

Basisinformationsblatt

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

LUX-EQUITY GREEN

ein Teilfonds von LUX-EQUITY

thesaurierend (Klasse A) - LU2173353967

Dieses Produkt ist in Luxemburg zugelassen.

PRIIPS Hersteller

Name: Spuerkeess Asset Management S.A.

Kontaktdaten: 19-21, Rue Goethe, L-1637 Luxembourg
www.spuerkeess-am.lu - Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter (+352) 4015-1.

Zuständige Behörde: Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht des PRIIPS Herstellers zuständig.

Erstellungsdatum 14/02/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Bei diesem Produkt handelt es sich um eine Aktie einer Investmentgesellschaft, die als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) gilt.

Laufzeit
Dieser Teilfonds hat kein Fälligkeitsdatum. Der Hersteller kann jedoch beschließen, den Teilfonds unter bestimmten Voraussetzungen zu schließen.

Ziele
Das Ziel des Teilfonds ist der mittel- und langfristige Kapitalzuwachs durch die Anlage in internationalen Aktien, während es den Anlegern gleichzeitig ermöglicht wird, zur Energiewende beizutragen. Die Energiewende ist das Hauptkriterium der Anlagepolitik mit dem Ziel, zur Reduzierung des Kohlenstoffausstoßes der Sektoren beizutragen.

LUX-EQUITY GREEN investiert hauptsächlich in Aktien von Unternehmen mit Sitz und/oder Börsennotierung in den Mitgliedstaaten der OECD. Die Titel lauten hauptsächlich auf EUR und USD. Der Teilfonds richtet sich dynamisch an den von der Europäischen Union empfohlenen Kriterien aus und wendet Methoden an, die sich auf dem Markt als Beitrag zur Eindämmung des Klimawandels bewährt haben. Gleichzeitig wird darauf geachtet, andere Umweltziele nicht wesentlich zu beeinträchtigen.

Folglich investiert der Teilfonds in Unternehmen, die versuchen, ihren ökologischen Fußabdruck zu verbessern und gleichzeitig die Einhaltung sozialer Kriterien sicherzustellen, die von einem externen ESG-Datenanbieter bewertet werden.

Der Teilfonds nutzt eine interne Methodik, die Spuerkeess Asset Management S.A. speziell für diesen Fonds entwickelt hat. Dabei greift Spuerkeess Asset Management S.A. für die Beschaffung von Daten auf externe Dienstleister zurück. Diese Daten werden dann von der Verwaltungsgesellschaft und dem Manager gemäß der internen Methodik verarbeitet. Die Bewertung der qualitativen Daten obliegt ebenfalls der Verwaltungsgesellschaft und dem Fondsmanager. Die Auswahl erfolgt somit durch den Fondsmanager. Der Auswahlprozess und die ESG-Methodik können unter folgendem Link eingesehen werden: https://www.bcee.lu/fileadmin/mediatheque/documents/lux_funds/lux_equity/Selection_Process_Lux-Equity_Green.pdf. Darüber hinaus verfügt der Teilfonds über keinerlei Engagement in Hersteller von Tabak, Alkohol, Kohle und konventionelle oder nicht konventionelle Waffen, Pornografie oder Glücksspiele.

Der Teilfonds kann innerhalb der gesetzlich zulässigen Grenzen flüssige Mittel halten.

Ein kleinerer Teil der Vermögenswerte des Teilfonds kann aus Titeln von Emittenten bestehen, die ihren Sitz in Schwellenländern haben und/oder dort an der Börse notiert sind, sowie aus OGA/OGAW und/oder anderen gemäß Punkt III. A) 1.1 des Beratungsprospekts „Aufstrebende Märkte“ zulässigen Instru-

menten.
Der Teilfonds nutzt keine derivativen Finanzinstrumente (wie z. B. Devisentermingeschäfte, Futures, Optionen usw.) oder anderen Techniken/Instrumente gemäß dem Prospekt.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv auf Ermessensbasis ohne Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark) verwaltet.

Kleinanleger-Zielgruppe
Der Teilfonds eignet sich insbesondere für einen Anleger, der an der Entwicklung internationaler Aktien teilhaben möchte, insbesondere von Unternehmen, die nach Ansicht des Fondsmanagers zur Energiewende beitragen und nach Kriterien der ökologischen und sozialen Verantwortung sowie der Corporate Governance geführt werden. Der Teilfonds eignet sich sowohl für Privatanleger, die in den Aktienmarkt investieren möchten, als auch für einen erfahrenen Anleger, der seine vordefinierten Anlageziele erreichen möchte. Der Teilfonds eignet sich insbesondere für mittel- bis langfristige Anlagen, da es aufgrund von Schwankungen an den Aktienmärkten zu Wertverlusten kommen kann.

Andere Informationen
Verwahrstelle: Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Dividendenträge: Bei dieser Klasse handelt es sich um eine thesaurierende Klasse, was bedeutet, dass die Erträge reinvestiert werden.

Umtauschrecht: Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umzutauschen. Der Anleger kann sich im Verkaufsprospekt des Fonds über die Umtauschmöglichkeiten informieren.

Abtrennung: Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.spuerkeess-am.lu angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen Berichte werden für den gesamten Fonds erstellt und sind in Französisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Sie über andere Sprachen informieren, in denen diese Dokumente verfügbar sind.

Dieser Teilfonds wurde im Jahr 2020 und diese Aktienklasse im Jahr 2020 aufgelegt.

Die Währung der Aktienklasse wird in EUR ausgedrückt.

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

Risikoindikator



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 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.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Referenzwährung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der Teilfonds ist auch folgenden wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet sind: Liquiditätsrisiko, Ausfallrisiko, operationelle Risiken.

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	1.390 EUR -86,1 %	1.320 EUR -33,3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.150 EUR -18,5 %	8.910 EUR -2,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.380 EUR 3,8 %	14.570 EUR 7,8 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	13.240 EUR 32,4 %	17.540 EUR 11,9 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2021 und Dezember 2023.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2017 und Februar 2022, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021, durch Bezugnahme auf eine Benchmark.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn Spuerkeess Asset Management S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den Betrag zu zahlen, den wir Ihnen schulden, sind Sie nicht durch ein nationales Ausgleichs- oder Garantiesystem geschützt. Zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte in einem gesonderten Unternehmen, der Verwahrstelle Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg, in Verwahrung genommen. Sollten wir die Zahlung einstellen, werden die Anlagen veräußert und die Erlöse unter den Anlegern verteilt. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten 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 andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	501 EUR	1.619 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,0 %	2,3 % pro Jahr

(*) 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 10,1% vor Kosten und 7,8% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2,5% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	250 EUR
Ausstiegskosten	1,0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	98 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,3% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	133 EUR
Transaktionskosten	0,2% 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.	20 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Für den Umtausch eines Teils oder aller Aktien wird eine Umtauschgebühr von maximal 0,5% erhoben.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein 5 Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Rücknahmen sind an jedem vollen Bankarbeitstag in Luxemburg möglich. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Rücknahme Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Für Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des PRIIPS Herstellers oder der Person, die Sie zu dem Produkt beraten oder das Produkt verkauft hat, können Sie verschiedene Kommunikationskanäle nutzen: per E-Mail an compliance@spuerkeess-am.lu, per Schreiben an Legal & Compliance Department, 19-21, Rue Goethe, L-1637 Luxembourg.

Der Beschwerdeführer muss in sämtlichen Fällen seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) eindeutig angeben und die Beschwerde kurz erläutern.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie der aktuelle Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.spuerkeess-am.lu.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 3 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourpriips.eu/site/76908/de> verfügbar.