

Wesentliche Anlegerinformationen

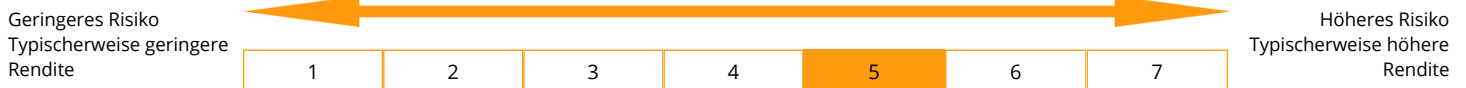
Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Anteilklasse V des Fonds Vantik
 ISIN: DE000A2PYUY0 / WKN: A2PYUY
 Verwaltungsgesellschaft: Axxion S.A.

Ziele und Anlagepolitik

- Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses.
- Für diesen Zweck investiert der Fonds in Wertpapiere ohne Restriktionen hinsichtlich regionaler Schwerpunkte.
- Zielsetzung des Vantik ist die langfristige Anlage zur privaten Altersvorsorge durch die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses bei möglichst geringer Schwankungsbreite. Zu diesem Zweck investiert der Fonds in unterschiedliche Anlageklassen wie Aktien, Anleihen, Rohstoffe, Immobilien und Liquidität, ohne Restriktionen hinsichtlich regionaler Schwerpunkte. Durch die breite Streuung wird das Verlustrisiko reduziert da die verschiedenen Anlageklassen unterschiedlich stark von Kursschwankungen betroffen sind. Das Ziel der Risikominimierung bei gleichzeitiger Erwirtschaftung einer stabilen Rendite steht im Vordergrund. Die Anlageklassen werden so kombiniert, dass die Wahrscheinlichkeit eines Wertverlustes über 5 Jahre minimiert wird. Die Zielallokation der Anlageklassen beruht auf der wissenschaftlichen Analyse sowohl historischer Daten als auch von Experten prognostizierten Wert- und Risikoentwicklungen der Anlageklassen. Demnach wird die angestrebte stabile Rendite mit einem minimalen Risiko bei einer optimalen Allokation von ca. 60 % weltweiten Aktien, ca. 25 % europäischen Anleihen, ca. 10 % Immobilien und ca. 5 % Rohstoffen erreicht. Wenn es durch Marktentwicklungen zu Abweichungen kommt, wird die Zielallokation mindestens einmal jährlich, jeweils im 4. Quartal, wiederhergestellt (sog. Rebalancing). Es wird vollständig auf kurzfristige taktische Maßnahmen wie Timing und Stock-Picking verzichtet. Zu- und Abflüsse werden unter Berücksichtigung der Zielallokation angelegt. Die Anlage erfolgt ausschliesslich in kostengünstige Indexfonds (sog. Exchange Traded Funds, kurz ETF). Um das Emittenten Risiko auszuschließen, werden möglichst physisch replizierende Indexfonds verwendet. Die Auswahl der Fonds erfolgt nach (a) niedrigen Kosten (sog. Total Expense Ratio), (b) wie gut diese den Index abbilden (sog. Tracking Error), (c) Streuung über unterschiedliche Fondsgesellschaften, (d) Nachhaltigkeitskriterien. Dieser Fonds ist ein Finanzprodukt, mit dem ökologische und soziale Merkmale beworben werden, und qualifiziert gemäß Art 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor. Das Fondsvermögen wird überwiegend nachhaltig investiert. Die Zielfonds, die in Aktien und Unternehmensanleihen investieren orientieren sich vornehmlich an ESG (Environment, Social, Governance) Kriterien.
- Der Fonds kann mehr als 10% seines Vermögens in Zielfonds investieren.
- Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.
- Sie können die Fondsanteile grundsätzlich börsentäglich erwerben und zurückgeben. Unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen können wir als Verwaltungsgesellschaft bei außergewöhnlichen Umständen die Ausgabe und Rücknahme der Anteile zeitweise aussetzen.
- Die Erträge des Fonds werden thesauriert.

