

Kosten

Die Gebühren, die Sie zahlen, werden zur Deckung der Kosten für die Führung des Portfolios verwendet. Dazu zählen auch die Kosten für die Vermarktung und den Vertrieb. Diese Gebühren können den potenziellen Wertzuwachs Ihrer Anlage schmälern.

Einmalige Kosten vor oder nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3%
Rücknahmeaufschlag	Keine
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage abgezogen wird.	
Kosten, die jedes Jahr aus dem Vermögen der Anteilklassen gedeckt werden:	
Laufende Kosten für Anteile der Klasse B	2.56%
Laufende Kosten für Anteile der Klasse BI	2.02%
Kosten, die die Anteilklassen unter bestimmten Umständen zu tragen haben:	
An die Wertentwicklung gebundene Gebühren:	Keine

Weitere Informationen zu den Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt „Gebühren und Kosten“ im Fondsprospekt, der verfügbar ist unter www.vitruviussicav.com

Bei den ausgewiesenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen handelt es sich um die Höchstsätze. In einigen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger. Nähere Informationen erhalten Sie bei Ihrem Finanzberater oder der für Sie zuständigen Stelle.

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Schätzung der auf das Jahr umgerechneten Kosten. Sie beruhen auf den Aufwendungen für die zwölf Monate bis 31/12/2020 für die Anteilklasse in der jeweiligen Referenzwährung. Es wird ein Schätzwert verwendet, da für die im vorliegenden Dokument erläuterte Anteilklasse nur gebührenbezogene Daten für einen durchgehenden Bezugszeitraum von weniger als 12 Monaten vorlagen. Der Wert kann sich von Jahr zu Jahr ändern. Nicht darin enthalten sind Portfoliotransaktionskosten, ausgenommen die Depotbankgebühren für die Bearbeitung von Transaktionen sowie Ausgabeauf-/Rücknahmeabschläge beim Kauf oder Verkauf von Anteilen an einem anderen Organismus für gemeinsame Anlagen.

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Maßstab für die künftigen Ergebnisse.

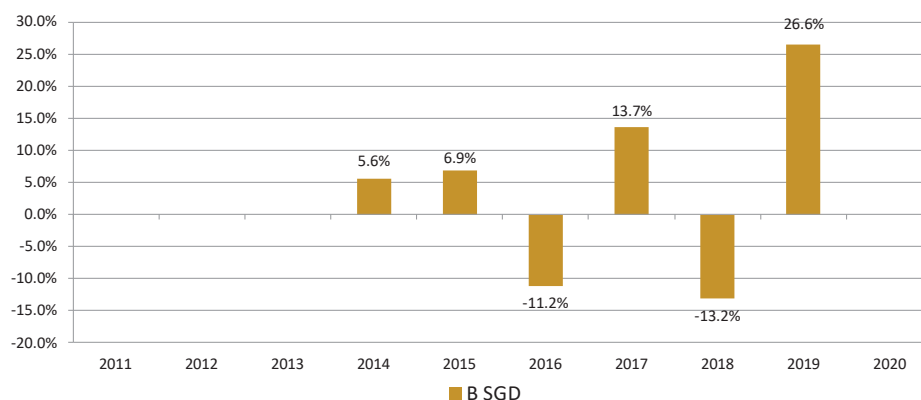
In der hier ausgewiesenen vergangenen Wertentwicklung sind alle laufenden Kosten, aber keine Ausgabeaufschläge berücksichtigt.

Datum der Auflegung des Portfolios:
29/10/1999.

Anteile der Klasse B SGD sind verfügbar, befinden sich zur Zeit aber nicht im Umlauf. Die Anteilsklasse wurde vom 22/11/2013 bis 27/04/2020 ausgegeben.

Anteile der Klasse BI SGD sind verfügbar, befinden sich zur Zeit aber nicht im Umlauf.

Die Wertentwicklung wird in SGD berechnet.



Anteile der Klasse BI SGD werden hier nicht gezeigt da die Anteile zwar verfügbar sind aber sich derzeit nicht im Umlauf befinden.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds

Quintet Private Bank (Europe) S.A., LUXEMBURG

Weitere Informationen und Verfügbarkeit der Anteilspreise

Weitere Informationen in Bezug auf das Portfolio sind in den für den gesamten Fonds erstellten Unterlagen enthalten. Der Fondsprospekt, die aktuellen Anteilspreise und regelmäßige Berichte zum Fonds sind kostenlos in Englisch und anderen wichtigen Sprachen am Sitz des Fonds sowie im Internet auf der Website www.vitruviussicav.com erhältlich.

Haftung

Kredietrust Luxembourg S.A. haftet nur, falls die im vorliegenden Dokument enthaltenen Erklärungen irreführend oder unrichtig sind oder nicht mit den entsprechenden Teilen des Prospekts der SICAV übereinstimmen.

Vergütung

Die Einzelheiten zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind auf der Website <https://www.quintet.com/en-LU/Pages/Regulatory-affairs> abrufbar. Eine Papierversion wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

Steuern

Der Fonds unterliegt den in Luxemburg geltenden Steuergesetzen und -vorschriften. Abhängig von Ihrem Wohnsitz kann dies Einfluss auf Ihre Anlage haben.

Besondere Fondsinformationen

Dieses Dokument enthält Erläuterungen zu zwei Anteilklassen an einem Portfolio des Fonds, während der Fondsprospekt und die regelmäßig erstellten Berichte Informationen enthalten, die den Fonds insgesamt betreffen. Der Fonds ist so strukturiert, dass er sich aus Portfolios mit getrennter Haftung zusammensetzt. Daher steht das Vermögen des Portfolios nicht zur Verfügung, um die Verpflichtungen eines anderen Portfolios des Fonds zu erfüllen. Es können Forderungen aus anderen Rechtsgebieten geltend gemacht werden, die diese Trennung der Haftung nicht anerkennen. Das kann Einfluss auf den Wert Ihrer Anlage haben.

Für dieses Portfolio sind weitere Anteilklassen verfügbar. Sie sind möglicherweise berechtigt, Ihre Anlage von einer Anteilklasse in eine andere Anteilklasse oder in andere Portfolios des Fonds umzuschichten. Weitere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte dem Fondsprospekt.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die luxemburgische Aufsichtsbehörde für den Finanzsektor, die Commission de Surveillance du Secteur Financier, reguliert.

Kredietrust 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: 15/01/2021