

**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.

**NW Global Strategy V (LU030317777)  
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:** 09.02.2024

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**


**Klasse** «Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen

**Fälligkeitsdatum** Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.

**Ziele:** Anlageziel des aktiv verwalteten NW Global Strategy V ist die Erwirtschaftung einer langfristigen, überdurchschnittlichen Rendite. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Investmentmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Fonds hat. Um das Ziel zu erreichen, wird der Fonds weltweit vorwiegend in Aktien, Aktienzertifikate und Indexzertifikate anlegen. Ferner kann das Vermögen in verzinsliche Staats-, Wandel- und Unternehmensanleihen, Aktienanleihen sowie im Geldmarkt investiert werden. Bis zu 20% des Fondsvermögens können in verzinsliche Wertpapiere, die in der Regel von Staaten der "Nicht-Industrieländer" (sog. Emerging Markets) begeben worden sind, angelegt werden. Mindestens 51% des Fondsvermögens werden in Kapitalbeteiligungen investiert. Die vom Fonds erworbenen Vermögenswerte werden von Emittenten, die weltweit ansässig sind, begeben oder garantiert. Der Fonds kann auch Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen. Gewinne werden nicht ausgeschüttet, sondern zur Wiederanlage zurückbehalten. Die Limitierung des Marktpreisrisikos erfolgt relativ. Das Referenzportfolio besteht aus dem MSCI World EUR. 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 auf 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 auszubzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich 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, Verwahrisiko, 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.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, 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 Jahre Anlage EUR 10000			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stress</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 1.630	EUR 1.650
	Jährliche Durchschnittsrendite	-83,68 %	-30,30 %
<b>Pessimistisches</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 7.060	EUR 8.140
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,38 %	-4,04 %
<b>Mittleres</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 9.770	EUR 13.090
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,29 %	5,53 %
<b>Optimistisches</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 13.590	EUR 16.590
	Jährliche Durchschnittsrendite	35,93 %	10,66 %

**Pessimistisches Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 11/2021 und dem 12/2023

**Mittleres Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 03/2016 und dem 03/2021

**Optimistisches Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 04/2014 und dem 04/2019

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 Annahme 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 10000 werden angelegt

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage EUR 10000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
<b>Kosten insgesamt</b>	EUR 756	EUR 1.831
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)</b>	7,56 %	2,80 %

(\*) 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 8.33% vor Kosten und 5.53% nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr
<b>Einstiegskosten</b>	5% die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	EUR 500
<b>Ausstiegskosten</b>	1% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	EUR 100
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1.58% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres	EUR 158
<b>Transaktionskosten</b>	0.00% 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 0
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	0% Der Betrag hängt von der Wertentwicklung ab und ergibt sich aus der Schätzung basierend auf den tatsächlichen Kosten des Vorjahres. Der Gebühr liegt ein Referenzindikator zu Grunde, i.V.m. einer High Water Mark, und sie wird zum Ende einer Abrechnungsperiode ausgezahlt. (s. Verkaufsprospekt)	EUR 0

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

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

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](mailto:Compliance-department@fundrock-lri.com) gerichtet werden. Nähere Informationen zum Beschwerdeverfahren sind unter [www.fundrock-lri.com](http://www.fundrock-lri.com) abrufbar.

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

Website: [www.fundrock-lri.com](http://www.fundrock-lri.com)

E-Mail: [relationship-management@fundrock-lri.com](mailto: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 Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG

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](http://www.fundrock-lri.com).

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der LRI Invest S.A. sind im Internet unter [www.fundrock-lri.com/Verguetungspolitik](http://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 Jahre): [maia.amfinesoft.com/kid\\_past\\_performance\\_bar\\_chart](http://maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart)

Früherer Performance-Szenarien: [maia.amfinesoft.com/histo\\_kid\\_scenario](http://maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario)

**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.

**NW Global Strategy A (LU0374290822)**  
**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:** 09.02.2024

**Um welche Art von Produkt handelt es sich?**

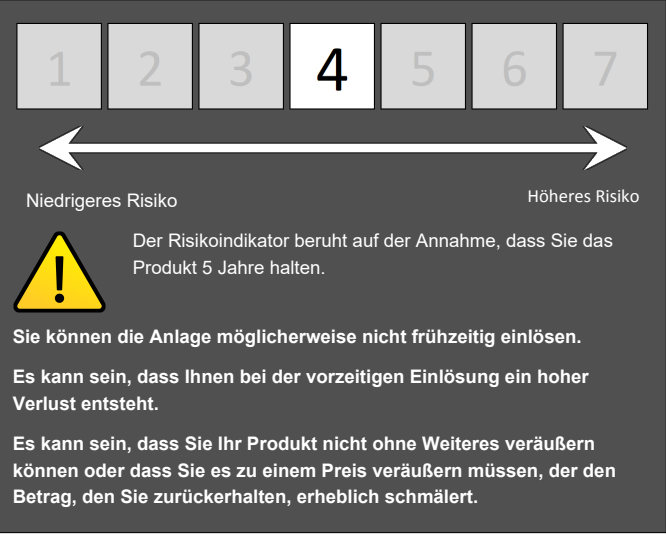
**Klasse** «Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen

