

## 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, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



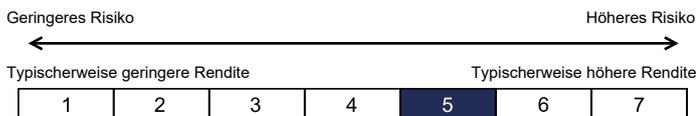
## Finanzmatrix (ISIN: LU0318314076)

Verwaltungsgesellschaft: LRI Invest S.A.

### Ziele und Anlagepolitik

- Anlageziel des aktiv verwalteten Finanzmatrix ist die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Wertzuwachses in Euro. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Investmentmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Fonds hat.
- Um das Ziel zu erreichen, wird der Fonds sowohl Aktien als auch fest- oder variabel verzinsliche Anleihen, Schuldverschreibungen, Schuldverschreibungen ohne Zinskupon („Zerobonds“), Wandelanleihen und Optionsanleihen, deren Optionsscheine auf Wertpapiere lauten, Zertifikate, die gemäß den gesetzlichen Bestimmungen als Wertpapiere zu betrachten sind, erwerben sowie in Geldmarktinstrumente investieren. Das Fondsvermögen kann darüber hinaus auch vollständig in Fonds des offenen Typs (insbesondere Anteile an offenen Aktienfonds, Renten-, Geldmarkt- und gemischten Fonds) angelegt werden. Mindestens 25% des Wertes des Fonds werden in Kapitalbeteiligungen investiert. Die Anlagen können auf Euro oder auf Währungen der OECD-Mitgliedsstaaten lauten.
- Die Limitierung des Marktpreisrisikos erfolgt relativ. Das Referenzportfolio besteht aus dem MSCI World EUR.
- Der Fonds kann auch Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen.
- Die Gebühren für den Kauf/Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unten unter „Kosten“ aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern.
- Gewinne werden nicht ausgeschüttet, sondern zur Wiederanlage zurückbehalten.
- 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.
- Anleger sollten einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben.

### Risiko- und Ertragsprofil



- Dieser Fonds ist in Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig mittelstark bis stark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Ertragschancen voraussichtlich mittelhoch bis hoch sind.
- Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich.
- 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.
- Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich im Abschnitt „Risikohinweise“ des Verkaufsprospektes.

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

- Kreditrisiko: Der Fonds kann Teile seines Vermögens in Anleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.
- Liquiditätsrisiko: Die Veräußerbarkeit einer Anlage kann bspw. durch Schwankungen an den Finanzmärkten beeinträchtigt sein.
- Kontrahentenrisiko: Der Fonds kann Geschäfte mit verschiedenen Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner zahlungsunfähig wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um höhere Renditen zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Operationelle Risiken und Verwahrrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Gesellschaft oder eines (Unter-) Verwahrers oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Naturkatastrophen u.ä. geschädigt werden.

## Kosten

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

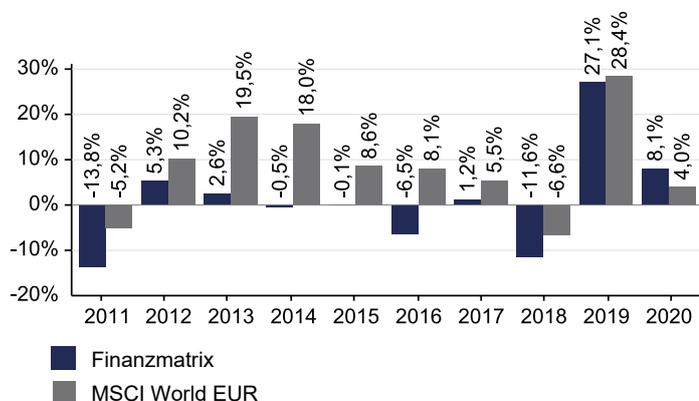
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
<b>Ausgabeaufschlag</b>	5,00 %
<b>Rücknahmeabschlag</b>	0,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen werden darf.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
<b>Laufende Kosten</b>	2,65 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
<b>Erfolgsabhängige Vergütung</b>	Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 0,00 %.
20% pro Jahr einer jeden vom Fonds erwirtschafteten Rendite über dem jährlichen fixen Referenzwert i.H.v. 4,5% für diese Gebühr.	

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag/Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vermittler der Fondsanteile erfragen.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen in den letzten 12 Monaten an. Sie können gegenüber kommenden 12 monatigen Vergleichszeitraum schwanken. Ausgeschlossen hiervon sind Gebühren für den Kauf/Verkauf von Wertpapieren (Portfoliotransaktionskosten).

Nähere Informationen zu den Kosten sind im Verkaufsprospekt im Kapitel "Der Fonds im Überblick" zu finden.

## Frühere Wertentwicklung



- Die frühere Wertentwicklung ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.
- Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags / Rücknahmeabschlags abgezogen.
- Der Finanzmatrix wurde am 15.10.2007 aufgelegt.
- Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.
- Der hier ebenfalls abgebildete Index wird nicht vom (Teil-)Fonds nachgebildet. Genauere Informationen sind dem Abschnitt Ziele und Anlagepolitik zu entnehmen.

## Praktische Informationen

- Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.
- Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage [www.lri-group.lu](http://www.lri-group.lu).
- Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der LRI Invest S.A. sind im Internet unter [www.lri-group.lu/Verguetungspolitik](http://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.
- Die LRI Invest 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 Verkaufsprospektes vereinbar ist.
- Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.
- Die LRI Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert.
- Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01.02.2021.