

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

LUXFUNDS - CASH EURO ein Teilfonds von LUXFUNDS

capitalisation (classe A) - LU0040494030

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) 26 895-1.

Zuständige Behörde:

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

Erstellungsdatum

19/07/2024

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 besteht darin, ähnliche Renditen wie der Markt zu erzielen und den Wert der Anlage zu erhalten, indem hauptsächlich in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente wie z.B. Schatzanweisungen oder Schatzwechsel und/oder in kurzfristige auf Euro lautende Anleihen investiert wird.

Der Teilfonds legt sein Vermögen hauptsächlich in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente wie z.B. Schatzanweisungen oder Schatzwechsel und/oder in kurzfristige auf Euro lautende Anleihen an.

Die gewichtete durchschnittliche Laufzeit (Weighted Average Life, WAL) der Vermögenswerte darf nicht mehr als 364Tage betragen. Die gewichtete durchschnittliche Restlaufzeit (Weighted Average Maturity, WAM) der Vermögenswerte darf nicht mehr als 182Tage betragen.

Der Teilfonds kann darüber hinaus Termineinlagen und/oder zu Liquiditätszwecken Sichteinlagen halten, die alle auf Euro lauten. Die Summe der Sichteinlagen ist auf höchstens 20% des Nettovermögens begrenzt. Diese Obergrenze von 20% darf nur vorübergehend für einen unbedingt notwendigen Zeitraum überschritten werden, wenn aufgrund außergewöhnlich ungünstiger Marktbedingungen die Umstände dies erfordern und eine solche Überschreitung unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen gerechtfertigt ist.

Teilfonds kann gemäß Punkt III.2.A)5 des Verkaufsprospekts in Geldmarkt-OGA/OGAW anlegen, sofern diese Anlagen weniger als 10% am Nettovermögen des Teilfonds betragen.

Ein Minderheitsanteil der wie vorstehend beschrieben investierten Vermögenswerte des Teilfonds kann aus Emittenten mit Sitz und/oder Notierung in Schwellenländern und davon zu höchstens 10% aus Geldmarkt-OGA/OGAW mit Ausrichtung auf „Schwellenländer“ bestehen.

Zu Absicherungszwecken kann der Teilfonds auch sämtliche Finanzderivate nutzen, denen Zinssätze, Wechselkurse oder eine dieser Kategorien abbildende Indizes zugrunde liegen, und zwar im Rahmen der im allgemeinen Teil des Verkaufsprospekts vorgegebenen Beschränkungen.

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

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Teilfonds eignet sich besonders für Anleger, die eine hohe Kapitalsicherheit anstreben. Er eignet sich für kurz- und mittelfristige Anlagen.

Andere Informationen

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

Dividenerträge: 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.

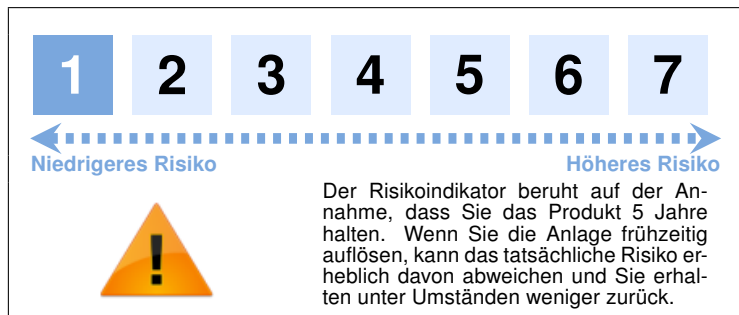
Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter www.spuerkeess-am.lu angefordert werden. Der Verkaufsprospekt und die periodischen 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 2024 und diese Aktienklasse im Jahr 2024 aufgelegt.

Die Währung der Aktienklasse wird in EUR ausgedrückt.

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

Risikoindikator



Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen.

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, operationelles Risiko.

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.

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.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| Szenarien | | | |
| 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 | 9.880 EUR -1,2 % | 9.880 EUR -0,2 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.880 EUR -1,2 % | 9.880 EUR -0,2 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 9.920 EUR -0,8 % | 9.620 EUR -0,8 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 10.220 EUR 2,2 % | 9.850 EUR -0,3 % |

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 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 September 2017 und September 2022, durch Bezugnahme auf

eine Referenzklasse.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2016 und Januar 2021, durch Bezugnahme auf eine Referenzklasse.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Mai 2019 und Mai 2024, durch Bezugnahme auf eine Referenzklasse.

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 | 102 EUR | 479 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,0 % | 0,9 % 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 0,9% vor Kosten und -0,8% 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 | 0,1% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | 10 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,8% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 82 EUR |
| Transaktionskosten | 0,1% 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. | 10 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

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

Den Verkaufsprospekt, die neueste Version des Basisinformationsblatts sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie kostenlos auf www.spuerkeess-am.lu.

Frühere Wertentwicklung und vorherige Performance-Szenarien: Historische Renditen für die letzten 10 Jahre und bereits veröffentlichte Performance-Szenarien, die monatlich aktualisiert werden, sind unter <https://www.yourpriips.eu/site/95804/de> verfügbar.