

Ziel

Dieses Dokument enthält wesentliche Informationen über das Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein Marketingdokument. Diese Informationen werden dem Anleger gemäß einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt, um ihm die Risiken, Kosten, potenziell hiermit verbundenen Gewinne und Verluste näher zu bringen und um ihm beim Vergleich mit anderen Produkten behilflich zu sein.

Produkt

BCV (LUX) Strategy Yield (EUR) (der Fonds)
Ein Teilfonds von BCV FUND (LUX)
Anteilsklasse A (die Klasse)

LU0398846070

Initiator:

GERIFONDS (Luxembourg) SA, Luxembourg, eine Einzelgesellschaft der Banque Cantonale Vaudoise (BCV)

www.gerifonds.lu

Für weitere Informationen kann der Anleger unter der Rufnummer +352 286 648 353 anrufen oder alternativ eine E-Mail an info@gerifonds.lu senden.

GERIFONDS (Luxembourg) SA ist in Luxemburg als Verwaltungsgesellschaft und Verwalter alternativer Investmentfonds zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert

BCV FUND (LUX) ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert

Die Klasse wird in Luxemburg, Frankreich, Spanien, Griechenland und Italien vertrieben.

Stand des Dokuments mit wesentlichen Informationen: 15 Dezember 2023

Eigenschaften des Produkts

Art:

Der Fonds ist ein Investmentfonds luxemburgischen Rechts (fonds commun de placement) gemäß Teil I des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen.

Bei dem Fonds handelt es sich um einen Umbrella-Teilfonds.

Der Umbrella-Fonds kann aus mehreren Teilfonds bestehen. Die Aktiva und Passiva der einzelnen Teilfonds sind getrennt. Folglich haben die Anleger nur Anspruch auf das Vermögen und die Einkommen des Teilfonds, an dem sie partizipieren.

Dieses Dokument beschreibt eine Klasse des Fonds. Weitere Klassen können im Fonds bestehen. Informationen hierzu sind im Prospekt (Abschnitt 1) enthalten.

Der Anleger ist berechtigt, seine Anteile am Fonds vollständig oder teilweise in Anteile einer anderen Klasse des Fonds oder in Anteile anderer Teilfonds des Umbrella-Fonds umzutauschen. Informationen über die Modalitäten zur Ausübung dieses Rechts sind dem Prospekt (Abschnitt 5) zu entnehmen.

Dauer:

Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit aufgelegt. GERIFONDS (Luxembourg) SA kann jederzeit und unverzüglich die Auflösung und Liquidation des Fonds beschließen.

Ziele:

Der Fonds zielt auf einen langfristigen Vermögenszuwachs und auf regelmässige (wieder angelegte) Erträge ab, dies soll durch eine Streuung der Vermögenswerte und Fremdwährungen auf internationaler Ebene erfolgen, es wird vorrangig in Euro angelegt. Dabei wird zu einem grösseren Anteil in Renditewerte und in geringerem Ausmass in Aktien investiert.

Die Aktiven des Fonds bestehen aus:

- Investitionen, die auf der Wertentwicklung von Obligationen, Obligationenindizes, Zinsen usw. beruhen (zu mindestens 45% und höchstens 90% des Nettovermögens).

- Liquiden Mitteln und/oder Investitionen, die auf der Wertentwicklung der Geld- und Devisenmärkte beruhen. Die Sichteinlagen und Festgelder dürfen maximal 49% des Nettovermögens ausmachen.

- Zumindest 10% und bis zu 45% der Nettoaktiva in Anlageprodukte, die auf der Wertentwicklung von Aktien und/oder Aktienindizes beruhen.

- Bis zu 30% der Nettoaktiva in Anlageprodukte, die andere Investitionsziele verfolgen.

Anlagen erfolgen indirekt, im Wesentlichen über OGAW/sonstige OGA. Es sind ebenso Anlagen über strukturierte Produkte bzw. derivative Finanzinstrumente gestattet. Es dürfen Investitionen in der ganzen Welt vorgenommen werden.

Es dürfen Investitionen in der ganzen Welt vorgenommen werden.

Der Fonds kann sein Gesamtvermögen in Anteile von OGAW/sonstigen OGA investieren. Die letzteren unterliegen einer sorgfältigen Auswahl durch die zuständigen Teams des Vermögensverwalters.

Zum Zwecke der Absicherung bzw. des guten Portfoliomanagements können derivative Finanzinstrumente eingesetzt werden.

Der Fonds wird aktiv ohne Beschränkung in Bezug auf einen Referenzindex gemanagt.

Die Referenzwährung des Fonds ist der Euro (EUR). Anlagen können in von der Referenzwährung abweichenden Währungen angelegt werden.

Der Anleger kann eine Zeichnung, Umtausch und eine Rücknahme an wöchentlich verlangen.

