

Wesentliche Anlegerinformationen

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.

CT (Lux) Diversified Growth A Inc EUR

(ISIN LU0308885531), ein Fonds des Columbia Threadneedle (Lux) III.

Die unabhängige Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.

Ziele und Anlagepolitik

Ziel ist, bei ausgewogenem Risiko mittel- bis langfristig eine Wertsteigerung Ihrer Anlage zu erreichen.

Der Fonds strebt dies über einen Mix aus traditionellen und alternativen Anlagen an. Darunter fallen Aktien (Stammaktien von Unternehmen), einschließlich solcher von Entwicklungsländern und kleineren Unternehmen, Anleihen sowie indirekte Immobilien- und Rohstoffanlagen.

Dies erfolgt hauptsächlich durch Anlagen in Barmitteln kombiniert mit börsengehandelten Fonds (Wertpapier, das einen Index, einen Rohstoff oder einen Korb von Vermögenswerten nachbildet, jedoch wie Aktien gekauft und verkauft wird), Finanzderivaten (Anlagevertrag zwischen dem Fonds und einer Gegenpartei, dessen Wert von einem oder mehreren Basiswerten abgeleitet wird), von Banken ausgegebenen börsennotierten Zertifikaten (z.B. Sparzertifikate, die dem Käufer das Recht verleihen, über einen festgelegten Zeitraum Zinsen zu beziehen), Swap-Kontrakten, Währungsinstrumenten sowie gemeinsamen Anlagen von Drittanbietern, deren Struktur mit diesem Fonds vergleichbar ist. Ebenso kann der Fonds flüssige Mittel (Barmittel, Staats- und Unternehmensanleihen und sonstige monetäre Instrumente) erwerben.

Die potenziellen Auswirkungen von Wechselkursschwankungen auf Ihre Anlage lassen sich durch den Kauf von Devisenterminkontrakten (Kauf bzw. Verkauf eines bestimmten Devisenbetrags an einem festen in der Zukunft liegenden Datum zu einem vorab festgelegten Preis) reduzieren. Dies wird gemeinhin als „Hedge“ (Absicherung) bezeichnet. Diese Absicherung mildert die Auswirkungen positiver und negativer Wechselkursschwankungen.

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Der Fonds beabsichtigt, über einen rollierenden Zeitraum von 3 Jahren eine Rendite in Höhe des ESTR zzgl. 4 % anzustreben. Sein Portfolio wird durch diesen Referenzwert nicht eingeschränkt.

Vom Fonds generierte Erträge werden jährlich an Sie ausbezahlt.

Für diesen Fonds besteht keine Mindesthaltefrist. Er ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihre Gelder in weniger als 5 Jahren abziehen wollen.

Sie können Ihre Anlage auf Antrag an jedem beliebigen Luxemburger Werktag zurückfordern. Ihr Rücknahmeantrag muss vor 12:00 Uhr mitteleuropäischer Zeit eingehen, wenn Sie Ihre Anlage noch am selben Tag zurückerhalten möchten. Die Erlöse werden im Normalfall nach drei Geschäftstagen ausbezahlt.

Risiko- und Ertragsprofil

Die Tabelle „Kennzahlen zum Risiko-Ertrags-Verhältnis“ zeigt, wo der Fonds unter dem Aspekt seines potenziellen Risikos und Ertrags einzuordnen ist. Je höher der Fonds eingeordnet ist, umso größer ist das Ertragspotenzial, aber umso größer ist auch das Risiko, Geld zu verlieren. Das Risiko-Ertrags-Verhältnis basiert auf Vergangenheitsdaten, kann sich mit der Zeit ändern und kann möglicherweise nicht als verlässlicher Hinweis für das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden. Der schattierte Bereich der Tabelle unten zeigt an, wo der Fonds hinsichtlich seines Risiko-Ertrags-Verhältnisses rangiert.

Typischerweise gilt: niedrigere Erträge, niedriges Risiko

Typischerweise gilt: höhere Erträge, hohes Risiko



Historische Daten stellen unter Umständen keinen zuverlässigen Indikator für das zukünftige Risikoprofil des Fonds dar; entsprechend wird die aufgeführte Kategorie nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Kategorie impliziert nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Die jeweilige Stufe spiegelt die ausgleichende Wirkung wider, die der Fonds durch die Investition in Anleihen und Aktien erreicht. Aktien bieten generell höhere Renditen, die jedoch mit höherem Risiko verbunden sind. Anleihen wiederum sind generell renditeschwächer, aber auch risikoärmer.

Die folgenden Risiken werden vom Indikator nicht berücksichtigt:

Marktrisiko: Der Wert der vom Fonds gehaltenen Vermögenswerte kann sinken und steigen. Es gibt keine Garantie, dass die Anlageziele des Fonds erreicht werden.

Währungsrisiko: Wechselkursschwankungen können sich negativ auf Ihre Anlage auswirken.

Gegenparteirisiko: Um den Ertrag zu erhöhen, kann der Fonds bei verschiedenen anerkannten Gegenparteien Bareinlagen halten. Die Erträge von Bareinlagen hängen von der dauerhaften Zahlungsfähigkeit der Gegenpartei ab.

Derivatrisiko: Die Werte von Derivaten steigen und fallen in höherem Ausmaße als die Werte von Aktien und Schuldtiteln. Die Verluste können die Erstanlage übersteigen.

