

## 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 - BOND USD ein Teilfonds von LUXFUNDS

### thesaurierend (Klasse A) - LU0012077920

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](http://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 17/02/2025

## 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, eine Rendite zu erzielen, die dem Markt für auf USD lautende Anleihen entspricht oder diese übertrifft. In diesem Zusammenhang konzentriert sich die Verwaltung des Teilfonds hauptsächlich auf das Duration- und Renditekonzept.

Der Teilfonds investiert:

- hauptsächlich in Anleihen oder ähnliche Wertpapiere mit festem oder variablem Zins. Es handelt sich hierbei um Vermögenswerte der Kategorie „Investment Grade“, die auf US-Dollar lauten.

- zusätzlich und innerhalb der von den Anlagebeschränkungen vorgesehenen Grenzen, wie in Kapitel III.1 „ANLAGEBESCHRÄNKUNGEN DER NICHT-GELDMARKTTEILFONDS“ des Verkaufsprospekts beschrieben, in Geldmarktinstrumente oder Termineinlagen; in geringem Umfang in andere Wertpapiere und Finanzinstrumente, die in den Anlagebeschränkungen gemäß Kapitel III.1 „ANLAGEBESCHRÄNKUNGEN DER NICHT-MONETÄREN TEILFONDS“ des Verkaufsprospekts beschrieben sind, d. h. Anleihen, die auf andere Währungen der OECD-Länder als US-Dollar lauten.

Diese verschiedenen Anlagen können direkt und/oder indirekt über OGA/OGAW getätigt werden. Der indirekt über OGA/OGAW angelegte Anteil der Vermögenswerte darf nur ergänzend sein (bis zu 49% des Nettovermögens).

Ein kleinerer Teil (bis zu 33% des Nettovermögens) 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.1.A) 1.1 des Verkaufsprospekts „Aufstrebende Märkte“ zulässigen Instrumenten.

Bei derivativen Finanzinstrumenten und anderen Techniken/Instrumenten beschränkt sich der Teilfonds auf den Abschluss von Terminkontrakten oder Zins- und/oder Währungsswaps.

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

#### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Teilfonds eignet sich besonders für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont, die von den Renditen der Anleihemärkte profitieren möchten und dabei eine moderate Volatilität in Kauf nehmen. Der Anleger sollte sich bewusst sein, dass Minderheitsinvestitionen in Anleihen, die in Schwellenländern domiziliert und/oder notiert sind, nicht ausgeschlossen sind. Anleger, deren Referenzwährung der EUR ist, sind den Schwankungen des EUR/USD-Wechselkurses ausgesetzt. Der Anleger sollte bereit sein, kurzfristig moderate Wertverluste aufgrund von Schwankungen der Anleihekurse in Kauf zu nehmen.

#### Andere Informationen

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

**Dividendenerträge:** 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.

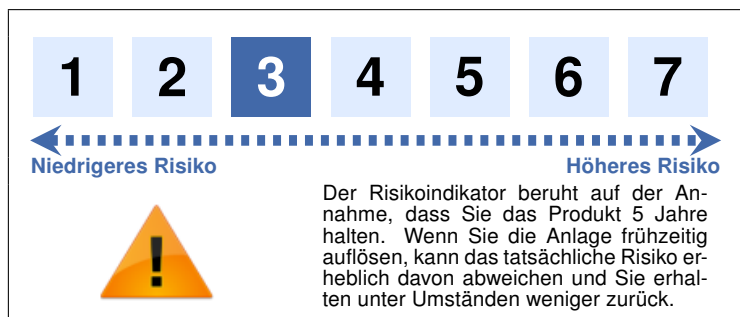
**Zusätzliche Informationen:** Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter [www.spuerkeess-am.lu](http://www.spuerkeess-am.lu) angefordert werden. 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 USD 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mitelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, 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, 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.

## Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 USD	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
<b>Szenarien</b>		
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>	
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	6.950 USD -30,5 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	8.280 USD -17,2 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	9.660 USD -3,4 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	10.130 USD 0,2 %
		11.880 USD 3,5 %

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 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 Juli 2020 und Dezember 2024, durch Bezugnahme auf eine Referenzklasse.

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

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juli 2015 und Juli 2020, 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 USD werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	449 USD	901 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,5 %	1,7 % 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 2,0% vor Kosten und 0,3% 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
<b>Einstiegskosten</b>	2,5% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	250 USD
<b>Ausstiegskosten</b>	1,0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	98 USD
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	0,9% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	90 USD
<b>Transaktionskosten</b>	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.	11 USD
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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](mailto: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](http://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/95825/de> verfügbar.