Die Anteilsklassen stehen allen Anlegerinnen und Anlegern offen.

Es handelt sich hierbei um Thesaurierungsanteile. Die Erträge und Kapitalgewinne werden reinvestiert.

Angezielte Kleinanleger:

Der Fonds eignet sich besonders für Anleger mit einem konservativen Profil, die sowohl regelmäßige (reinvestierte) Erträge als auch einen moderaten Wertzuwachs ihres Kapitals anstreben.

Depotbank:

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Wie lauten die Risiken und welche Erträge könnte ich erzielen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass der Anleger den Fonds 5 Jahre lang hält.

Der Fonds ist in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft, die eine niedrige bis mittlere Risikoklasse darstellt.

Der Fonds investiert in Schuldtitel von privaten oder öffentlichen Emittenten aus der ganzen Welt und in Beteiligungswertpapiere, was die Zuteilung dieser Risikoklasse erklärt.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau des Fonds im Vergleich zu anderen Fonds zu bewerten. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass der Fonds im Falle von Marktbewegungen oder der Unmöglichkeit des Fonds, den Anleger zu bezahlen, Verluste verbucht.

Folgende Risiken werden im synthetischen Risikoindikator nicht berücksichtigt:

- Liquiditätsrisiko
- Kontrahentenrisiko
- Operatives Risiko

Da der Fonds keinen Schutz vor Marktrisiken bietet, kann der Anleger seine Anlage vollständig oder teilweise verlieren. Ist der Fonds nicht in der Lage, die dem Anleger geschuldeten Beträge zu zahlen, kann der Anleger seine gesamte Anlage verlieren.

Szenarien für die Wertentwicklung

Was der Anleger vom Fonds erhält, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesehen werden.

Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele für die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die durchschnittliche Wertentwicklung des Fonds bzw. des entsprechenden Referenzindex bzw. des geeigneten alternativen Indikators in den letzten zehn Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn der Anleger nach 1 Jahr aussteigt	Wenn der Anleger nach 5 Jahren aussteigt
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Der Anleger kann seine Anlage vollständig oder teilweise verlieren.		
Stress	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	5.850 EUR	5.450 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-41,54 %	-11,42 %
Ungünstig	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	8.350 EUR	8.720 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-16,54 %	-2,71 %
Mittel	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	9.680 EUR	10.190 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-3,18 %	0,37 %
Günstig	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	10.860 EUR	10.840 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	8,56 %	1,63 %

Günstiges Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 30/04/2014 und dem 30/04/2019 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 30/11/2015 und dem 30/11/2020 eingetreten.

Ungünstiges Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 30/11/2021 und dem 30/11/2023 eingetreten.

Das Stressszenario zeigt, was der Anleger in extremen Marktsituationen erhalten könnte.

Die angegebenen Zahlen enthalten sämtliche Kosten, die mit dem Fonds selbst verbunden sind, jedoch nicht unbedingt sämtliche Kosten, die der Anleger seinem Berater oder seiner Vertriebsstelle zahlt. Diese Zahlen berücksichtigen nicht die persönliche steuerliche Situation des Anlegers, die sich auch auf die Beträge auswirken kann, die er erhält.

Was passiert, wenn GERIFONDS (LUXEMBOURG) SA nicht in der Lage ist, Zahlungen zu leisten?

Verluste fallen nicht unter die Garantie- oder Ausgleichsregelung des Anlegers. Zum Schutz des Anlegers werden die Vermögenswerte des Fonds bei der Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, gehalten, die als Depotbank fungiert. Gemäß den gesetzlichen Anforderungen werden die Vermögenswerte des Fonds von den übrigen Vermögenswerten der Depotbank getrennt, um jegliche Ausfallrisiken zu begrenzen. Außer in Fällen, in denen die Haftung der Depotbank zum Tragen kommt, wie Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Verschulden, bei Ausfall der Depotbank, werden die Anlagen liquidiert und die Erlöse an die Anleger ausgeschüttet.

Was kostet diese Anlage für mich?

Es besteht die Möglichkeit, dass die Person, die den Fonds an den Anleger verkauft oder ihn diesbezüglich berät, ihn zur Zahlung zusätzlicher Kosten auffordert. Falls dies der Fall ist, wird diese Person den Anleger über diese Kosten informieren und ihm zeigen, wie sich diese Kosten auf seine Anlage auswirken.

Kosten im Laufe der Zeit

In den Tabellen sind die Beträge aufgeführt, die aus der Anlage zur Deckung der verschiedenen Kostenarten abgezogen werden. Diese Beträge hängen vom investierten Betrag und dem Zeitraum ab, während dem der Fonds gehalten wird. Bei den hier gezeigten Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen, die sich auf ein Beispiel für die Höhe der Anlage und verschiedene mögliche Anlagezeiträume stützen.

