

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Lux Selection 40SI - I

Die Verwaltungsgesellschaft ist UniCredit Invest Lux S.A. - Member of UniCredit Group
ISIN: LU0347315789

Website: www.invest.unicredit.lu

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +35224824800.

Lux Selection 40SI ist ein in Luxemburg zugelassener FCP (Fonds Commun de Placement), der in Bezug auf dieses Basisinformationsdokument (KID) von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt wird. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

UniCredit Invest Lux S.A. ist in Luxemburg zugelassen und unterliegt der Aufsicht durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Dieses Dokument wurde erstellt am 18/02/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„Lux Selection 40SI“ (im Folgenden der „Fonds“) ist ein Luxemburger Investmentfonds (fonds commun de placement), der gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen („Gesetz vom 17. Dezember 2010“) auf unbegrenzte Zeit errichtet wurde.

Laufzeit

Der Fonds ist auf eine unbestimmte Zeit aufgelegt. Die Verwaltungsgesellschaft kann jederzeit, nach freiem Ermessen und insbesondere unter den Voraussetzungen der in Artikel 8 aufgeführten Bestimmungen im Verkaufsprospekt, Anteile zurückkaufen. In diesem Fall ist der Anleger zur Rückgabe verpflichtet.

Ziele

Anlageziel: Das Hauptziel der Anlagepolitik besteht in der Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite bei gleichzeitiger Geringhaltung der wirtschaftlichen Risiken.

Anlagestrategie: Zur Erreichung des Ziels der Erwirtschaftung eines nachhaltig attraktiven mittelfristigen Kapitalzuwachses wird die positive Wertentwicklung aus dem Anlageportefeuille (siehe oben unter Diversifikation) mittels eines OTC-Total-Return-Swaps gegen die Performance einer Anlagestrategie („Strategie“) getauscht.

Die Anlagestrategie umfasst ein internationales, diversifiziertes Geld-/Kapitalmarkt- und Aktienportfolio mit einem Anteil von Wertpapieren mit überwiegendem Aktienrisiko von maximal 40 % des verwalteten Vermögens. Durch die Mischstruktur dieses Portfolios wird von den Entwicklungen der verschiedenen Finanzmärkte profitiert. Damit besteht die Möglichkeit an Kurssteigerungen der verschiedenen Anlageinstrumente zu partizipieren.

Anlagepolitik: Das Fondsvermögen wird gemäß den im Verwaltungsreglement und im Sonderreglement festgelegten Anlagegrundsätzen und -beschränkungen überwiegend (mindestens 51 %) in voll eingezahlte Aktien, fest- und variabel verzinsliche Wertpapiere, Investmentfonds, Zero-Rate-Anleihen, Geldmarktinstrumente, Einlagen, Fremdwährungen, Wandel- und Optionsanleihen sowie Genussscheine und Zertifikate investiert. Die Anlagestrategie umfasst ein international diversifiziertes Geld-/Kapitalmarkt- und Aktienportfolio, wobei maximal 40 % des verwalteten Vermögens in Wertpapiere mit überwiegendem Aktienrisiko investiert sind. Die gemischte Struktur dieses Portfolios profitiert von der Entwicklung der verschiedenen Finanzmärkte. Dies bietet die Möglichkeit, an Kurssteigerungen der verschiedenen Anlageinstrumente zu partizipieren.

Der Fonds darf maximal 30 % seines Nettovermögens in andere Investmentfonds investieren, die wiederum in Anleihen ohne Investment-Grade-Rating investieren. Der Fonds selbst investiert ausschließlich in Anleihen mit mindestens Investment-Grade-Rating.

Der Fonds darf maximal 30 % seines Nettovermögens in andere Investmentfonds investieren, die wiederum in Asset Backed Securities (ABS) und Mortgage Backed Securities (MBS) investieren. Der Fonds selbst investiert nicht in Asset Backed Securities (ABS) und Mortgage Backed Securities (MBS).

Um das Währungsrisiko zu minimieren, können nicht auf Euro lautende Vermögenswerte gegen Euro abgesichert werden.

