

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.

Rivertree Fd - Strategic Balanced

Teilfonds der SICAV Rivertree Fd
Aktienklasse F Dis (restricted) (LU1105481177)

Dieser Teilfonds wird verwaltet von Kredietrust Luxembourg S.A., Mitglied der Gruppe Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Ziele und Anlagepolitik

Rivertree Fd - Strategic Balanced strebt an, ein mittel- bis langfristiges Wachstum Ihrer Anlage zu erzielen.

Der Teilfonds investiert direkt oder über andere Fonds durchschnittlich 50% seines Vermögens in Aktien und durchschnittlich 50% seines Vermögens in Zinsprodukte (unter anderem Anleihen, Geldmarktinstrumente und strukturierte Produkte auf der Basis von Zinsprodukten) und in liquide Mittel. Die Verteilung des Vermögens richtet sich nach den Empfehlungen der europäischen Strategen für die verschiedenen Anlageklassen.

Der auf Aktien entfallende Anteil kann zwischen 0% und maximal 70% des Nettovermögens des Teilfonds betragen, der auf Zinsprodukte und liquide Mittel entfallende Anteil 30% bis 100%. Es gibt keine Einschränkung im Hinblick auf die Diversifikation nach Regionen oder Sektoren.

Der Teilfonds darf nicht investieren direkt in forderungsbesicherte Wertpapiere („ABS“) und/oder in hypothekenbesicherte Wertpapiere („MBS“), kann jedoch indirekt über OGA bis zu einer Höhe von 5% seines Nettovermögens in solchen

Papieren engagiert sein.

Im Rahmen einer effizienten Verwaltung kann der Fondsmanager als Beimischung derivative Produkte verwenden. Diese Finanztechniken haben zum Ziel, das Portfolio gegen die folgenden Risiken abzusichern und/oder diesen Risiken auszusetzen: Aktienrisiko, Zinsrisiko und Wechselkursrisiko.

Der Teilfonds wird ohne Bezug auf eine Benchmark aktiv verwaltet.

Die Referenzwährung des Teilfonds und der Aktienklasse ist EUR.

Die durch die Anlagen des Teilfonds erwirtschafteten Erträge werden innerhalb dieses Teilfonds nicht wieder angelegt.

Die Aktionäre können die Rücknahme ihrer Aktien an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg verlangen.

Empfehlung: Dieser Teilfonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren aus dem Teilfonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Die Berechnung des Risikoindikators basiert auf historischen Daten, die nicht unbedingt einen verlässlichen Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Teilfonds geben.

Es ist ungewiss, ob die ausgewiesene Risikokategorie unverändert bleibt.

Der Risikoindikator des Teilfonds kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Die Einstufung des Teilfonds in die Kategorie 4 erfolgt aufgrund seiner Anlagen an den Aktien- und Rentenmärkten.

Ihre anfängliche Anlage profitiert nicht von einer Garantie oder einem Schutz.

Folgende Aspekte sind im Risiko- und Ertragsindikator nicht berücksichtigt:

- Der Wert von Schuldtiteln kann sich entsprechend dem Wirtschafts- und Zinsumfeld sowie der Kreditwürdigkeit des Emittenten erheblich verändern.
- Der Wert von Eigenkapitaltiteln kann entsprechend der Entwicklung einzelner Unternehmen und den allgemeinen Marktbedingungen steigen

und fallen.

- Die Anlage in Fonds führt dazu, dass der Teilfonds folgenden Risiken ausgesetzt ist: 1) den Anlagerisiken, die mit den einzelnen Zielfonds verbunden sind, 2) dem Risiko eines Anstiegs der Kosten, die von den Fonds zu tragen sind, und 3) dem Risiko, dass die Fonds das Recht ihrer Anleger, Fondsanteile zurückzugeben, beschränken oder aussetzen.
- Entwicklungen der Wechselkurse können sich nachteilig auf die Rendite Ihrer Anlage auswirken. Mithilfe der Währungsabsicherung wird versucht, die Auswirkungen von Wechselkursschwankungen zu minimieren, was nicht immer gelingen muss.
- Mit dem Einsatz von Derivaten kann ein höheres Risiko verbunden sein. Schon eine kleine Veränderung des Kurses eines Basiswerts kann zu einer überproportionalen Veränderung des Derivatkurses führen.
- Es kann vorkommen, dass ein Kontrahent, mit dem der Fonds Anlagen oder Derivate handelt, nicht in der Lage ist, seine Pflichten zu erfüllen, was zu Verlusten für den Teilfonds führen kann.
- Ein Ausfall oder die Unzulänglichkeit von Prozessen, Systemen und Kontrollmechanismen, menschliche Fehler oder Katastrophenereignisse können zu hohen Verlusten führen.