**Fälligkeitsdatum** Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.

**Ziele:** Anlageziel des aktiv verwalteten NW Global Strategy A ist die Erwirtschaftung einer langfristigen, überdurchschnittlichen Rendite. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Investmentmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Fonds hat. Um das Ziel zu erreichen, wird der Fonds weltweit vorwiegend in Aktien, Aktienzertifikate und Indexzertifikate anlegen. Ferner kann das Vermögen in verzinsliche Staats-, Wandel- und Unternehmensanleihen, Aktienanleihen sowie im Geldmarkt investiert werden. Bis zu 20% des Fondsvermögens können in verzinsliche Wertpapiere, die in der Regel von Staaten der "Nicht-Industrieländer" (sog. Emerging Markets) begeben worden sind, angelegt werden. Mindestens 51% des Fondsvermögens werden in Kapitalbeteiligungen investiert. Die vom Fonds erworbenen Vermögenswerte werden von Emittenten, die weltweit ansässig sind, begeben oder garantiert. Der Fonds kann auch Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern, höhere Wertzuwächse zu erzielen oder um auf steigende oder fallende Kurse zu setzen. Gewinne werden nicht ausgeschüttet, sondern zur Wiederanlage zurückbehalten. Die Limitierung des Marktpreisrisikos erfolgt relativ. Das Referenzportfolio besteht aus dem MSCI World EUR. 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 auf 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 auszubzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich 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, Verwahrisiko, 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.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, 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 Jahre Anlage EUR 10000			
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
<b>Minimum</b>	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
<b>Stress</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 1.620	EUR 1.640
	Jährliche Durchschnittsrendite	-83,79 %	-30,37 %
<b>Pessimistisches</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 6.990	EUR 7.970
	Jährliche Durchschnittsrendite	-30,11 %	-4,44 %
<b>Mittleres</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 9.710	EUR 12.660
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,88 %	4,83 %
<b>Optimistisches</b>	<b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>	EUR 13.540	EUR 16.420
	Jährliche Durchschnittsrendite	35,36 %	10,42 %

**Pessimistisches Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 11/2021 und dem 12/2023

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

**Optimistisches Szenario** Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen dem 04/2014 und dem 04/2019

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 Annahme 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 10000 werden angelegt

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlage EUR 10000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahre einlösen
<b>Kosten insgesamt</b>	EUR 862	EUR 2.542
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)</b>	8,62 %	3,91 %

(\*) 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 8.73% vor Kosten und 4.83% nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr
<b>Einstiegskosten</b>	5% die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	EUR 500
<b>Ausstiegskosten</b>	1% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	EUR 100
<b>Laufende Kosten</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	2.60% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres	EUR 260
<b>Transaktionskosten</b>	0.00% 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 0
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	0% Der Betrag hängt von der Wertentwicklung ab und ergibt sich aus der Schätzung basierend auf den tatsächlichen Kosten des Vorjahres. Der Gebühr liegt ein Referenzindikator zu Grunde, i.V.m. einer High Water Mark, und sie wird zum Ende einer Abrechnungsperiode ausgezahlt. (s. Verkaufsprospekt)	EUR 0

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

### Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

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](mailto:Compliance-department@fundrock-lri.com) gerichtet werden. Nähere Informationen zum Beschwerdeverfahren sind unter [www.fundrock-lri.com](http://www.fundrock-lri.com) abrufbar.  
Adresse: 9A, rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxemburg  
Website: [www.fundrock-lri.com](http://www.fundrock-lri.com)  
E-Mail: [relationship-management@fundrock-lri.com](mailto: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 Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG

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](http://www.fundrock-lri.com).

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der LRI Invest S.A. sind im Internet unter [www.fundrock-lri.com/Verguetungspolitik](http://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 Jahre): [maia.amfinesoft.com/kid\\_past\\_performance\\_bar\\_chart](http://maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart)

Früherer Performance-Szenarien: [maia.amfinesoft.com/histo\\_kid\\_scenario](http://maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario)