

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.

Produkt

BCVS / WKB (LU) flex Invest 35 EUR (der Fonds)

Ein Teilfonds von BCVs / WKB (LU) FUNDS

Anteilsklasse A (EUR) (die Klasse)

LU1916218750

Hersteller:

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

BCVs / WKB (LU) FUNDS ist in Luxemburg zugelassen und wird von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert

Die Klasse wird in Luxemburg sowie in Frankreich vertrieben.

Stand des Dokuments mit wesentlichen Informationen: 17 August 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich ?

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 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:

Das Ziel des Fonds ist nebst langfristigem Kapitalzuwachs die Generierung regelmässiger Erträge, indem anteilig ca. 35% des Vermögens in Aktien investiert sind. Eine freie und diversifizierte Anlagestrategie des Vermögens dient dazu, die Auswirkungen starker Markteinbrüche zu begrenzen.

Die Aktiven des Fonds bestehen aus:

- Zumindest 30% der Nettoaktiva in liquide Mittel und/oder in Anlageprodukte, die sich auf die Wertentwicklungen der Geld- und Devisenmärkte bzw. von Obligationen, Obligationenindizes, Zinssätzen etc. stützen. Der in Sicht- und Terminguthaben investierte Betrag ist auf 49% der Nettoaktiva begrenzt.

- Zumindest 25% und bis zu 65% der Nettoaktiva in Anlageprodukte, die auf der Wertentwicklung von Aktien und/oder Aktienindizes beruhen, unter Berücksichtigung der zu befolgenden Anlageschwellenwerte für Aktien in Verbindung mit dem Vertrieb des Fonds in Deutschland.

- 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.

Die Anlagen können weltweit, einschliesslich in den Schwellenländern, getätigt 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. Ihre Referenzwährung ist der Euro.

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

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds eignet sich insbesondere für Anleger, die einen langfristigen Kapitalzuwachs und zusätzlich die Generierung regelmäßiger Erträge bevorzugen, indem anteilig ca. 35% des Vermögens in Aktien investiert sind. Eine freie und diversifizierte Anlagestrategie des Vermögens dient dazu, die Auswirkungen starker Markteinbrüche zu begrenzen.

Depotbank:

Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg

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

Risikoindikator



Geringeres Risiko

Höheres Risiko



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.

Performance-Szenarien

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	6.020 EUR	5.490 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-39,78 %	-11,30 %
Ungünstig	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	8.520 EUR	9.320 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-14,79 %	-1,41 %
Mittel	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	9.920 EUR	11.260 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-0,85 %	2,39 %
Günstig	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	11.190 EUR	12.050 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	11,94 %	3,80 %

Günstiges Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 30/06/2016 und dem 30/06/2021 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 28/02/2017 und dem 28/02/2022 eingetreten.

Ungünstiges Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 30/11/2021 und dem 29/02/2024 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 geschieht, wenn GERIFONDS (LUXEMBOURG) SA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

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.

Welche Kosten entstehen?

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 Zeitverlauf

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 werden investiert.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn der Anleger nach 1 Jahr aussteigt	Wenn der Anleger nach 5 Jahren aussteigt
Gesamtkosten	592 EUR	1.650 EUR
Auswirkungen der jährlichen Kosten (*)	5,92 %	2,84 % jedes Jahr

**Dies zeigt, inwieweit die Kosten die Anlagerendite während der Haltedauer jedes Jahr verringern. Dies zeigt beispielsweise, dass die durchschnittliche Jahresrendite der Anlage 5,23 % vor Abzug der Kosten und 2,39 % 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.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge		Wenn der Anleger nach 1 Jahr aussteigt
Ausgabeaufschlag	Maximal 3,50% des Werts der Anlage bei der Ausgabe.	350 EUR
Rücknahmeabschlag	Maximal 0,50% des Werts der Anlage bei der Rücknahme.	48 EUR
Laufende Kosten		
Management- und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,66 % des Werts der Anlage pro Jahr. Diese Schätzung beruht auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.	169 EUR
Transaktionskosten	0,24 % 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.	25 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 anderer Teilfonds des Umbrella-Fonds können dem Anleger Kosten in Rechnung gestellt werden.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Während dieses Zeitraums kann der Anleger jederzeit die Rücknahme seiner Anteile ohne Strafgebühr beantragen. Er kann seine Anlage ebenfalls länger halten. Rücknahmen sind wöchentlich möglich, vorbehaltlich etwaiger Rücknahmeabschläge, die im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ angegeben sind. Unter bestimmten Bedingungen kann die Rücknahme von Anteilen vorübergehend und ausnahmsweise ausgesetzt werden.

Wie kann ich mich beschweren?

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 Herstellers 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 zweckdienliche Angaben

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.

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)