Risiko- und Ertragsprofil



- Die Anteilklasse V des Vantik ist in Kategorie 5 eingestuft, weil der Teilfonds in der Vergangenheit eine mittlere bis hohe Volatilität hatte. Die Volatilität beschreibt, wie stark der Wert des Fonds in der Vergangenheit gestiegen und gefallen ist. Auf Grundlage der in der Vergangenheit beobachteten Volatilitäten können Anteile eines Fonds der Kategorie 5 mittleren bis hohen Preisbewegungen ausgesetzt sein.
- Dieser Risikoindikator beruht auf historischen und simulierten Daten, wodurch eine Vorhersage künftiger Entwicklungen nicht möglich ist.
- Historische und simulierte Performancedaten sind keine Garantie für zukünftige Erträge.
- Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- Kreditrisiken: Bei Anlage in Staats- und Unternehmensanleihen sowie strukturierten Wertpapieren besteht die Gefahr, dass die jeweiligen Aussteller in Zahlungsschwierigkeiten kommen. Dadurch können die Anlagen teilweise oder gänzlich an Wert verlieren.
- Operationelle Risiken und Verwahr Risiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalanlagegesellschaft oder einer (Unter-) Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden.
- Liquiditätsrisiken: Der Fonds kann Verluste erleiden, wenn gehaltene Wertpapiere verkauft werden müssen, während keine ausreichend große Käuferschicht existiert. Ebenso kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen.
- Kontrahentenrisiken: Der Fonds kann in wesentlichem Umfang außerbörsliche Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- Nachhaltigkeitsrisiken: Der Fonds investiert in Unternehmen, deren Geschäftsmodelle durch potenzielle negative Auswirkungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung gefährdet sein können. Diese Risiken können sich erheblich auf den Marktpreis der Anlage auswirken.

Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern Ihre Ertragschancen.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag:	3,00 %
Rücknahmeabschlag:	0,00 %
Umtauschgebühr:	0,00 %

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage (Ausgabeaufschlag) bzw. vor der Auszahlung Ihres Rückgabeerlöses (Rücknahmeabschlag) abgezogen wird.

Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten:	0,75 %
------------------	--------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performance Fee)	keine
---	-------

Nähere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt unter Abschnitt "KOSTEN".

Bei den Gebühren, die unter den einmaligen Kosten aufgeführt sind, handelt es sich um Höchstbeträge, die im Einzelfall geringer ausfallen können. Die tatsächlich für Sie geltenden Beträge können Sie beim Vertrieber des Fonds erfragen.

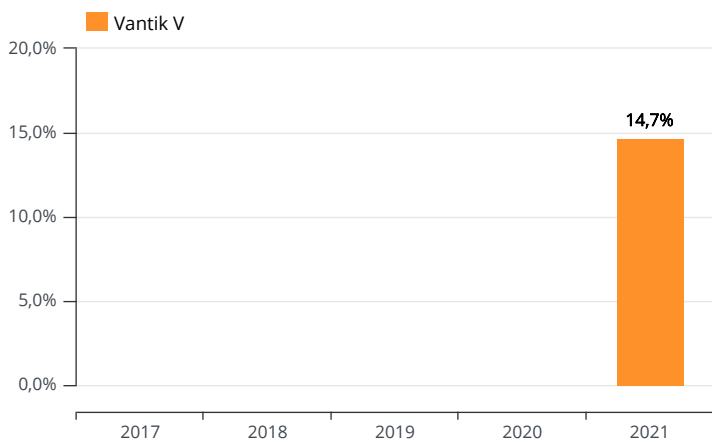
Sie berücksichtigen auch die Kosten der Fonds in welche das Fondsvermögen investiert wurde.

Bei den hier angegebenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung zum 01.02.2022. Dieser Schätzwert soll eine realistischere Annahme der zukünftigen Kosten darstellen, als die Kostenquote zum letzten Jahresabschluss oder die letzte Kostenschätzung. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

In diesen Kosten sind Gebühren für den Kauf/ Verkauf von Wertpapieren (Portfoliotransaktionskosten) sowie die Performance Fee nicht enthalten.

Der Jahresbericht des Fonds enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der oben aufgeführten einmaligen Kosten, berücksichtigt. Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet. Der Vantik - V ist seit dem 14.02.2020 am Markt.

Praktische Informationen

- Die aktuelle Vergütungspolitik, inkl. der Einzelheiten zur Berechnung der Vergütung und Bonifikation, sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen können auf der Website <https://www.axxion.de/de/anlegerinformationen.html> eingesehen werden. Eine Papierversion wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.
- Verwahrstelle des Fonds ist die DONNER & REUSCHEL Aktiengesellschaft.
- Den Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds stehen Ihnen kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.axxion.lu unter „Fonds“ zur Verfügung.
- Die Steuervorschriften im Herkunftsstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.
- Axxion S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fonds-Prospektes vereinbar ist.
- Dieses Dokument bezieht sich auf die V-Anteilklasse des Vantik.
- Dieser Fonds ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht („BaFin“) beaufsichtigt.
- Die Axxion S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) beaufsichtigt.
- Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01.02.2022.