Es wird angenommen:

- dass der Anleger im ersten Jahr den investierten Betrag zurückerhält (Jahresrendite von 0%)
- dass der Fonds sich für die anderen Halteperioden wie im mittleren Szenario entwickelt
- 10.000 EUR pro Jahr werden investiert.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn der Anleger nach 1 Jahr aussteigt	Wenn der Anleger nach 5 Jahren aussteigt
Gesamtkosten	612 EUR	1.343 EUR
Auswirkungen der jährlichen Kosten (*)	6,12 %	2,52 % jedes Jahr

*Dies zeigt, inwieweit die Kosten die Anlagerendite während der Haltedauer jedes Jahr verringern. Dies zeigt beispielsweise, dass die durchschnittliche Jahresrendite der Anlage 2,89 % vor Abzug der Kosten und 0,37 % nach Abzug der Kosten betragen dürfte, wenn der Anleger nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer aussteigt.

Die Kosten können mit der Person geteilt werden, die den Fonds an den Anleger verkauft, um die von ihr erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Diese Person informiert den Anleger über den Betrag.

Aufgliederung der Kosten

Einmalige Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge		Wenn der Anleger nach 1 Jahr aussteigt
Ausgabeaufschlag	Maximal 3,80% des Werts der Anlage bei der Ausgabe.	380 EUR
Rücknahmeabschlag	Maximal 0,80% des Werts der Anlage bei der Rücknahme.	77 EUR
Laufende Kosten		
Management- und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,46 % des Werts der Anlage pro Jahr. Diese Schätzung beruht auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.	148 EUR
Transaktionskosten	0,07 % des Werts der Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der dem Fonds zugrunde liegenden Anlagen entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt von der gekauften und verkauften Menge ab.	7 EUR
Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden		
Erfolgsabhängige Provisionen	Es wird keine erfolgsabhängige Provision erhoben.	0 EUR

Im Falle des vollständigen oder teilweisen Umtauschs der Anteile am Fonds in Anteile einer anderen Klasse des Fonds oder in Anteile anderer Teilfonds des Umbrella-Fonds können dem Anleger Kosten in Rechnung gestellt werden.

Wie lange muss ich es behalten, und kann ich Geld vorzeitig abheben?

Die empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Während dieses Zeitraums kann der Anleger seine Anlage jederzeit und ohne Strafgebühr zurücknehmen. Er kann seine Anlage ebenfalls länger halten. Rücknahmen sind wöchentlich möglich, vorbehaltlich etwaiger Rücknahmeabschläge, die im Abschnitt „Was kostet diese Anlage für mich?“ angegeben sind. Unter bestimmten Bedingungen kann die Rücknahme von Anteilen vorübergehend und ausnahmsweise ausgesetzt werden.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Ein Anleger, der sich in Bezug auf die Person, die ihn zu diesem Fonds beraten oder ihr diesen verkauft hat, beschweren möchte, muss sich direkt an diese Person wenden.

Beschwerden in Bezug auf diesen Fonds oder das Verhalten des Initiators können eingereicht werden:

- per E-Mail an: info@gerifonds.lu

- per Schreiben an: GERIFONDS (Luxembourg) SA, 43, boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg

Der Anleger muss seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) angeben und eine kurze Erklärung seiner Beschwerde beilegen. Weitere Informationen finden Sie auf der Website www.gerifonds.lu.

Sonstige relevante Informationen

Die Berechnungen der vergangenen Szenarien für die Wertentwicklung werden monatlich in einem Dokument veröffentlicht, das unter folgendem Link einsehbar ist: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario. Die vergangene Wertentwicklung des Fonds wird ebenfalls in einem Dokument veröffentlicht, das unter folgendem Link einsehbar ist: maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart. Die vergangene Wertentwicklung wird über 10 Jahre dargestellt.

Das Verwaltungsreglement und der Prospekt des Fonds sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind in französischer Sprache und gebührenfrei am Sitz von GERIFONDS (Luxembourg) SA, 43, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg oder auf ihrer Website www.gerifonds.lu erhältlich.

Weitere Informationen, die eventuellen sonstigen Sprachen, in denen die Fondsunterlagen verfügbar sind, sowie der letzte Preis der Anteile und weitere praktische Informationen sind bei GERIFONDS (Luxembourg) SA oder auf deren Website www.gerifonds.lu erhältlich.

Für den Vertrieb des Fonds in der Schweiz:

1) Vertreter: GERIFONDS SA, 2, Rue du Maupas, 1004 Lausanne

2) Zahlstelle: Banque Cantonale Vaudoise, 14, Place Saint-François, 1002 Lausanne

3) Das Verwaltungsreglement, der Prospekt und das Dokument mit wesentlichen Informationen sowie die Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos beim Vertreter erhältlich (www.gerifonds.ch)