

Oktober 2024

Anlagephilosophie

Das Anlageziel des Teilfonds besteht aus einem langfristigen Kapitalzuwachs und einer zusätzlichen Generierung von regelmässigen Erträgen. Ein Teil des Fondsvermögens wird in Aktien investiert und liegt bei rund 35 %. Die flexible und diversifizierte Anlageverwaltung zielt darauf ab, die Auswirkungen starker Kursverluste im Markt zu begrenzen.

Fondsdaten

Valorennummer	45042193
ISIN	LU1916218750
Bloomberg	BWF35AE LX
Referenzwährung	EUR
NIW	EUR 119.92
Lancierungsdatum	29.01.2019
Nettovermögen (Mio.)	EUR 40.83
Fondsdomizil	Luxemburg
Depotbank	BCEE
Abschluss Geschäftsjahr	31. August
Ausschüttung	kapitalisierte Erträge
Pauschalkommission	1.30%
TER	1.67%

Ausgabe und Rücknahme von Anteilen

Handelbarkeit	Wöchentlich
Annahmetag / -uhrzeit Kundenaufträge	T 09:30
NIW-Datum	T (Dienstag)
(Referenzdatum für die Marktkurse)	
Werterstellungsdatum	max. T+4
Gebühren bei Ausgabe / Rücknahme	0.00% / 0.25%

Statistik über 3 Jahre

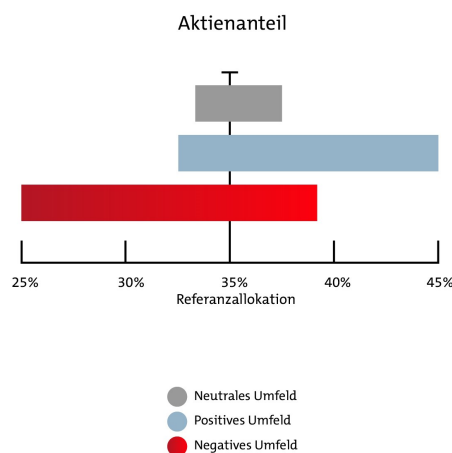
Gesamtrendite	1.23%
Annualisierte Performance	0.41%
Annualisierte Volatilität	7.38%
Positive Monate	52.78%
Max. Drawdown	-14.04%

Risikoprofil



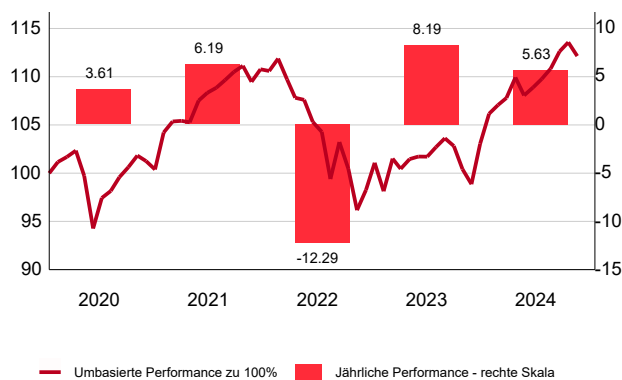
Der synthetische Risikoindikator (SRI) ermöglicht es, das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen unter Berücksichtigung von Markt- und Kreditrisiken zu bewerten. Seine Berechnungsmethode beruht auf der Annahme, dass der Anleger den Fonds während der empfohlenen Haltedauer von 5 Jahren hält.

Aktive Verwaltung der Aktienexposition



Historische Performance (%)

	2020	2021	2022	2023	1 Jahr	YTD	Oktober 24
Fonds	3.61	6.19	-12.29	8.19	13.43	5.63	-1.26



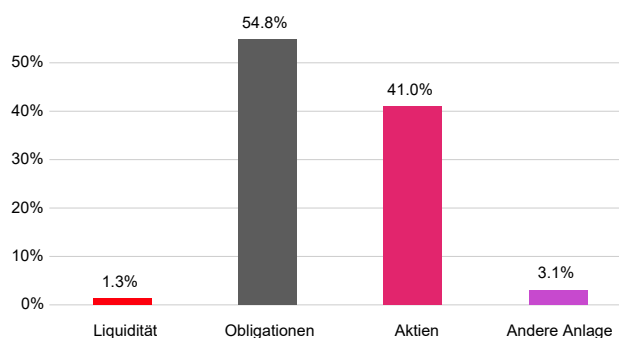
Die 5 grössten Positionen - Aktien

Amundi MSCI EMU ESG CTB Net Zero Ambtn UCITS ETF A	12.3%
iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF USD (Acc)	5.8%
UBS MSCI ACWI ESG Univ LwC Sel UCITS ETF HEUR Aacc	5.3%
UBS MSCI EMU ESG Univ Lw C Sel UCITS ETF EUR Aacc	3.4%
iShares MSCI Japan ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc	2.5%

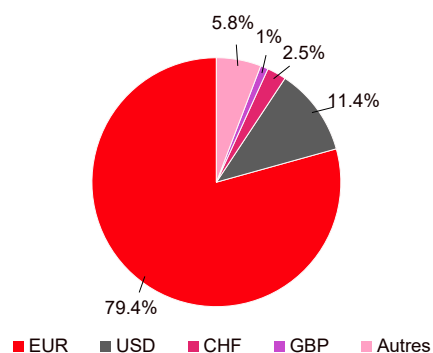
Die 5 grössten Positionen - Obligationen

