

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.

KSAM Einkommen Aktiv A (LU1066870301)

LRI Invest S.A. (www.fundrock-lri.com)

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von LRI Invest S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. LRI Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert

Für weitere Informationen rufen Sie + 352-42 44 91 - 1 an
Erstellungsdatum: 28.02.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Klasse «Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen

Fälligkeitsdatum Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.

Ziele: Ziel des aktiv verwalteten Fonds ist die nachhaltige Wertsteigerung der von den Kunden eingebrachten Anlagemittel. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Fondsmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Fonds hat. Der jeweils verwendete Vergleichsindex (Benchmark) dient lediglich der Berechnung einer etwaigen erfolgsabhängigen Vergütung, sodass die Zusammensetzung des Portfolios nicht oder weitgehend nicht mit der Zusammensetzung der jeweiligen Benchmark übereinstimmen wird. Um das Anlageziel zu erreichen, legt der Fonds in internationale Aktien und Renten, Genussscheine (Verbriefung des Rechts auf Anteile an Vermögenswerten), Wandel- und Optionsanleihen (Wertpapiere mit zusätzlichen Bezugsrechten), deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, sowie in Zerobonds (Wertpapiere ohne laufende Verzinsung, welche abgezinst begeben (unter Nennwert) und aufgezinst zum Nennwert zurückgezahlt werden) und Zielfonds an. Mindestens 25 % des Wertes des OGAW-Sondervermögens werden in Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Absatz 8 des deutschen Investmentsteuergesetzes angelegt. Es können nur bis zu 10 % des Fondsvermögens in Anteile von anderen OGAW und/oder anderen OGA angelegt werden. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste (z.B. aus Zins-, Währungs- und Wertpapierkursschwankungen) zu verringern. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Der Teilfonds bedient sich einer Benchmark zur Ermittlung der erfolgsabhängigen Vergütung. Es wird ein Hurdle-Rate-Index-Wert verwendet, der der bewertungstäglichen Performance des "6-Monats-Euribor + 2,5% p.a." entspricht bei Anwendung einer High Watermark. Die Anleger können von der LRI Invest S.A. grundsätzlich an jedem Bewertungstag die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme der Anteile aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich an Anleger, die Investmentfonds als angemessenes Mittel ansehen, um an den Entwicklungen auf den Kapitalmärkten teilzuhaben. Die höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Produkte dieser Kategorie eignen sich als Kernelement oder Beimischung für jedes Anlageportfolio.

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

1

2

3

4

5

6

7

← Niedrigeres Risiko

→ Höheres Risiko



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können.

Es kann sein, dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht.

Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 auszubzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es 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.

Bei dieser Einstufung haben Liquiditäts-, Kontrahenten- und Verwahrerisiko, Operationelles Risiko sowie Risiken aus Derivateinsatz keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem relevant sein.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Ihr Berater oder Ihre Vertriebsstelle informiert Sie über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 Produktes in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlende Haltedauer: 5 Jahre Anlage EUR 10.000			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 6.250	EUR 5.720
	Jährliche Durchschnittsrendite	-37,52 %	-10,56 %
Pessimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 8.940	EUR 9.070
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,56 %	-1,94 %
Mittleres	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10.240	EUR 11.010
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,45 %	1,94 %
Optimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 12.260	EUR 12.440
	Jährliche Durchschnittsrendite	22,59 %	4,46 %

Pessimistisches Szenario 03/2015 to 03/2020

Mittleres Szenario 03/2013 to 03/2018

Optimistisches Szenario 06/2016 to 06/2021

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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

Der Fonds besteht aus eigenständigem Vermögen, so dass dem Anleger kein finanzieller Verlust auf Grund eines Zahlungsausfalls von LRI Invest S.A. entstehen kann.

Welche Kosten entstehen?

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
- EUR 10.000 werden angelegt

Empfohlende Haltedauer: 5 Jahre Anlage EUR 10.000		
	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
Kosten insgesamt	EUR 205	EUR 1.176
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	2,05 %	2,09 %

(*) 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 4,03 % vor Kosten und 1,94 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr
Einstiegskosten	0% die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	EUR 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	EUR 0
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,89 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres	EUR 189
Transaktionskosten	0,12 % 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.	EUR 12
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0% Auswirkung der Erfolgsgebühr (sofern vorhanden). Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die Anlage in den Fonds sollte nur mit einem entsprechend längerfristigen Anlagehorizont getätigt werden. Bei einem kürzeren Investment steigt das Risiko Verluste insbesondere aufgrund von Kursschwankungen zu realisieren.

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an LRI Invest S.A. oder per E-Mail an Compliance-department@fundrock-lri.com gerichtet werden. Nähere Informationen zum Beschwerdeverfahren sind unter www.fundrock-lri.com abrufbar.

Adresse: 9A, rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxemburg

Website: www.fundrock-lri.com

E-Mail: relationship-management@fundrock-lri.com

Der Anleger wird innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Eingang der Beschwerde eine Rückmeldung zu seiner Beschwerde erhalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.fundrock-lri.com.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der LRI Invest S.A. sind im Internet unter www.lri-group.lu/Verguetungspolitik veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der LRI Invest S.A. kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.

Darstellung der früheren Wertentwicklung (10 Jahre): <https://www.lri-group.lu/funds/ksam-einkommen-aktiv/ksam-einkommen-aktiv-a/>

Früherer Performance-Szenarien: <https://www.lri-group.lu/funds/ksam-einkommen-aktiv/ksam-einkommen-aktiv-a/>