

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## ESG Conservative Risk Control - CI-EUR III

ISIN LU2563069488

Ein Teilfonds der FWU Protection Fund SICAV, eines in Luxemburg ansässigen OGAW.

Verwaltungsgesellschaft: FWU Invest S.A., 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Großherzogtum Luxembourg

### Ziele und Anlagepolitik

**Ziele:** Maximierung des langfristigen Kapitalzuwachses, bei Wahrung der Kontrolle über die Volatilität. Diese Anteilkategorie ist nicht kursgesichert.

**Referenzwert:** Der Teilfonds wird aktiv verwaltet, unter Bezug auf den folgenden Referenzwert: 100% Bloomberg MSCI Global Agg ESG Weighted Total Return Index Value Unhedged EUR.

Die zugrunde liegenden Anlagen des Teilfonds sind nicht automatisch Bestandteile des Referenzwerts. Die Verwaltungsgesellschaft entscheidet nach eigenem Ermessen, ob sie in andere Instrumente investiert, um bestimmte Anlagegelegenheiten zu nutzen oder die Volatilität zu steuern. Die Anlagestrategie beinhaltet keine Beschränkungen, in welchem Ausmaß die Portfoliopositionen vom Referenzwert abweichen dürfen. Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass der Teilfonds aktiv verwaltet wird und der Verweis auf den Referenzwert ausschließlich als nachträglicher Indikator für die Wertentwicklung dient, darunter für die Berechnung der an die Wertentwicklung gebundenen Gebühr.

**Portfoliowertpapiere:** Der Teilfonds investiert in Direktanlagen verschiedener Anlageklassen (Aktien, festverzinsliche Instrumente, Fonds und ETFs) mit einem starken Fokus auf nachhaltige Anlagen und einem hohen Maß an Übereinstimmung mit der EU-Taxonomie. Der Teilfonds kann in beliebige Arten internationaler Fonds namhafter Investmentgesellschaften investieren, darunter in Fonds, die von der FWU Invest-Gruppe anhand des „FORWARD LUCY“-Algorithmus verwaltet werden. Anlagen in anderen Fonds können zu einer Verdopplung bestimmter Gebühren führen. Der Teilfonds darf börsengehandelte Futures einsetzen und einfache Optionsstrategien (wie dem Verkauf oder Kauf von Call-Optionen oder Put-Optionen) entweder zu Absicherungszwecken oder zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen. Der Teilfonds kann zum Zweck der effizienten Portfolioverwaltung auf Wertpapierleihgeschäfte bis zu einem Höchstwert von 50 % des Nettoinventarwerts des Teilfonds zurückgreifen. Unter normalen Umständen wird generell davon ausgegangen, dass der Kapitalbetrag solcher Transaktionen 30 % des Nettoinventarwerts nicht überschreitet und sich in einer Spanne zwischen 5 % und 30 % des Nettoinventarwerts bewegt.

**Anlageprozess:** Der Teilfonds verfolgt das Ziel, nachhaltige Anlagen (im Sinne von Artikel 2 (17) der SFDR) in Höhe von mindestens 60 % des Nettoinventarwerts des Teilfonds zu tätigen, die zum nachhaltigen Investitionsziel einer Eindämmung des Klimawandels beitragen. Wenn Unternehmen mehr als 15 % ihrer Umsätze aus wirtschaftlichen Tätigkeiten erzielen, die den Kriterien der EU-Taxonomie entsprechen, wird dies als Beitrag zum Klimaschutz gewertet. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ wird durch die Einbindung individueller Metriken für die einzelnen Indikatoren der wichtigsten negativen Auswirkungen (Principal Adverse Impact, PAI) umgesetzt, die entweder die Gewichtung von Unternehmen innerhalb des Anlageuniversums minimieren oder diese ausschließen. Der Forward Lucy-Algorithmus sieht vor, dass mindestens 30 % (einschließlich aktivierender und Übergangsaktivitäten) als nachhaltige Investitionen mit einem an der EU-Taxonomie ausgerichteten Umweltziel getätigten werden. Der Grundsatz „keinen nennenswerten Schaden anrichten“ gilt nur für Anlagen, welche die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten berücksichtigen. Die Anlagen, die dem restlichen Teil dieses Teilfonds zugrunde liegen, berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten.

**Zielgruppe:** Anleger, die die Risiken dieses Teilfonds verstehen und eine langfristige Anlage ihres Geldes planen. Basiswährung: EUR.

### BEGRIFFSERKLÄRUNGEN

**Festverzinsliche Wertpapiere:** Wertpapiere, die eine Verpflichtung zur Rückzahlung einer Schuld zuzüglich Zinsen verbrieften.

**Derivate:** Finanzinstrumente, deren Wert von einem oder mehreren Indizes, Wertpapieren, Zinssätzen oder Währungen abhängig ist.

