

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

MULTI ASSET CLASS BALANCED LEVEL 3 (L3) FUND

ein Teilfonds von CITI FUNDS

Class I (LU2594916145)

MULTI ASSET CLASS BALANCED LEVEL 3 (L3) FUND ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Dieses Produkt wird von Waystone Management Company (Lux) S.A. (dem „PRIIP-Hersteller“) verwaltet, der in Luxemburg zugelassen ist und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter www.waystone.com oder telefonisch unter +352 260 021 400.

Stand: 27. November 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Investmentfonds und wurde als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) gegründet. Diese wurde nach dem Recht des Großherzogtums Luxemburg mit einer „Umbrella“-Struktur errichtet, die verschiedene Teilfonds und Klassen umfasst, und die die Voraussetzungen eines Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) erfüllt.

Ziele

Anlageziel Der Teilfonds strebt eine Balance zwischen Erträgen und moderatem Kapitalzuwachs an.

Anlagepolitik Der Teilfonds wird bis zu 100% seines Nettovermögens in OGAW, ETFs und andere OGAs investieren. Die zugrundeliegenden Anlageklassen von OGAW, ETFs und anderen OGAs umfassen Aktien, aktiengebundene Wertpapiere (wie z. B. Vorzugsaktien), festverzinsliche Wertpapiere jeglicher Bonität, die von staatlichen, staatsnahen und/oder juristischen Personen (einschließlich Finanzunternehmen) ausgegeben werden, sowie wandelbare Wertpapiere. Der Teilfonds kann zudem durch Anlagen in ETFs oder durch ETCs ein Engagement von bis zu 30% seines Nettovermögens in Rohstoffen eingehen.

Emittenten der zugrunde liegenden Anlagen können in jedem Land ansässig sein.

Der Teilfonds investiert ohne vorgeschriebene regionale, länderspezifische, branchenspezifische oder marktkapitalisierungsbezogene Anlagegrenzen für seine zugrunde liegenden Fonds. Das Engagement des Teilfonds in den vorgenannten Anlageklassen mithilfe von Anlagen in OGAW, ETFs und/oder andere OGA gelten die folgenden Höchstgrenzen:

- Festverzinsliche Wertpapiere: 55% des Nettovermögens des Teilfonds
- Beteiligungspapiere: 75% Nettovermögens des Teilfonds
- Wandelbare Wertpapiere: 30% des Nettovermögens des Teilfonds
- REITs: 10% des Nettovermögens des Teilfonds

Die Vermögensallokation des Teilfonds wird sich entsprechend der Einschätzung des Anlageverwalters hinsichtlich der grundlegenden Wirtschafts- und Marktbedingungen und der Anlagetrends weltweit ändern, wobei Faktoren wie Liquidität, Kosten, Zeitpunkt der Ausführung, relative Attraktivität einzelner Wertpapiere und Emittenten auf dem Markt berücksichtigt werden.

Höchstens 80% seines Nettovermögens legt der Teilfonds über ETFs an.

Zudem kann der Teilfonds zusätzliche flüssige Mittel als Liquiditätsreserve halten.

Zur Erreichung seiner Anlageziele, zum Aufbau einer Liquiditätsreserve und im Falle ungünstiger Marktbedingungen kann der Teilfonds außerdem in Bankguthaben (mit Ausnahme von Sichteinlagen), Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds investieren.

Für defensive Zwecke kann der Teilfonds vorübergehend bis zu 100% seines Nettovermögens in diesen Instrumenten anlegen.

Die Auswahl der Vermögenswerte wird vom Anlageverwalter anhand finanzieller Daten zu den Zielanlagen bestimmt.

Benchmark-Verwendung Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und zieht den 45-55% of the MSCI World Investable Market Index, 5-15% of the MSCI Emerging Markets Index, 25-40% of the Bloomberg Barclays Global Aggregate Index, 0-10% of the ICE BofA Developed Markets High Yield, 0-10% of the J.P. Morgan

EMBI Global Diversified Composite Index and 0-10% of the FTSE 3 Month T-Bill Index ausschließlich zum Performancevergleich heran. Unter Umständen ergibt sich eine vollkommene oder deutliche Abweichung von der zusammengesetzten Benchmark.

Rücknahme und Handel Sofern für einen konkreten Teilfonds in seinem spezifischen Anhang nichts anderes bestimmt ist, müssen Zeichnungs- und Rücknahmeanträge an dem Geschäftstag, der dem maßgeblichen Bewertungstag vorausgeht, bis spätestens 16:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) eingehen, um zum Nettoinventarwert je Anteil der betreffenden Anteilsklasse an diesem Bewertungstag gehandelt zu werden; Anträge, die nach 16:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) an dem Geschäftstag, der dem entsprechenden Bewertungstag vorausgeht, eingehen, gelten als am darauffolgenden Geschäftstag bis 16:00 Uhr eingegangen.

Ausschüttungspolitik Die Erträge aus dieser Anteilsklasse werden erneut angelegt.

Auflegungsdatum Der Teilfonds wurde noch nicht aufgelegt.

Währung des Teilfonds Die Referenzwährung des Teilfonds ist der USD.

