

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

Name	Investment Vario Pool - Global Werte
ISIN	LU0155721912
Initiator	FundRock Management Company S.A.
Zuständige Behörde	Luxembourg - Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht von FundRock Management Company S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Kontakt Daten	Weitere Informationen erhalten Sie auf www.fundrock.com , oder telefonisch unter +352 263 4561 .

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts 02/02/2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	«Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxembourger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen
------------	---

Laufzeit	Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.
-----------------	---

Ziele	Der aktiv verwaltete Teilfonds verfolgt das Ziel, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos, einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Fondsmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Fonds hat. Die Auswahl der einzelnen Werte und die Steuerung des Teilfonds beruht auf der Einschätzung des Fondsmanagers, der DJE Kapital AG. Um das Anlageziel zu erreichen wird u.a. auch in europäische und US Staatsanleihen, in Investment Grade Corporate Bonds europäischer Unternehmen, in Einzelanleihen für ETC-Investments und in Europäische High Yield Bonds angelegt. Mindestens 25% des Aktivvermögens (die Höhe des Aktivvermögens bestimmt sich nach dem Wert der Vermögensgegenstände des Fonds ohne Berücksichtigung von Verbindlichkeiten) des Fonds werden in solche Kapitalbeteiligungen i.S.d. § 2 Absatz 8 des deutschen Investmentsteuergesetzes angelegt, die nach diesen Anlagebedingungen für den Fonds erworben werden können (Mischfonds). Je nach Einschätzung der Marktlage kann das Teilfondsvermögen auch bis zu 100 % in einer dieser Anlagen angelegt sein. Des Weiteren kann der Teilfonds auch Anteile an Investmentfonds (einschließlich Exchange Traded Funds und Exchange Traded Commodities) erwerben, die in Schwellenländer, Nebenwerte und Branchen anlegen. Der Fonds wird ohne Bezug zu einer Benchmark verwaltet. Zur Absicherung und Wertsteigerung können zusätzlich Finanzderivate eingesetzt werden. Hierdurch darf der Teilfonds jedoch unter keinen Umständen von seinem Anlageziel abweichen. Dieser Fonds zahlt keine Erträge an den Anleger aus, sondern legt diese wieder an diese. Die Anleger können von der FundRock Management Company S.A. grundsätzlich an jedem Bewertungstag die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme der Anteile aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.
--------------	---

Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt richtet sich an Anleger, die Investmentfonds als angemessenes Mittel ansehen, um an den Entwicklungen auf den Kapitalmärkten teilzuhaben. Die höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Produkte dieser Kategorie eignen sich als Kernelement oder Beimischung für jedes Anlageportfolio.
--------------------------------	---

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



Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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

Dieses Produkt ist darüber hinaus weiteren wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind: Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko, Verwahrisiko, operationelles Risiko und Risiken, die sich aus dem Einsatz von Derivaten ergeben.

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

Performance-Szenarien

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 veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Anlagebeispiel: 10.000 €

Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Stressszenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	5.750 €	5.670 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-42,54 %	-10,72 %
Pessimistische Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.990 €	10.170 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,13 %	0,35 %
Mittlere Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.130 €	13.000 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,25 %	5,39 %
Optimistische Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.990 €	14.330 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	19,92 %	7,46 %

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, 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.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2024 und 12/2025.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2019 und 07/2024.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02/2020 und 02/2025.

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

Der Fonds besteht aus eigenständigem Vermögen, sodass dem Anleger kein finanzieller Verlust auf Grund eines Zahlungsausfalls von FundRock Management Company S.A. entstehen kann.

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.

Tabelle 1: 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 anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 € werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	795 €	2.142 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,95 %	3,82 % 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 9.2 % vor Kosten und 5.4 % nach Kosten betragen.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- Wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten.
- Was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

			Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Einstiegskosten	[5,00 %] die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	500 €
	Ausstiegskosten	[0,00 %] Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 €
Laufende Kosten pro Jahr	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	[2,53 %] des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	253 €
	Transaktionskosten	[0,42 %] 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.	42 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	Erfolgsgebühren	[0,00 %] Auswirkung der Erfolgsgebühr (sofern vorhanden). Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0 €

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Die Anlage in den Fonds sollte nur mit einem entsprechend längerfristigen Anlagehorizont getätigt werden. Bei einem kürzeren Investment steigt das Risiko, Verluste insbesondere aufgrund von Kursschwankungen zu realisieren. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an FundRock Management Company S.A. oder per E-Mail an FRMC_qualitycare@fundrock.com gerichtet werden. Nähere Informationen zum Beschwerdeverfahren sind unter www.fundrock.com abrufbar.

- Adresse: Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxembourg
- Website: www.fundrock.com
- E-Mail: FRMC_qualitycare@fundrock.com

Der Anleger wird innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Eingang der Beschwerde eine Rückmeldung zu seiner Beschwerde erhalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.fundrock.com.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der FundRock Management Company S.A. sind im Internet unter www.fundrock.com/Verguetungspolitik veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der FundRock Management Company S.A. kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.

[Informationsblatt zur Wertentwicklung in der Vergangenheit](#)

[Informationsblatt zu Performance-Szenarien](#)