

Zweck: Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Fundsolution - Basis-Invest (LU1687249000)
LRI Invest S.A. (www.fundrock-lri.com)

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von LRI Invest S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. LRI Invest S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert

Für weitere Informationen rufen Sie + 352-42 44 91 - 1 an
Erstellungsdatum: 28.02.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Klasse «Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen

Fälligkeitsdatum Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.

Ziele: Anlageziel des aktiv verwalteten Basis-Invest besteht darin eine jährliche positive absolute Rendite in Euro zu erwirtschaften. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Investmentmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Teilfonds hat. Um das Ziel zu erreichen, wird das Fondsvermögen überwiegend in Anteilen offener Zielfonds (einschließlich börsen-gedandelter Indexfonds – so genannte Exchange Traded Funds – ETF’s) investieren. Zusätzlich kann das Fondsvermögen weltweit direkt börsennotierte geschlossene Fonds, variabel und festverzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente anlegen sowie Investitionen in strukturierte Produkte auf alle zulässigen Vermögenswerte tätigen. Je nach Einschätzung der Marktlage kann für den Fonds innerhalb der gesetzlich zulässigen Grenzen auch bis zu 100% des Fondsvermögens in einer der oben genannten Anlageklassen gehalten werden. Der Fonds kann auch Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Für die Berechnung der erfolgsabhängigen Vergütung wird der Euribor 3 Month ACT/360 verwendet. Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass die erfolgsabhängige Vergütung auch dann anfallen kann, wenn der Fonds insgesamt eine negative Wertentwicklung aufweist. 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.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich an Anleger, die Investmentfonds als angemessenes Mittel ansehen, um an den Entwicklungen auf den Kapitalmärkten teilzuhaben. Die höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Produkte dieser Kategorie eignen sich als Kernelement oder Beimischung für jedes Anlageportfolio.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können.

Es kann sein, dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht.

Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bei dieser Einstufung haben Liquiditäts-, Kontrahenten- und Verwahrisiko, Operationelles Risiko sowie Risiken aus Derivateinsatz keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem relevant sein.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Ihr Berater oder Ihre Vertriebsstelle informiert Sie über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlende Haltedauer: 5 Jahre Anlage EUR 10.000			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 7.170	EUR 6.850
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28,29 %	-7,28 %
Pessimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 8.580	EUR 8.450
	Jährliche Durchschnittsrendite	-14,22 %	-3,32 %
Mittleres	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 9.900	EUR 10.400
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,00 %	0,79 %
Optimistisches	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 11.960	EUR 14.270
	Jährliche Durchschnittsrendite	19,60 %	7,37 %

Pessimistisches Szenario	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08/2021 und 12/2022
Mittleres Szenario	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2015 und 12/2020
Optimistisches Szenario	Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2012 und 12/2017

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Was geschieht, wenn LRI Invest S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds besteht aus eigenständigem Vermögen, so dass dem Anleger kein finanzieller Verlust auf Grund eines Zahlungsausfalls von LRI Invest S.A. entstehen kann.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite)
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- EUR 10.000 werden angelegt

Empfohlende Haltedauer: 5 Jahre Anlage EUR 10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
Kosten insgesamt	EUR 698	EUR 2.631
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	6,98 %	4,65 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,44 % vor Kosten und 0,79 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr
Einstiegskosten	3% die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	EUR 300
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	EUR 0
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	3,53 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres	EUR 353
Transaktionskosten	0,29 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 29
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0% Auswirkung der Erfolgsgebühr (sofern vorhanden). Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die Anlage in den Fonds sollte nur mit einem entsprechend längerfristigen Anlagehorizont getätigt werden. Bei einem kürzeren Investment steigt das Risiko Verluste insbesondere aufgrund von Kursschwankungen zu realisieren.

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an LRI Invest S.A. oder per E-Mail an Compliance-department@fundrock-lri.com gerichtet werden. Nähere Informationen zum Beschwerdeverfahren sind unter www.fundrock-lri.com abrufbar.

Adresse: 9A, rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxemburg

Website: www.fundrock-lri.com

E-Mail: relationship-management@fundrock-lri.com

Der Anleger wird innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Eingang der Beschwerde eine Rückmeldung zu seiner Beschwerde erhalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.fundrock-lri.com.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der LRI Invest S.A. sind im Internet unter 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.

Darstellung der früheren Wertentwicklung (10 Jahre): <https://www.lri-group.lu/funds/fundsolution/fundsolution-basis-invest/>

Früherer Performance-Szenarien: <https://www.lri-group.lu/funds/fundsolution/fundsolution-basis-invest/>