

Basisinformationsblatt

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

MultiSelect Welt-Aktien I

LU0098504490

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

Hersteller / Verwaltungsgesellschaft

Name: FERI (Luxembourg) S.A.

Kontaktdaten: 18, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg
www.feri.lu - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 270448-0.

Zuständige Behörde: Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des Herstellers in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum 31/01/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Teilfonds eines nach Luxemburger Recht gemäß Teil I des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 errichteten Sondervermögens ("Fonds commun de placement"), der als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gilt.

Laufzeit
Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Vorstand der Verwaltungsgesellschaft kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele
Ziel des MultiSelect Welt-Aktien I ist die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Kapitalzuwachses in Verbindung mit einem angemessenen Ertrag unter Einhaltung einer grundsätzlich wachstumsorientierten Gesamtstruktur.

Um dies zu erreichen, wird der Teilfonds mindestens 51% seines Vermögens in offene Aktienfonds, die wiederum schwerpunktmäßig auf Aktien der OECD-Mitgliedsstaaten ausgerichtet sind, anlegen. Dabei ist auch der Erwerb von Länder-, Regionen-, Branchen- und Themenfonds sowie Fonds, die im Sektor Edelmetalle und Rohstoffe investieren, möglich. Die Anlage kann zudem über offene Renten-, Misch- und Geldmarktfonds erfolgen.

Des Weiteren kann das Teilfondsvermögen in untergeordnetem Umfang auch in andere Vermögensgegenstände investiert werden, wobei jedoch mindestens 51% des Nettoteilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert werden.

Der Teilfonds kann auch Derivategeschäfte tätigen, um Vermögens-

positionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe
Der Teilfonds ist insbesondere für Anleger geeignet, die attraktives Wachstum bzw. Erträge erwarten und bereit sind, gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Die Anlagedauer sollte mindestens zwei bis fünf Jahre betragen.

Andere Informationen
Verwahrstelle: Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg

Dividendenerträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine ausschüttende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge ausgeschüttet werden können.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, den Verkaufsprospekt, den letzten Jahres- und Halbjahresbericht und den letzten Anteilspreis finden Sie in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter www.feri.lu/investmentloesungen oder können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Deutsch erhältlich.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 1999 aufgelegt.

Die Währung der Anteilsklasse ist EUR.

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

Risikoindikator



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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Kontrahentenrisiko, Operationelles Risiko, Verwahrnisiko, Risiko aus Derivateinsatz.

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

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.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	3.780 EUR -62,2 %	3.490 EUR -19,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.580 EUR -24,2 %	8.690 EUR -2,8 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.070 EUR 0,7 %	13.010 EUR 5,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.350 EUR 33,5 %	15.410 EUR 9,0 %

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 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei

einer Anlage zwischen Dezember 2021 und Dezember 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2015 und Januar 2020.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021.

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

Was geschieht, wenn FERI (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den Betrag zu zahlen, den wir Ihnen schulden, sind Sie nicht durch ein nationales Ausgleichs- oder Garantiesystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte in einem gesonderten Unternehmen, der Verwahrstelle Banque et Caisse d'Épargne de l'Etat, Luxembourg, in Verwahrung genommen. Sollten wir die Zahlung einstellen, werden die Anlagen veräußert und die Erlöse unter den Anlegern verteilt. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

Welche Kosten entstehen?

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.

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 andere Halteperiode 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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	704 EUR	2.048 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,0 %	3,1 % 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 8,5% vor Kosten und 5,4% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	500 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,8% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	183 EUR
Transaktionskosten	0,0% 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.	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	10% des Betrages, um den der Anteilwert (AW) am Ende einer Abrechnungsperiode (AP) den Höchststand des AW am Ende der 5 vorherigen AP übersteigt, dies allerdings nur, wenn der AW am Ende der AP darüber hinaus den Anteilwert am Anfang der AP um 6% übersteigt, jedoch insgesamt höchstens bis zu 1,5% des durchschnittlichen Nettoinventarwertes der Klasse in der AP. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	20 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 5 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Die Anleger sind grundsätzlich berechtigt ihre Anteile an jedem Bankarbeits- und Börsentag in Frankfurt/Main und Luxemburg zurückzugeben. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des Herstellers oder der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder das Produkt verkauft hat, können Sie verschiedene Kommunikationskanäle nutzen: per E-Mail an info@feri.lu, per Schreiben an 18, Boulevard de la Foire, L-1528 Luxembourg, per Anruf unter folgender Nummer +352 270448-721.

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.feri.lu/policies/.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Emissionsdokument des Produkts, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.feri.lu/investmentloesungen.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 10 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourpriips.eu/site/6491/de> verfügbar.