

# 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.



## Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy - CI-USD II

ISIN LU1960006077

Ein Teilfonds der FWU Protection Fund SICAV, eines in Luxemburg ansässigen OGAW.

Verwaltungsgesellschaft: FWU Invest S.A., 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Großherzogtum Luxembourg

### Ziele und Anlagepolitik

Ziele: Maximierung des langfristigen Kapitalzuwachses.

Referenzwert: Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, unter Bezug auf den folgenden Referenzwert: 100% MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index (USD).

Bei der Mehrzahl der Beteiligungspapiere des Teilfonds wird es sich um Bestandteile des Referenzwerts handeln, allerdings in vom Referenzwert abweichenden Gewichtungen. Die Verwaltungsgesellschaft kann in eigenem Ermessen Anlagen in Unternehmen tätigen, die nicht im Referenzwert enthalten sind, um bestimmte Anlagegelegenheiten zu nutzen. Die Anlagestrategie beinhaltet keine Beschränkungen, in welchem Ausmaß die Portfoliositionen vom Referenzwert abweichen dürfen. Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass der Teilfonds aktiv verwaltet wird und der Verweis auf den Referenzwert ausschließlich als nachträglicher Indikator für die Wertentwicklung dient, darunter für die Berechnung der jährlichen an die Wertentwicklung gebundenen Gebühr.

Portfoliowertpapiere: Der Teilfonds investiert vorrangig in Aktien. Der Teilfonds darf zudem auch in Geldmarktinstrumente und Derivate investieren. Der Teilfonds darf Devisentermingeschäfte und börsengehandelte Futures einsetzen und einfache Optionsstrategien (wie den Verkauf oder Kauf von Call-Optionen oder Put-Optionen) entweder zu Absicherungszwecken oder zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen. Der Teilfonds kann zum Zweck der effizienten Portfolioverwaltung auf Wertpapierleihgeschäfte bis zu einem Höchstwert von 50 % des Nettoinventarwerts des Teilfonds zurückgreifen. Unter normalen Umständen wird generell davon ausgegangen, dass der Kapitalbetrag solcher Transaktionen 30 % des Nettoinventarwerts nicht überschreitet und sich in einer Spanne zwischen 5 % und 30 % des Nettoinventarwerts bewegt.

Anlageprozess: Die Verwaltungsgesellschaft investiert auf der Grundlage von quantitativen und Fundamentaldatenanalysen vorrangig in Aktien von Unternehmen, die in großen, entwickelten Märkten weltweit ansässig sind und sich nach Definition von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) nachhaltig verhalten. Das quantitative Modell schätzt das am Markt vorherrschende Muster ab und wählt das optimale Titelportfolio entsprechend aus. Das Portfolio wird ausgehend von einer strukturell starken Diversifizierung verwaltet. Die Verwaltungsgesellschaft wird sich zusätzlich auf eine optionsbasierte Strategie stützen, bei der ein Teil der Wertentwicklungsspitzen bei extrem positiven Marktverläufen im Tausch gegen eine langfristig stabilere und höhere Rendite verkauft wird. Zielgruppe: Anleger, die die Risiken dieses Teilfonds verstehen und eine langfristige Anlage ihres Geldes planen. Basiswährung: USD.

#### BEGRIFFSERKLÄRUNGEN

Derivate: Finanzinstrumente, deren Wert von einem oder mehreren Indizes, Wertpapieren, Zinssätzen oder Währungen abhängig ist.

Geldmarktinstrumente: Wertpapiere, die Wertstabilität, Zinsen sowie ein sehr geringes Verlustrisiko bieten sollen und jederzeit in Barmittel umgetauscht werden können.

Aktien: Wertpapiere, die einen Anteil an den Geschäftsergebnissen eines Unternehmens verbriefen.

Sie können an jedem Tag, der in Luxemburg ein vollständiger Geschäftstag ist, Anteile des Teilfonds kaufen oder verkaufen, jedoch nur, wenn Sie ein institutioneller Anleger sind, der Teil der FWU-Gruppe ist. Diese Anteile sind

thesaurierende Anteile (was bedeutet, dass zugeflossene Erträge einbehalten werden und in den Wert der Anteile einfließen).

### 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**



Der Wert einer Anlage in den Teilfonds kann steigen oder auch fallen. Ihre Anteile können zum Verkaufszeitpunkt weniger wert sein als zum Kaufzeitpunkt. Wenn Ihre Währung als Anleger von der Zeichnungswährung des Teilfonds abweicht, könnten Änderungen der Wechselkurse etwaige Anlagegewinne schmälern oder Anlageverluste erhöhen.

Die Bewertung beruht auf mittelfristiger Volatilität (Schwankungen des Anteilspreises des Teilfonds in einer aktuellen Periode, in der Regel mehrere Jahre). Künftig könnte die tatsächliche Volatilität des Teilfonds geringer oder höher sein, und die Einstufung seines Risiko- und Ertragsniveaus kann sich ändern. Die obige Risikoeinstufung basiert auf der Wertentwicklung in der Vergangenheit, wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die Risikoeinstufung nimmt keine Rücksicht auf die möglichen Effekte ungewöhnlicher Marktbedingungen, die Alltagsrisiken verstärken und andere Risiken auslösen könnten, zum Beispiel:

Gegenpartierisiko: Der Teilfonds könnte Geld verlieren, wenn ein Wirtschaftsteilnehmer, mit dem er eine Geschäftsbeziehung unterhält, nicht mehr willens oder in der Lage ist, seine Verpflichtungen gegenüber dem Teilfonds zu erfüllen.

Liquiditätsrisiko: Bei bestimmten Wertpapieren können die Bewertung oder der Verkauf zu einem gewünschten Zeitpunkt und Preis schwierig sein.

Verwaltungsrisiko: Portfolioverwaltungstechniken, die unter normalen Marktbedingungen erfolgreich waren, könnten sich bei ungewöhnlichen Bedingungen als unwirksam oder nachteilig erweisen.

Operative Risiken: Auf allen Märkten, insbesondere jedoch in Schwellenländern, könnten dem Teilfonds große Verluste durch Systemausfälle, nicht erkannte Fehler, Betrug, Korruption, politische oder militärische Maßnahmen, die Beschlagnahme von Eigentum oder andere nachteilige Ereignisse entstehen.

## 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	0.00%
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	1.85%
-----------------	-------

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat

Performancegebühr	Relative Performancegebühr: 10%*
-------------------	----------------------------------

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

Laufende Kosten zum 29/12/2023 lagen bei 1.85%.

Die Kosten, die Sie als Anleger des Teilfonds zahlen, werden zur Deckung der Betriebskosten des Teilfonds einschließlich Marketing- und Vertriebskosten verwendet. Diese Kosten mindern die Wertentwicklung ihrer Anlage.

Bei den Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen sind Sie unter Umständen berechtigt, weniger als die angegebenen Höchstbeträge zu zahlen. Sprechen Sie hierzu Ihren Finanzberater an. Die laufenden Kosten schwanken von Jahr zu Jahr und enthalten keine Maklergebühren für das Portfolio. Die laufenden Kosten sind für alle Anleger einer Anteilsklasse gleich. Für das Jahr gezahlte Aufführungsgebühren 2023: 0.00%.

\* Weitere Informationen über die Berechnung der an die Wertentwicklung gebundenen Gebühr und der Kosten können Sie dem Prospekt und dem Nachtrag für den Teilfonds entnehmen, die unter [www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center](http://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center) verfügbar sind. Haftungsausschlüsse bezüglich der Verwendung gegebenenfalls verwendeter Referenzwerte sind ebenfalls unter der genannten Internetadresse abrufbar.

## Frühere Wertentwicklung



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

Auflegungsdatum des Fonds: 24/05/2019.

Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 24/05/2019.

Die Wertentwicklung wird in USD berechnet.

HINWEIS: „Fonds“ bezieht sich beim oben angegebenen Fondsauflegungsdatum auf „Teilfonds“.

Die Daten für die einzelnen Jahre zeigen, wie stark der Wert des Teilfonds im jeweiligen Jahr gestiegen oder gesunken ist. Diese Ergebnisse berücksichtigen die laufenden Kosten, die vom Teilfonds abgezogen werden, nicht aber Ausgabeaufschläge, die Sie gegebenenfalls zahlen müssen.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit bietet keine Gewähr für die künftige Wertentwicklung.

\* 100% MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index (USD)

## Praktische Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Investor Services Bank S.A., 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Großherzogtum Luxemburg.

Weitere Informationen: Der Fondsprospekt, die Geschäftsberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und Leistungen, sind kostenfrei unter der Anschrift FWU Invest S.A, 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, im Großherzogtum Luxemburg, oder unter [www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center](http://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center) erhältlich. Der Prospekt und die Berichte für die Anteilsinhaber sind in englischer Sprache erhältlich. Bei Fragen zur steuerlichen Behandlung, der Eignung dieser Anlage und anderen Angelegenheiten wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle.

Steuern: Der Fonds unterliegt den rechtlichen und steuerlichen Bestimmungen Luxemburgs. Abhängig von Ihrem Wohnsitzland kann dies Auswirkungen auf die Besteuerung von Erträgen haben, die Sie vom Teilfonds erhalten.

Haftung für Informationen: Die FWU Invest S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für den Teilfonds vereinbar ist.

Andere Teilfonds Die FWU Protection Fund SICAV hat neben diesem noch weitere Teilfonds. Die Vermögenswerte der einzelnen Teilfonds sind voneinander getrennt, sodass die einzelnen Teilfonds vor Verlusten oder Ansprüchen geschützt sind, die im Zusammenhang mit anderen Teilfonds bestehen.

Ordererteilung: Zum Kauf oder der Einlösung von Anteilen dieser Teilfonds nehmen Sie bitte unter der obigen Adresse Kontakt mit der RBC Investor Services Bank S.A. auf. Anleger können ihre Anteile an einem Teilfonds ganz oder teilweise in Anteile desselben Teilfonds oder anderer Teilfonds umtauschen. Weitere Informationen zu diesem Umtauschrecht sind dem Prospektabschnitt „Umtausch von Anteilen“ zu entnehmen.