CSIF (Lux) Bond Government EUR Blue QB EUR	9.9%
Schroder ISF EURO Government Bond C Acc EUR	8.8%
Schroder ISF EURO Corp Bd C Acc EUR	6.2%
Schroder ISF EURO Bond C Acc EUR	5.2%
iShares Global Aggregate Bd ESG UCITS ETF EUR H A	3.6%

Asset allocation



Währungen



Über den Referenzindex

- Da der Teilfonds keine Benchmark hat, wird seine Performance nicht mit einem solchen Index verglichen.

Wesentliche Beteiligungsrisiken

- Marktrisiko: Risiko eines Verlustes, der sich aus Kursschwankungen von Finanzinstrumenten ergeben kann.
- Liquiditätsrisiko: Probleme der Liquidität in den Finanzmärkten, die sich auf Kauf und Verkauf von Wertpapierpositionen des Fonds auswirken können.
- Kreditrisiko: Risiko, dass ein Kreditnehmer seinen Kredit zum Fälligkeitsdatum, wie zwischen ihm und dem Kreditgeber vertraglich vereinbart, zur Gänze bzw. in Teilen nicht zurückzahlen kann.
- Risiko des Kapitalverlusts: Dieses entsteht beim Verkauf eines Anteils zu einem Kurs, der unter dem zum Zeitpunkt des Kaufs gezahlten Kurses liegt. Der Fonds verfügt über keinen Kapitalschutz bzw. keine Kapitalgarantie.

Rechtliche Informationen

BCVs / WKB (LU) flex Invest 35 EUR ist ein Teilfonds von BCVs / WKB (LU) FUNDS, ein Dachfonds mit mehrfachen Teilfonds nach luxemburgischen Recht des Typs OGAW.

Der Prospekt, das Dokument mit wesentlichen Informationen für Anleger, das Verwaltungsreglement wie auch die Jahres- und Halbjahresgeschäftsberichte können kostenlos angefordert werden bei:

- der Verwaltungsgesellschaft GERIFONDS (Luxembourg) SA mit Geschäftssitz in 43, boulevard Prince Henri, L-1724 Luxemburg, und über die Internetseite www.gerifonds.lu;
- bei den nachstehenden Vertretern.

Land der Verteilung	Kontakt	Zahlungsdienst
Schweiz	GERIFONDS SA, Lausanne Rue du Maupas 2 CH-1004 Lausanne www.gerifonds.ch	Banque Cantonale Vaudoise Place St-François 14 CH-1003 Lausanne
Frankreich	Société Générale Securities Services 29,boulevard Haussmann F-75009 Paris	N/A

Dieses Dokument ist ein monatliches Marketing-Merkblatt. Die in diesem Dokument angeführten Informationen dienen lediglich zu Zwecken der Information und stellen kein Angebot, keine Aufforderung zur Zeichnung von Anteilen Aktien des angeführten Teilfonds in Rechtsordnungen dar, wo ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung unzulässig wäre. Sie sind auch nicht für Personen vorgesehen, gegenüber denen die Unterbreitung eines solchen Angebots oder Vorschlags gesetzlich untersagt wäre.

Dieses Dokument spiegelt die Meinung des Fondsmanagements zum Zeitpunkt seiner Ausgabe wider.

In den in diesem Dokument genannten Meinungen werden nicht Lage, Ziele oder besondere Bedürfnisse von Anlegern berücksichtigt. Es wird Anlegern empfohlen, gegebenenfalls den Rat von professionellen Beratern einzuholen.

Dieses Dokument darf nicht als Finanzanalyse angesehen werden. Die in diesem Dokument angeführten Anlagen können Risiken mit sich bringen, die schwer zu quantifizieren und schwierig in die Bewertung von Anlagen aufzunehmen sind.

Die Risikofaktoren werden zur Gänze im Fondsprospekt erläutert.

WARNHINWEISE

- Die angegebenen Zahlen beziehen sich auf Vorjahre.
- Die Wertentwicklung der Vergangenheit stellt keine Kennzahl für die derzeitige oder zukünftige Wertentwicklung dar, in den Angaben über die Wertentwicklung werden nicht Provisionen und Spesen, die bei der Ausgabe und beim Rückkauf von Anteilen anfallen, berücksichtigt.
- Da der Teilfonds keine Benchmark hat, wird seine Performance nicht mit einem solchen Index verglichen.
- Wenn die Referenzwährung von der Währung des Wohnsitzlandes des Anlegers abweicht, können die sich daraus ergebenden Gewinne in Abhängigkeit von Wechselkursschwankungen höher oder tiefer ausfallen.
- Der Wert der Anlage kann nach oben wie auch nach unten schwanken.
- Die Anlage enthält ein Risiko eines Kapitalverlustes, das bis zum Gesamtverlust der Anlage führen kann.
- Die steuerliche Behandlung beruht auf den individuellen Umständen jedes Anlegers und kann zu einem späteren Zeitpunkt geändert werden.