

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.

Fidcum SICAV - Contrarian Value Euroland C (LU0370217688)
LRI Invest S.A. (www.fundrock-lri.com)

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von LRI Invest S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

Für weitere Informationen rufen Sie + 352-42 44 91 - 1 an
Erstellungsdatum: 26.03.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Klasse Die Gesellschaft ist gemäß Teil I des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen (das „Gesetz vom 17. Dezember 2010“) verfasst und erfüllt die Anforderungen der Richtlinie 2009/65/EG des Europäischen Parlaments und des Rates („Richtlinie 2009/65/EG“). Sie ist auf der Liste der Organismen für gemeinsame Anlagen gemäß Artikel 130 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 eingetragen.

Fälligkeitsdatum Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.

Ziele: Anlageziel des aktiv verwalteten Fidcum SICAV - Contrarian Value Euroland C ist die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums bei Aufrechterhaltung einer angemessenen Risikoverteilung durch Aktienanlagen. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Investmentmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Teilfonds hat. Der jeweilige verwendete Vergleichsindex (Benchmark) dient lediglich der Berechnung einer etwaigen erfolgsabhängigen Vergütung, so dass die Zusammensetzung des Portfolios nicht oder weitgehend nicht mit der Zusammensetzung der jeweiligen Benchmark übereinstimmen wird. Um das Ziel zu erreichen, wird der Teilfonds mindestens 75% seines Vermögens in Aktien von Gesellschaften, die ihren Sitz in einem EU-Mitgliedstaat oder in einem anderen Staat haben, der den Vertrag über den Europäischen Wirtschaftsraum unterzeichnet hat, anlegen. Die Aktienanlagen erfolgen überwiegend in Titel von Unternehmen, die ihren Sitz im Euro-Währungsraum haben oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität im Euro-Währungsraum ausüben oder als Holdinggesellschaften überwiegend Beteiligungen an Gesellschaften mit Sitz im Euro-Währungsraum halten. Der Teilfonds wird mindestens 50% des Aktivvermögens des Fonds in Kapitalbeteiligungen i.S.d. § 2 Absatz 8 des deutschen Investmentsteuergesetzes angelegt. Maximal 10% des Teilfondsvermögens kann in offene Zielfonds investiert werden. Der Fonds kann auch Derivategeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen. Die Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Die Limitierung des Marktpreisrisikos erfolgt relativ. Das Referenzportfolio besteht aus dem EURO STOXX Net Return EUR. Für die Berechnung der erfolgsabhängigen Vergütung wird der EURO STOXX Net Return EUR verwendet. Die Anleger können von der LRI Invest S.A. grundsätzlich an jedem Bewertungstag die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme der Anteile aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich an Anleger, die Investmentfonds als angemessenes Mittel ansehen, um an den Entwicklungen in den Kapitalmärkten teilzuhaben. Die höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Produkte dieser Kategorie eignen sich als Kernelement oder Beimischung für jedes Anlageportfolio.

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

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Sie können die Anlage möglicherweise nicht frühzeitig einlösen.

Es kann sein, dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht.

Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Dieses Produkt ist darüber hinaus weiteren wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind: Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko, Verwahrnisiko, operationelles Risiko und Risiken, die sich aus dem Einsatz von Derivaten ergeben.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Ihr Berater oder Ihre Vertriebsstelle informiert Sie über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Ihr Ertrag mit diesem Produkt hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren Anlage EUR 10.000			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	<i>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</i>	EUR 800	EUR 590
	Jährliche Durchschnittsrendite	-91,98 %	-43,20 %
Pessimistisches	<i>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</i>	EUR 5.690	EUR 5.640
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,08 %	-10,84 %
Mittleres	<i>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</i>	EUR 10.220	EUR 10.330
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,22 %	0,64 %
Optimistisches	<i>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</i>	EUR 18.030	EUR 14.830
	Jährliche Durchschnittsrendite	80,31 %	8,19 %

Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 03/2015 und dem 03/2020

Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 09/2014 und dem 09/2019

Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 12/2018 und dem 12/2023

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Was geschieht, wenn LRI Invest S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds besteht aus eigenständigem Vermögen, so dass dem Anleger kein finanzieller Verlust auf Grund eines Zahlungsausfalls von LRI Invest S.A. entstehen kann.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000 werden angelegt.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren Anlage EUR 10.000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Kosten insgesamt	EUR 678	EUR 1.547
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	6,78 %	2,85 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,49% vor Kosten und 0,64% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen
Einstiegskosten	5% die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	EUR 500
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	EUR 0
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,41% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres	EUR 141
Transaktionskosten	0,34% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 34
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	0% Der tatsächliche Betrag hängt von der Wertentwicklung ab und ergibt sich aus einer Schätzung basierend auf den tatsächlichen Kosten des Vorjahres. Die Gebühr wird anhand des Referenzindikators berechnet und zum Ende einer Abrechnungsperiode ausgezahlt. (Näheres im Verkaufsprospekt)	EUR 0

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Die Anlage in den Fonds sollte nur mit einem entsprechend längerfristigen Anlagehorizont getätigt werden. Bei einem kürzeren Investment steigt das Risiko Verluste insbesondere aufgrund von Kursschwankungen zu realisieren. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an LRI Invest S.A. oder per E-Mail an Compliance-department@fundrock-lri.com gerichtet werden. Nähere Informationen zum Beschwerdeverfahren sind unter www.fundrock-lri.com abrufbar.

Adresse: 9A, rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxemburg

Website: www.fundrock-lri.com

E-Mail: relationship-management@fundrock-lri.com

Der Anleger wird innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Eingang der Beschwerde eine Rückmeldung zu seiner Beschwerde erhalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.fundrock-lri.com.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der LRI Invest S.A. sind im Internet unter www.fundrock-lri.com/Verguetungspolitik veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der LRI Invest S.A. kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.

Darstellung der früheren Wertentwicklung (10 Jahren): maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart

Früherer Performance-Szenarien: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario