

## 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 - PORTFOLIO BALANCED ein Teilfonds von LUXFUNDS

### thesaurierend - LU0091958230

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 ist, mittel- und langfristig sowohl einen Kapitalzuwachs als auch stabile Erträge zu erzielen. Dabei wird eine Vermögensaufteilung verfolgt, die auf lange Sicht durchschnittlich eine Gewichtung von ca. 50% in Anleihen, die hauptsächlich auf Währungen der OECD-Länder lauten, sowie ca. 50% in Aktien, vorsieht.

Zum Zweck der internationalen Diversifizierung und der Risikostreuung kann der Teilfonds sein Vermögen direkt und/oder indirekt über OGA/OGAW und/oder Derivate (z. B. Futures) investieren:

- in Anleihen und in diesen gleichgestellte Wertpapiere, die überwiegend als „Investment-Grade“ klassifiziert sind und auf Währungen der OECD-Länder lauten;

- bis zu maximal 70% des Nettovermögens in Aktien, deren Mehrheit eine hohe Kapitalisierung aufweist und die an den wichtigsten Börsen weltweit, insbesondere in den OECD-Ländern, notiert sind. Die Verwaltung des Teilfonds erfolgt aktiv, auf der Grundlage der Analyse des makroökonomischen Umfelds, der Geldpolitik der wichtigsten Zentralbanken und verschiedener grundlegender Marktaspekte, wie z. B. der Bewertung der Unternehmen. Der Höchstanteil von 70% wird nur erreicht, wenn diese verschiedenen Faktoren für die Aktienmärkte sehr positiv bewertet werden;

- zusätzlich und innerhalb der von den Anlagebeschränkungen vorgesehenen Grenzen, wie in Kapitel III.1 „ANLAGEBESCHRÄNKUNGEN DER NICHT-GELDMARKTTILFONDS“ des Verkaufsprospekts beschrieben, in Optionsscheine auf Wertpapiere, Geldmarktinstrumente oder Termineinlagen.

Ein kleinerer Teil der Vermögenswerte (bis zu 33% des Nettovermögens) 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.

Der Teilfonds kann zum Zweck der ordnungsgemäßen Verwaltung und/oder der Absicherung von sämtlichen derivativen Finanzinstrumenten (wie z. B. Devisentermingeschäfte, Futures, Optionen usw.) und anderen Techniken/Instrumenten Gebrauch machen, die in Punkt III.1.B) „DERIVATIVE FINANZINSTRUMENTE UND ANDERE TECHNIKEN/INSTRUMENTE“ von Kapitel III „AN-

LAGEBESCHRÄNKUNGEN“ des Verkaufsprospekts genannt sind, und dies innerhalb der vorgesehenen Grenzen.

Der Teilfonds investiert gemäß der Anlagepolitik jederzeit direkt und indirekt mehr als 25% seines Vermögens in Aktien.

**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 ausgewogenen Profil, die überwiegend an der Stabilität der Anleihenmärkte, aber auch an der Wertentwicklung der Aktienmärkte teilhaben möchten. Der Teilfonds eignet sich sowohl für Privatanleger, die in den Anleihen- und Aktienmarkt investieren möchten, als auch für einen erfahrenen Anleger, der seine Anlageziele erreichen möchte. Der Teilfonds eignet sich besonders für mittel- und langfristige Anlagen, da es aufgrund von Marktschwankungen zu Wertverlusten kommen kann.

**Andere Informationen**  
**Verwahrstelle:** Banque et Caisse d'Épargne de l'État, Luxembourg

**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.

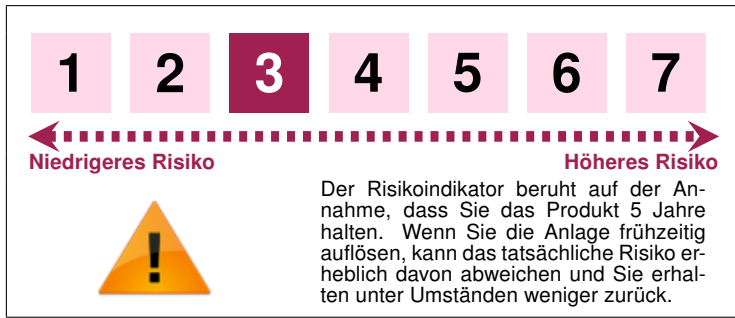
**Zusätzliche Informationen:** Weitere Informationen über den Fonds, Kopien des Verkaufsprospekts, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht und die letzten Aktienpreise können kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft oder unter [www.spuerkeess-am.lu](http://www.spuerkeess-am.lu) angefordert werden. 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 1998 und diese Aktienklasse im Jahr 1998 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mitniedrig 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 EUR**

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
<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	5.050 EUR -49,5 %	6.280 EUR -8,9 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	8.320 EUR -16,8 %	9.610 EUR -0,8 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	9.870 EUR -1,3 %	10.580 EUR 1,1 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b> Jährliche Durchschnittsrendite	11.000 EUR 10,0 %	11.620 EUR 3,0 %

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 März 2015 und März 2020.

lage zwischen März 2015 und März 2020.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2019 und Februar 2024.

Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Juni 2016 und Juni 2021.

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
<b>Kosten insgesamt</b>	475 EUR	1.079 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,7 %	2,0 % 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 3,1% vor Kosten und 1,1% 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 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	1,0% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	98 EUR
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,1% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	109 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	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.	18 EUR
<b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>		
<b>Erfolgsgebühren</b>	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](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/3731/de> verfügbar.