Aktien: Wertpapiere, die einen Anteil an den Geschäftsergebnissen eines Unternehmens verbrieften.

Sie können an jedem Tag, der in Luxemburg ein vollständiger Geschäftstag ist, Anteile des Teilfonds kaufen oder verkaufen, jedoch nur, wenn Sie ein institutioneller Anleger sind, der eine Versicherungsgesellschaft und der Teil der FWU-Gruppe ist. Diese Anteile sind thesaurierende Anteile (was bedeutet, dass zugeflossene Erträge einbehalten werden und in den Wert der Anteile einfließen).

### Risiko- und Ertragsprofil

Die Tabelle „Kennzahlen zum Risiko-Ertrags-Verhältnis“ zeigt, wo der Fonds unter dem Aspekt seines potenziellen Risikos und Ertrags einzuordnen ist. Je höher der Fonds eingeordnet ist, umso größer ist das Ertragspotenzial, aber umso größer ist auch das Risiko, Geld zu verlieren. Das Risiko-Ertrags-Verhältnis basiert auf Vergangenheitsdaten, kann sich mit der Zeit ändern und kann möglicherweise nicht als verlässlicher Hinweis für das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden. Der schattierte Bereich der Tabelle unten zeigt an, wo der Fonds hinsichtlich seines Risiko-Ertrags-Verhältnisses rangiert.

**Typischerweise gilt: niedrigere Erträge, niedriges Risiko**

**Typischerweise gilt: höhere Erträge, hohes Risiko**



Der Wert einer Anlage in den Teilfonds kann steigen oder auch fallen. Ihre Anteile können zum Verkaufszeitpunkt weniger wert sein als zum Kaufzeitpunkt. Wenn Ihre Währung als Anleger von der Zeichnungswährung des Teilfonds abweicht, könnten Änderungen der Wechselkurse etwaige Anlagegewinne schmälern oder Anlageverluste erhöhen. Die Bewertung beruht auf mittelfristiger Volatilität (Schwankungen des Anteilspreises des Teilfonds in einer aktuellen Periode, in der Regel mehrere Jahre). Künftig könnte die tatsächliche Volatilität des Teilfonds geringer oder höher sein, und die Einstufung seines Risiko- und Ertragsniveaus kann sich ändern. Die obige Risikoeinstufung basiert auf der Wertentwicklung in der Vergangenheit, wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Die Risikoeinstufung des Teilfonds berücksichtigt Folgendes:

- Der Teilfonds investiert in ein diversifiziertes Spektrum von Anlageklassen.
- Der Teilfonds strebt eine Senkung der Volatilität des Portfolios an.

Die Risikoeinstufung nimmt keine Rücksicht auf die möglichen Effekte ungewöhnlicher Marktbedingungen, die Alltagsrisiken verstärken und andere Risiken auslösen könnten, zum Beispiel:

**Gegenparteirisiko:** Der Teilfonds könnte Geld verlieren, wenn ein Wirtschaftsteilnehmer, mit dem er eine Geschäftsbeziehung unterhält, nicht mehr willens oder in der Lage ist, seine Verpflichtungen gegenüber dem Teilfonds zu erfüllen.

**Liquiditätsrisiko:** Bei bestimmten Wertpapieren können die Bewertung oder der Verkauf zu einem gewünschten Zeitpunkt und Preis schwierig sein.

**Verwaltungsrisiko:** Portfolioverwaltungstechniken, die unter normalen Marktbedingungen erfolgreich waren, könnten sich bei ungewöhnlichen Bedingungen als unwirksam oder nachteilig erweisen.

**Operative Risiken:** Auf allen Märkten, insbesondere jedoch in Schwellenländern, könnten dem Teilfonds große Verluste durch Systemausfälle, nicht erkannte Fehler, Betrug, Korruption, politische oder militärische Maßnahmen, die Beschlagnahme von Eigentum oder andere nachteilige Ereignisse entstehen.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Verwaltung des Fonds, einschließlich seiner Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum Ihrer Anlage.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	0.00%
Rücknahmeabschlag	0.00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In manchen Fällen zahlen Sie eventuell weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater.

### Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	1.54%
-----------------	-------

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat

Performancegebühr	Relative Performancegebühr: 10%*
-------------------	----------------------------------

Die laufenden Kosten stützen sich auf die Vorjahreswerte und können gegebenenfalls von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten des Fonds (es sei denn, diese Vermögenswerte sind Anteile eines anderen Fonds).

