



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.

## Quint:Essence Strategy Defensive

Ein Teilfonds des Quint:Essence Strategy  
Verwaltungsgesellschaft: Quint:Essence Capital S.A.

Anteilklasse: Quint:Essence Strategy  
Defensive I

ISIN: LU1669155464 / WKN:  
A2DWG3

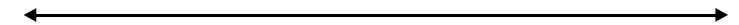
### Ziele und Anlagepolitik

- Ziel des aktiv verwalteten Teilfonds ist die nachhaltige Wertsteigerung der von den Kunden eingebrachten Anlagemittel. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Fondsmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Teilfonds hat.
- Der Teilfonds wird ohne Bezug zu einer Benchmark verwaltet.
- Um das Anlageziel zu erreichen, legt der Teilfonds hauptsächlich in Anleihen (Schuldverschreibungen, die Erträge in Form einer laufenden festen oder variablen Verzinsung generieren), in verzinsliche Wertpapiere mit zusätzlichen Bezugsrechten (z.B. Wandel- und Optionsanleihen), in Geldmarktinstrumente (verzinsliche Wertpapiere, die zum Zeitpunkt ihres Erwerbs eine restliche Laufzeit von höchstens 397 Tagen haben), in internationale Aktien, sowie in andere Fonds (Aktienfonds, Rentenfonds und ETFs (Fonds, die an einer Börse gehandelt werden)), an. Der Aktienanteil im Teilfonds kann zwischen 0 und 35% variieren. Bezüglich der Art der Schuldverschreibungen, ihrer Bonitätseinstufung, des Sitzes ihrer Aussteller sowie hinsichtlich der Aussteller bestehen keine Beschränkungen. Je nach Marktsituation kann das Vermögen des Teilfonds bis zu 49% in liquiden Mitteln gehalten werden.
- Der Teilfonds setzt Derivatgeschäfte (insbesondere Futures) ein, um mögliche Verluste (z.B. aus Zins-, Währungs- und Wertpapierkursschwankungen) zu verringern.
- Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Teilfonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unter "Kosten" aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Teilfonds mindern.
- Die Erträge verbleiben im Teilfonds und erhöhen den Wert der Anteile.
- Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

### Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko

Höheres Risiko



Typischerweise geringere Rendite

Typischerweise höhere Rendite

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Dieser Fonds ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig wenig bis mittelstark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen voraussichtlich niedrig bis mittelhoch sind.
  - Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist demnach 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 Verwahrisiken: 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:	
Ausgabeaufschlag	0,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage / vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen werden darf.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	0,61 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	10 % pro Jahr einer jeden von der Anteilklasse erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert ("Hurdle Rate von 5% p.a.") für diese Gebühren. Im letzten Geschäftsjahr des Fonds waren dies 0,38 % Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Performance Fee finden Sie im Verkaufsprospekt unter dem Abschnitt "Übersicht über wichtige Daten".

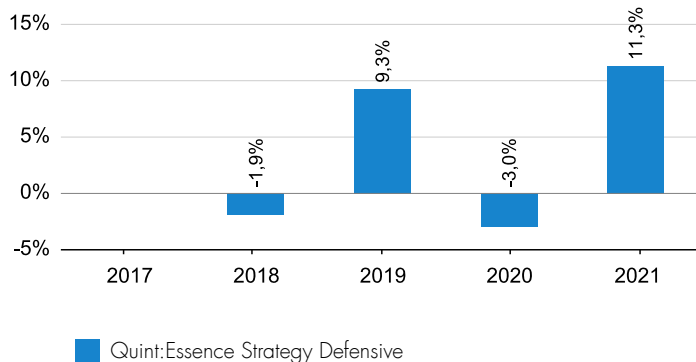
Der hier angegebene Ausgabeaufschlag / Rücknahmeabschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertrieber der Fondsanteile erfragen.

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) und an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren.

Anleger des Quint:Essence Strategy Defensive können ihre Anteile gegen Anteile an anderen Anteilklassen tauschen (zum Verfahren siehe Artikel 9 - Rücknahme und Umtausch von Anteilen des Verkaufsprospekts).

## Frühere Wertentwicklung



- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.
- Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren des Fonds mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages/Rücknahmeabschlages berücksichtigt; zudem wurde unterstellt, dass Ausschüttungen wieder angelegt werden (BVI - Methode). Die individuelle steuerliche Situation des Anlegers bleibt unberücksichtigt.
- Die Anteilklasse Quint:Essence Strategy Defensive I wurde am 02.11.2012 aufgelegt.
- Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

## Praktische Informationen

- Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.
- Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache bei der Quint:Essence Capital S.A. oder über unsere Homepage <http://www.q-capital.lu/>. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Investmentgesellschaft, inklusive einer Beschreibung der Berechnung der Vergütungen und Vergünstigungen, sind ebenfalls über die Homepage <http://www.q-capital.lu/> verfügbar. Diese Informationen werden Ihnen auf Anfrage kostenlos in schriftlicher Form zur Verfügung gestellt.
- Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.
- Der Quint:Essence Strategy Defensive ist Teilfonds eines Umbrellas. Die verschiedenen Teilfonds hatten nicht füreinander, d.h. dass für die Anleger des Quint:Essence Strategy Defensive ausschließlich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind. Der Verkaufsprospekt und die Berichte beziehen sich jedoch auf den gesamten Quint:Essence Strategy-Umbrella.
- Quint:Essence Capital 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.
- Quint:Essence Capital 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 31.01.2022.