Der Fonds wird unter keinen Umständen Fremdkapital als Hebel für Anlagezwecke einsetzen. Ein Rückgang des Fondsvermögens durch die Verwendung von Fremdkapital ist daher ausgeschlossen.

Für die im Fondsportfolio gehaltenen OTC-Finanztermingeschäfte wird ausschließlich Barausgleich vereinbart. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt.

Derivate: Der Fonds kann Finanzderivate einsetzen.

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte: Der Fonds kann Geschäfte gemäß der Verordnung über Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFTR) tätigen.

Techniken und Instrumente: Derivate und andere Techniken und Instrumente dürfen auch zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung eingesetzt werden.

Benchmark und Verwendung: Der Fonds verwendet keine Benchmark im Sinne der Benchmark-Verordnung.

SFDR-Klassifizierung: Der Fonds erfüllt die Anforderungen eines Finanzprodukts gemäß Artikel 6 der SFDR.

Ausschüttungspolitik: Hierbei handelt es sich um eine thesaurierende Anteilsklasse.

Zeichnung und Rücknahme: Anteile werden an jedem Bewertungstag zum Ausgabepreis ausgegeben. Anleger können ihre Anteile auf Anfrage jederzeit zum Nettoinventarwert pro Fondsanteil zurückgeben.

Währung: Die Referenzwährung des Teilfonds ist EUR.

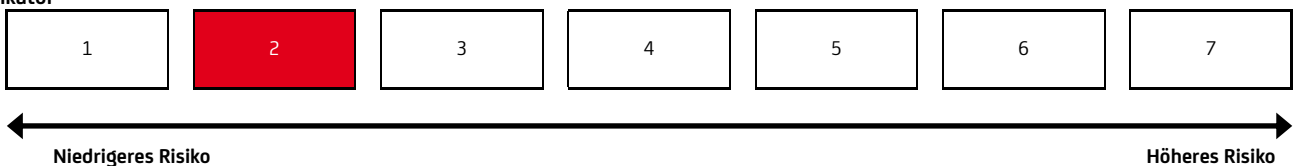
Praktische Informationen: Die Verwahrstelle des Fonds ist die Luxemburger Filiale der CACEIS Bank. Weitere Informationen: Diese wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich auf eine Anteilsklasse. Jahresbericht, Halbjahresbericht, Verkaufsprospekt, aktueller Anteilspreis und weitere praktische Informationen in englischer Sprache stehen unter der folgenden Adresse kostenlos zur Verfügung: www.invest.unicredit.lu

Kleinanleger-Zielgruppe

Diese Anteilsklasse steht institutionellen Anlegern offen. Der Fonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die moderates Wachstum bzw. Erträge erwarten und die daher bereit sind, gegebenenfalls Verluste hinzunehmen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie Ihre Anlage zu einem früheren Zeitpunkt verkaufen, wobei Sie möglicherweise weniger zurückerhalten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Weitere Informationen zu den spezifischen Risiken, die das PRIIP mit sich bringt, finden Sie in "4. Risikofaktoren" des Verkaufsprospekts.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Rückzahlung auswirken kann. Die Steuergesetzgebung des Mitgliedstaats, in dem der Kleinanleger seinen Wohnsitz hat, kann sich auf die tatsächlich ausgezahlte Summe auswirken.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10 000 EUR Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 100 EUR	7 980 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-19.00%	-5.49%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8 200 EUR	8 520 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.00%	-3.93%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9 640 EUR	9 420 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3.60%	-1.48%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10 440 EUR	10 000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.40%	0.00%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen September 2019 und September 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2020 und Juni 2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2016 und Januar 2020.

Was geschieht, wenn UniCredit Invest Lux S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von seiner Verwahrstelle verwahrt, der Luxemburger Filiale der CACEIS Bank (die "Verwahrstelle"). Im Falle der Insolvenz der Verwaltungsgesellschaft bleiben die Vermögenswerte des Fonds, die von der Verwahrstelle verwahrt werden, hiervon unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer in ihrem Namen handelnden Instanz kann dem Teilfonds jedoch ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird jedoch in gewissem Maße dadurch gemindert, dass die Verwahrstelle durch Gesetze und Vorschriften dazu verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Die Verwahrstelle haftet zudem gegenüber dem Fonds und seinen Anlegern für etwaige Verluste, die unter anderem durch Fahrlässigkeit, Betrug oder vorsätzliches Unterlassen der ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer Verpflichtungen entstehen (unter dem Vorbehalt bestimmter Einschränkungen). Der Fonds ist nicht haftbar, wenn die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfällt oder in Verzug gerät.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken. Für Anleger des Fonds gilt keine Entschädigungs- oder Garantieregelung.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

— Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

— 10 000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	764 EUR	1 588 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7.6%	3.9% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2.4 % vor Kosten und -1.5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 5.00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2.55% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	255 EUR
Transaktionskosten	0.09% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	9 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre.

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragsseigenschaften sowie der Kosten des Produkts. Bei einer Auflösung der Anlage sind eventuelle Rücknahmegebühren zu berücksichtigen, die für die Anteilsklasse spezifisch sind. Sie können Ihre Anteile jederzeit entsprechend den Bestimmungen des Verkaufsprospekts zurückgeben. Wenn Sie die Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer auflösen, erhalten Sie möglicherweise einen geringeren Betrag als erwartet, da die Wahrscheinlichkeit, dass der Fonds seine Anlageziele erreicht, geringer ist. Die empfohlene Haltedauer stellt keine Garantie und keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung, das Ertrags- oder Risikoniveau dar.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie Beschwerde einlegen möchten, weil Sie mit bestimmten Aspekten nicht vollständig zufrieden sind, die den Teilfonds, die Verwaltungsgesellschaft oder die Person betreffen, die Sie beraten oder Ihnen den Fonds verkauft hat, finden Sie auf unserer Website www.invest.unicredit.lu nähere Informationen zu unserem Beschwerdemanagement. Außerdem können Sie uns Beschwerden wie folgt zukommen lassen: Mit der Post: UniCredit Invest Lux S.A., 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg. Telefonisch: +352 248 248 88 Mo–Fr von 9:00 bis 16:00 Uhr Luxemburger Zeit. Oder per E-Mail: complaintssi.lub.lu@unicredit.eu

Beschreiben Sie bei einer Beschwerde bitte so detailliert wie möglich, auf welche Fakten Sie diese gründen, und lassen Sie uns alle notwendigen Unterlagen zukommen. Wir antworten Ihnen ausschließlich schriftlich innerhalb eines Monats ab dem Datum Ihrer Beschwerde.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie können den Verkaufsprospekt, das aktuelle Basisinformationsblatt (PRIIP-BIB), die Wertentwicklung der Anteilsklasse in den letzten 10 Jahren, frühere Performance-Szenarien der Anteilsklasse sowie die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft UniCredit Invest Lux S.A. anfordern oder auf unserer Website www.invest.unicredit.lu herunterladen. Weitere Praxisinformationen und die aktuellen Anteilspreise werden regelmäßig auf unserer Website veröffentlicht. Informationen zum aktuellen Vergütungssystem der Verwaltungsgesellschaft finden Sie auf der Website www.invest.unicredit.lu unter der Rubrik „Über uns“. In diesen ist u. a. beschrieben, wie Vergütungen und Zuwendungen ausgestaltet sind und gewährt werden sowie welche Regelungen zu ihrer Kontrolle und Steuerung in Kraft sind. Auf Anfrage stellt Ihnen die Verwaltungsgesellschaft diese Informationen auf Papier kostenlos zur Verfügung.

Zurückliegende Wertentwicklung: Informationen zur zurückliegenden Wertentwicklung der Anteilsklasse über bis zu 10 Jahre finden Sie unter

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PP/KID_annex_PP_LU0347315789_de.pdf

Performance-Szenarien: Monatlich aktualisierte Performance-Szenarien finden Sie unter

https://docs.data2report.lu/documents/UniCredit/KID_PS/KID_annex_PS_LU0347315789_de.pdf