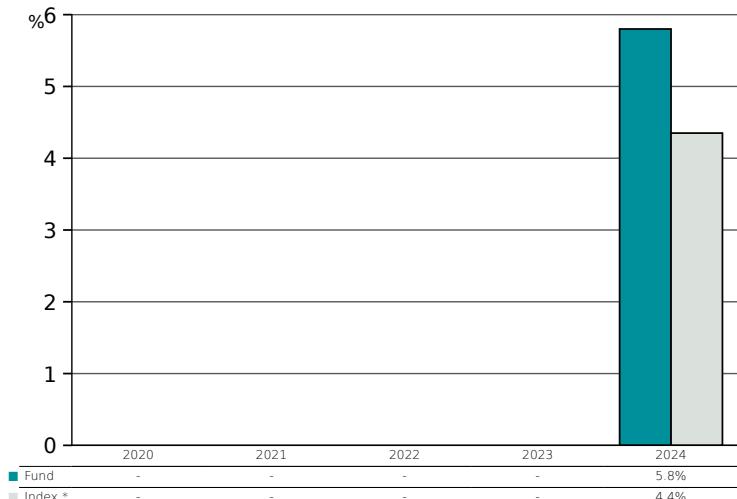
Laufende Kosten zum 31/12/2024, lagen bei 1.54% davon 0% auf der Ebene der Zielfonds.

Die Kosten, die Sie als Anleger des Teifonds zahlen, werden zur Deckung der Betriebskosten des Teifonds einschließlich Marketing- und Vertriebskosten verwendet. Diese Kosten mindern die Wertentwicklung ihrer Anlage.

Bei den Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlägen sind Sie unter Umständen berechtigt, weniger als die angegebenen Höchstbeträge zu zahlen. Sprechen Sie hierzu Ihren Finanzberater an. Die laufenden Kosten schwanken von Jahr zu Jahr und enthalten keine Maklergebühren für das Portfolio. Die laufenden Kosten sind für alle Anleger einer Anteilsklasse gleich. Für das Jahr gezahlte Aufführungsgebühren 2024: 0.20%.

\* Weitere Informationen über die Berechnung der an die Wertentwicklung gebundenen Gebühr und der Kosten können Sie dem Prospekt und dem Nachtrag für den Teifonds entnehmen, die unter [www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center](http://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center) verfügbar sind. Haftungsausschlüsse bezüglich der Verwendung gegebenenfalls verwandter Referenzwerte sind ebenfalls unter der genannten Internetadresse abrufbar.

## Frühere Wertentwicklung



Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für die künftige Wertentwicklung ist.

Auflegungsdatum des Fonds: 02/09/2022.

Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 18/01/2023.

Die Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

HINWEIS: „Fonds“ bezieht sich beim oben angegebenen Fondsaufliegungsdatum auf „Teifonds“.

Die Daten für die einzelnen Jahre zeigen, wie stark der Wert des Teifonds im jeweiligen Jahr gestiegen oder gesunken ist. Diese Ergebnisse berücksichtigen die laufenden Kosten, die vom Teifonds abgezogen werden, nicht aber Ausgabeaufschläge, die Sie gegebenenfalls zahlen müssen.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit bietet keine Gewähr für die künftige Wertentwicklung.

\* 100% Bloomberg MSCI Global Agg ESG Weighted Total Return Index Value Unhedged EUR

## Praktische Informationen

Verwahrstelle: CACEIS Bank, Luxembourg Branch, 5 Allée Scheffer L-2520 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg.

Weitere Informationen: Der Fondsprospekt, die Geschäftsberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie die Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und Leistungen, sind kostenfrei unter der Anschrift FWU Invest S.A., 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, im Großherzogtum Luxemburg, oder unter [www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center](http://www.fwuinvest.com/en/products/reporting-center) erhältlich. Der Prospekt und die Berichte für die Anteilsinhaber sind in englischer Sprache erhältlich. Bei Fragen zur steuerlichen Behandlung, der Eignung dieser Anlage und anderen Angelegenheiten wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle.

Steuern: Der Fonds unterliegt den rechtlichen und steuerlichen Bestimmungen Luxemburgs. Abhängig von Ihrem Wohnsitzland kann dies Auswirkungen auf die Besteuerung von Erträgen haben, die Sie vom Teifonds erhalten.

Haftung für Informationen: Die FWU Invest S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts für den Teifonds vereinbar ist.

Andere Teifonds Die FWU Protection Fund SICAV hat neben diesem noch weitere Teifonds. Die Vermögenswerte der einzelnen Teifonds sind voneinander getrennt, sodass die einzelnen Teifonds vor Verlusten oder Ansprüchen geschützt sind, die im Zusammenhang mit anderen Teifonds bestehen.

Ordererteilung: Zum Kauf oder der Einlösung von Anteilen dieser Teifonds nehmen Sie bitte unter der obigen Adresse Kontakt mit der CACEIS Bank, Luxembourg Branch auf. Anleger können ihre Anteile an einem Teifonds ganz oder teilweise in Anteile desselben Teifonds oder anderer Teifonds umtauschen. Weitere Informationen zu diesem Umtauschrecht sind dem Prospektabschnitt „Umtausch von Anteilen“ zu entnehmen.