Umtausch zwischen Fonds Die Anteilinhaber haben das Recht, entsprechend der im Verkaufsprospekt festgelegten Obergrenzen alle oder einen Teil ihrer Anteile an einem Teilfonds oder einer Anteilsklasse eines Teilfonds in Anteile anderer bestehender Teilfonds oder Anteilsklassen umzutauschen. Umtauschanträge sind direkt an den Geschäftssitz der Transferstelle in Luxemburg zu richten. Ein Anteilinhaber hat der Transferstelle den Umtausch des gesamten oder eines Teils des Bestands in gleicher Weise wie für den ursprünglichen Teilfonds oder die ursprüngliche Anteilsklasse festgelegt und spätestens bis 16:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) an dem Geschäftstag anzukündigen, der dem entsprechenden Bewertungstag vorausgeht, an dem der Umtausch erfolgen soll.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die über einen Zeitraum von mindestens 5 Jahren investiert bleiben möchten und bereit sind, ein Verlustrisiko von mittelniedriges in Bezug auf ihren ursprünglichen Anlagebetrag zu akzeptieren, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es wurde als Bestandteil eines Investmentportfolios entwickelt.

Laufzeit

Bei dem Fonds handelt es sich um eine offene Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (SICAV), die die Voraussetzungen eines OGAW erfüllt und kein Fälligkeitsdatum hat. Nach Maßgabe der im aktuellen Verkaufsprospekt des Fonds festgelegten Bedingungen kann der Fonds nicht automatisch gekündigt werden. Der Verwaltungsrat hat jedoch das Recht, den Teilfonds unter bestimmten Umständen zu liquidieren, wie im aktuellen Verkaufsprospekt des Fonds festgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Elavon Financial Services DAC, Luxembourg Branch, handelnd unter U.S. Bank Depositary Services Luxembourg

Weitere Informationen Ein Exemplar des aktuellen Verkaufsprospekts, die Satzung, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs) und Basisinformationsblätter der Anteilsklassen der Teilfonds sowie die letzten Finanzberichte können kostenfrei während der normalen Geschäftszeiten am

Risiken



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 auszubahlen.

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

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. Dezember 2021 und 30. Dezember 2022.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. April 2013 und 30. April 2018.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 26. Februar 2016 und 26. Februar 2021.

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 USD	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	3.308 USD -66,9%	5.234 USD -12,1%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.138 USD -18,6%	8.388 USD -3,5%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.571 USD 5,7%	12.902 USD 5,2%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.226 USD 32,3%	15.463 USD 9,1%

Wenn wir Ihnen geschuldete Beträge nicht zahlen können, sind Sie nicht durch ein nationales Entschädigungssystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte von einer gesonderten Gesellschaft (Verwahrstelle) gehalten. Sollten wir zahlungsunfähig werden, würde die Verwahrstelle die Anlagen veräußern und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene möglichen 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 USD werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 USD	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	123 USD	830 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,2%	1,3%

(*) 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 6,5% vor Kosten und 5,2% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00%, Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 USD
Ausstiegskosten	0,00% Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,10% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Angabe beruht auf einer Schätzung der Kosten.	110 USD
Transaktionskosten	0,13% 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.	13 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die Anteilinhaber können zu jedem Bewertungstag die teilweise oder vollständige Rücknahme ihrer Anteile beantragen. Sofern in Anhang I für einen konkreten Teilfonds nichts anderes bestimmt ist, müssen Rücknahmeanträge an dem Geschäftstag, der einem Bewertungstag vorausgeht, bis spätestens 16:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) eingehen, um zum Nettoinventarwert je Anteil der betreffenden Anteilsklasse an diesem Bewertungstag berücksichtigt zu werden; Anträge, die nach 16:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) an dem Geschäftstag, der dem entsprechenden Bewertungstag vorausgeht, eingehen, gelten als am darauffolgenden Geschäftstag bis 16:00 Uhr (Ortszeit Luxemburg) eingegangen.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Beschwerden wie auf www.waystone.com/waystone-policies/ dargelegt oder unter der Postanschrift 1, route Europe, L-1234 Luxemburg, Luxemburg oder per E-Mail an complaintsLUX@waystone.com an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds senden.

Wenn Sie eine Beschwerde bezüglich der Person haben, die Sie zu diesem Produkt beraten oder die Ihnen das Produkt verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person. Sie wird Ihnen Informationen zur entsprechenden Beschwerdestelle mitteilen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Angaben zu Kosten, Wertentwicklungen und Risiken wurden gemäß den durch EU-Regeln vorgeschriebenen Methoden berechnet.

Performance-Szenarien Monatlich aktualisierte frühere Performance-Szenarien stehen auf <https://funds.waystone.com/public> zur Verfügung.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Es liegen keine ausreichenden Performancedaten vor, um die jährliche Wertentwicklung in der Vergangenheit in einem Diagramm darzustellen.

Zusätzliche Informationen CITI FUNDS ist ein Umbrella-Fonds. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, inklusive unter anderem einer Beschreibung, wie Vergütung und Sozialleistungen berechnet werden, Angaben zu den Verantwortlichen für die Gewährung von Vergütung und Sozialleistungen, inklusive der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind unter www.waystone.com/waystone-policies/ zu finden. Ein Papierexemplar wird auf Anfrage kostenfrei zur Verfügung gestellt.