

# 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.

## smarTrack balanced A (LU0326856415)

Dieser Fonds wird von FERI Trust (Luxembourg) S.A. verwaltet.

### Ziele und Anlagepolitik

Ziel des smarTrack balanced ist es, im Rahmen einer längerfristigen Strategie einen attraktiven Wertzuwachs in EURO zu erwirtschaften.

Um dies zu erreichen, wird überwiegend in Anteilen an offenen Fonds investiert, wobei vornehmlich Aktien-, Renten- und Mischfonds sowie Geldmarkt- und geldmarktnahe Fonds ausgewählt werden. Bei der Auswahl der Fondsarten strebt das Fondsmanagement grundsätzlich ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Risiko, Ertrags- und Wachstumspotential an. In besonderen Marktsituationen kann das Fondsvermögen jedoch auch bis zur vollen Höhe in nur eine der genannten Zielfondsarten investiert werden.

Daneben kann das Fondsvermögen in untergeordnetem Umfang auch in andere Vermögensgegenstände investiert werden. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanagement, wobei jedoch mindestens 25% des Nettofondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert werden.

Der Fonds kann auch Derivategeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen.

Der Fonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet.

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.

Die Anteilsklasse schüttet erwirtschaftete Erträge grundsätzlich aus.

Der Fonds eignet sich besonders für den ertragsorientierten Investor mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont und über das marktübliche Zinsniveau hinausgehender Ertragserwartung.

### Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Fonds wurde in Risikoklasse 4 eingestuft, weil sein Anteilpreis mittleren Schwankungen unterliegt und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko moderat sein können.

Die Einstufung des Fonds in seine Risikoklasse beruht auf der historischen Wertentwicklung der letzten 5 Jahre und ist somit möglicherweise kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko- und Ertragsprofil des Fonds.

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:

**Kreditrisiko:** Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens direkt oder indirekt über Zielfonds in Anleihen anlegen. Deren Aussteller können

zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren können.

**Liquiditätsrisiko:** Der Fonds legt den überwiegenden Teil seines Vermögens in andere Fonds an. Bei diesen Fonds kann das Risiko bestehen, dass die Anteilscheinrücknahme ausgesetzt wird und dadurch ggf. die Liquidität eingeschränkt wird.

**Kontrahentenrisiko:** Der Fonds kann verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschließen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

**Operationelles Risiko:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äußere Ereignisse wie z.B. Naturkatastrophen geschädigt werden.

**Verwahrrisiko:** Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen insbesondere im Ausland kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.

**Risiko aus Derivateinsatz:** Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

## Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
<b>Ausgabeauf- und</b>	5,00%
<b>Rücknahmeabschläge</b>	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
<b>Laufende Kosten</b>	1,82%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
<b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>	Keine

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

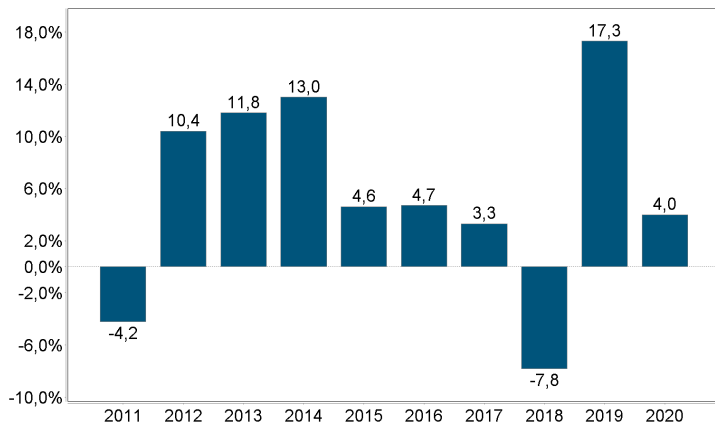
Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstbeträge. In bestimmten Fällen kann der Prozentsatz niedriger ausfallen. Den für Sie gültigen Betrag können Sie von Ihrem Finanzberater erfahren.

Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 30.04.2020 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.

Dieser Prozentsatz schließt Folgendes aus:

- Erfolgsabhängige Vergütung
- Wertpapiertransaktionskosten, außer im Falle von Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen die von den Zielfonds verrechnet werden.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die frühere Wertentwicklung ist kein Richtwert für die künftige Wertentwicklung.

Sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabe- und der Rücknahmegebühren wurden berücksichtigt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Der Fonds und diese Anteilsklasse wurden im Jahr 2007 aufgelegt.

## Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg.

Weitere Informationen, den Verkaufsprospekt sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage [www.feri.lu](http://www.feri.lu). Die aktuellen Anteilepreise werden unter [www.feri.lu/investmentloesungen](http://www.feri.lu/investmentloesungen) sowie in der Börsen-Zeitung veröffentlicht und können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft erfragt werden.

Die Vergütungsgrundsätze der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung der Vergütungen, sind unter [www.feri.lu/policies/](http://www.feri.lu/policies/) verfügbar. Eine Papierversion wird auf Anfrage

kostenlos zur Verfügung gestellt.

Die FERI Trust (Luxembourg) 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 Verkaufsprospekts vereinbar ist.

Der Fonds unterliegt der luxemburgischen Steuergesetzgebung. Dies kann, in Abhängigkeit von Ihrem Wohnsitz, Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Anteile dieses Fonds können in Anteile einer anderen Anteilsklasse dieses Fonds umgetauscht werden.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier reguliert. FERI Trust (Luxembourg) 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 03.02.2021.