Gegenparteirisiko bei Derivaten: Gewinne durch Derivatgeschäfte werden nur erzielt, wenn die Gegenpartei ihre vertraglichen Verpflichtungen erfüllt.

Handelbarkeitsrisiko: Die Möglichkeit, Vermögenswerte zu einem bevorzugten Preis zu kaufen und zu verkaufen, kann erschwert sein, wenn nur wenige Gegenparteien bereit sind, mit dem Fonds Transaktionen zu tätigen.

Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Verwaltung des Fonds, einschließlich seiner Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	5,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In manchen Fällen zahlen Sie eventuell weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	1,92%
-----------------	-------

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	ENTFÄLLT
---	----------

Umtauschgebühr (beim Wechsel von einem Fonds in einen anderen Fonds) 0,00%.

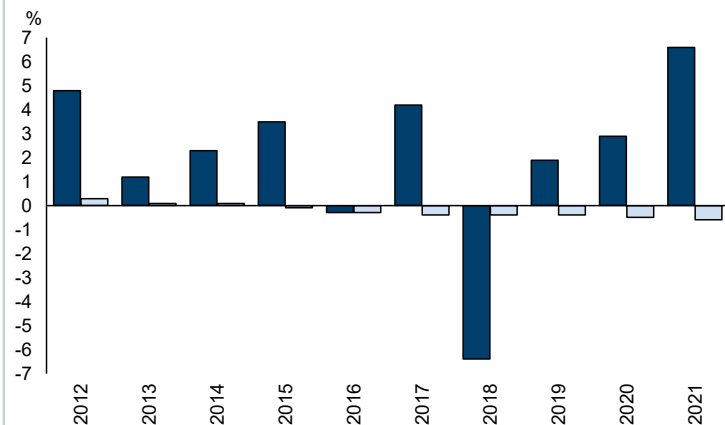
Die laufenden Kosten stützen sich auf die Vorjahreswerte und können gegebenenfalls von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten des Fonds (es sei denn, diese Vermögenswerte sind Anteile eines anderen Fonds).

Der Betrag der laufenden Kosten basiert auf den Ausgaben des im April 2022 beendeten Geschäftsjahres. Er kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen. Nicht enthalten sind:

- an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Portfolio-Transaktionskosten, sofern es sich dabei nicht um Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge handelt, die der OGAW für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss.

Informationen zu diesen Kosten enthält der Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Fondsprospekt, der einsehbar ist unter www.columbiathreadneedle.co.uk.

Frühere Wertentwicklung



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds	4,8	1,2	2,3	3,5	-0,3	4,2	-6,4	1,9	2,9	6,6
Index*	0,3	0,1	0,1	-0,1	-0,3	-0,4	-0,4	-0,4	-0,5	-0,6

Quelle: FE 2022

Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für die künftige Wertentwicklung ist.

Auflegungsdatum des Fonds: 03.09.2007.

Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 30.09.2010.

Die Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

Diese Grafik zeigt anhand eines Prozentsatzes, in welchem Ausmaß der Fondswert jedes Jahr nach oben oder unten schwankte.

* 1-month EURIBOR to 01/12/21 – ESTR onwards

Praktische Informationen

Dieses Dokument wurde von Columbia Threadneedle Management Limited, eine hundertprozentige Tochtergesellschaft von Columbia Threadneedle Investments UK International Limited.

Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich Kopien des Verkaufsprospekts, der Jahres- und Halbjahresberichte und Bilanzen sind kostenlos bei Columbia Threadneedle Investments, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY erhältlich, Telefon: Kundenservice unter: 00352 (0) 464 0101, E-Mail: sales.support@columbiathreadneedle.com oder elektronisch unter: www.columbiathreadneedle.co.uk. Der Fonds ist Bestandteil des Columbia Threadneedle (Lux) III Sie können Anlagen zwischen anderen Teilfonds oder Anteilsklassen des Columbia Threadneedle (Lux) III umtauschen. Weitere Einzelheiten zum Umtausch finden sich im Fondsprospekt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der unterschiedlichen Fonds des Columbia Threadneedle (Lux) III sind gesetzlich voneinander getrennt. Das bedeutet, dass das Fondsvermögen getrennt von anderen Fonds gehalten wird. Ihre Anlage in den Fonds ist nicht durch irgendwelche Ansprüche gegenüber anderen Fonds im Columbia Threadneedle (Lux) III betroffen.

Eine aktuelle Version der Vergütungspolitik (einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und Leistungen sowie die Identität der für die Gewährung der Vergütungen und Leistungen verantwortlichen Personen und die Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) ist unter folgender Adresse abrufbar: www.carnegroup.com. Diese Vergütungspolitik wird den Investoren in Papierform kostenlos auf Anfrage am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt.

Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Bank Luxembourg, S.C.A. Die Steuergesetzgebung Luxemburgs kann je nach Ihrem Wohnsitz eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuersituation haben. Columbia Threadneedle (Lux) III kann ausschließlich auf Basis von in diesem Dokument enthaltenen Angaben haftbar gemacht werden, die irreführend, fehlerhaft oder mit den entsprechenden Teilen des Prospekts des Fonds unvereinbar sind. Spezifische Fondsinformationen Anteilsklasse A Inc EUR ist ein Vertreter der Anteilsklasse A Inc GBP Hedged (LU0308885960).

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird reguliert durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird reguliert durch CSSF.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 06.07.2022.