Alle Informationen zu den mit dem Teilfonds verbundenen Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Kosten

Die von den Anlegern gezahlten Gebühren dienen zur Deckung der Betriebskosten des Teilfonds, einschließlich der Vermarktungs- und Vertriebskosten. Diese Gebühren mindern das potenzielle Wachstum der Anlagen.

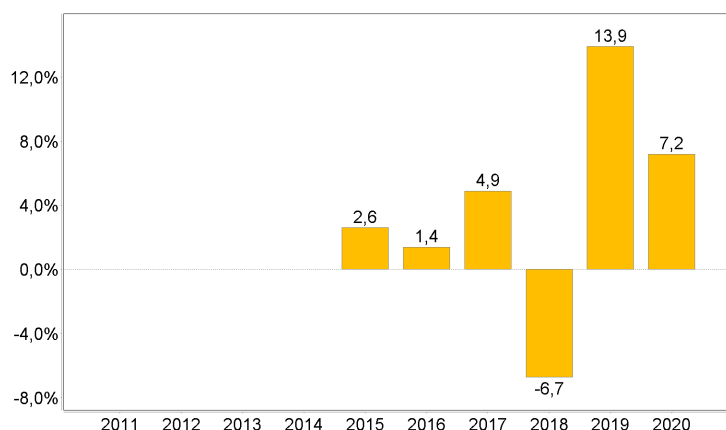
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeauf- und	5,00%
Rücknahmeabschläge	0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten	1,77%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Ausgaben eines gesamten Jahres und wurde auf der Grundlage der zum Stichtag 31/12/2020 vorliegenden Daten berechnet. Diese können von einem Geschäftsjahr zum anderen unterschiedlich ausfallen. Nicht darin enthalten sind:

- die erfolgsabhängigen Provisionen;
- die Transaktionskosten des Portfolios, außer in dem Fall, dass die vom Teilfonds bezahlten Ausgabeaufschläge/ Rücknahmegebühren den Kauf oder Verkauf von Anteilen eines anderen OGA betreffen.

Zusätzliche Informationen zu den Gebühren finden sich im Abschnitt 'Kosten und Gebühren' des Prospekts, der auf der Website www.quintet.com verfügbar ist.

Wertentwicklung in der Vergangenheit



Frühere Wertentwicklungen geben keinen verlässlichen Hinweis auf künftige Wertentwicklungen.

Die Berechnung der früheren Wertentwicklungen beinhaltet die laufenden Kosten sowie etwaige erfolgsabhängige Provisionen und beinhaltet nicht die Ausgabeaufschläge und Rücknahmegebühren.

Die früheren Wertentwicklungen wurden in EUR berechnet.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2014 aufgelegt.

Die Aktienklasse F Dis (restricted) in EUR wurde im Jahr 2014 aufgelegt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle

Quintet Private Bank (Europe) S.A.

Zusätzliche Informationen und Veröffentlichung der Preise (NIW)

Der Prospekt, die letzten periodischen Berichte, die letzten NIW sowie zusätzliche Informationen sind kostenlos am Sitz der SICAV sowie im Internet auf der Website www.quintet.com verfügbar.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und sonstigen Zuwendungen, können auf der Website www.quintet.com/en/legal-information/regulatory-affairs/ eingesehen werden. Eine Papierversion wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

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.

Besteuerung

Der Teilfonds unterliegt den Steuergesetzen und den Vorschriften Luxemburgs. Je nach Ihrem Wohnsitzland könnte dies eine Auswirkung auf Ihre Anlage haben.

Spezifische Informationen

Der Teilfonds Rivertree Fd - Strategic Balanced kann auch andere Aktienklassen ausgeben. Informationen betreffend andere mögliche Aktienklassen, die in Ihrem Land vertrieben werden, sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Die SICAV Rivertree Fd besteht aus mehreren Teilfonds. Die Aktiva und Passiva der verschiedenen Teilfonds werden entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen voneinander getrennt. Der Anleger ist berechtigt, die von ihm gehaltenen Aktien eines Teilfonds gegen Aktien eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Er kann Informationen über die Modalitäten der Ausübung dieses Rechts im Abschnitt „Umwandlung von Aktien“ des Prospekts erhalten, der im Internet auf der Website www.quintet.com verfügbar ist.