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.

FORTUNA Europe Balanced Fund CHF, ein Teilvermögen des Umbrella Fonds FORTUNA Europe Balanced Fund (ISIN: CH0516374615)
Fondsleitung: Fortuna Investment AG, Soodmattenstrasse 10, 8134 Adliswil, Schweiz

Anlageziele und Anlagepolitik

Ziel ist ein langfristiger Vermögenszuwachs.

Der Teilfonds wird aktiv verwaltet.
Um dies zu erreichen, investiert der Teilfonds:
- Mindestens 50% in Obligationen und andere variabel und festverzinsliche Wertpapiere von Emittenten aus vorwiegend europäischen Ländern.
- Mindestens 20% des Fondsvermögens in Aktien und andere Beteiligungspapiere von europäischen Unternehmungen.
- In Anlagen, welche zumindest zwei Drittel in Schweizer Franken lauten.

Die Anleger können von der Fondsleitung grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.
Die Fondsleitung kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Der Fonds kann zur Währungs- und Durationssteuerung Derivate einsetzen.

Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds (thesaurierend).

Risiko- und Ertragsprofil

Geringeres Risiko ⟷ Höheres Risiko
Typischerweise geringere Rendite ⟷ Typischerweise höhere Rendite

1	2	3	**4**	5	6	7

Mehr Informationen über diese Kategorie
Der oben stehende Indikator beziffert nicht das Risiko eines möglichen Kapitalverlusts, sondern steht für die Wertschwankungen des Fonds in der Vergangenheit. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds der Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Warum ist dieser Fonds in Kategorie 4?
Der Fonds ist in der Kategorie 4 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise moderat schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen moderat sind.
Der Fonds kann in Anleihen unterschiedlicher Kreditqualität, Geldmarktinstrumente und Aktien investieren und daher grossen Wertschwankungen unterliegen. Dies setzt eine entsprechende Risikobereitschaft und -fähigkeit voraus. Der Wert eines Anteils kann unter den Einstandspreis fallen. Änderungen des Zinsniveaus beeinflussen den Wert des Portfolios. Der Wert eines Anteils kann durch Währungsschwankungen beeinflusst werden.

Weitere materielle Risiken:
- Operationelle Risiken und Verwahrrisiken: Der Fonds unterliegt Risiken aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler, die sowohl bei der Fondsleitung oder einer Depotbank oder anderen Dritten auftreten können.
- Anleihen bergen nach allgemeiner Auffassung ein Kreditrisiko (d.h. potentieller Verlust bei Konkurs von Emittenten).
- Der Fonds kann Derivate einsetzen, wodurch Anlagerisiken reduziert werden oder zusätzlich entstehen können (u.a. Risiko eines Konkurses der Gegenpartei).
- Der Fonds kann in Anlagen mit geringer Liquidität investieren, deren Veräusserbarkeit unter erschwerten Marktbedingungen eingeschränkt sein könnte.
- Jeder Fonds weist spezifische Risiken auf, eine umfassende und detaillierte Beschreibung von spezifischen Risiken finden Sie im Prospekt.

Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten werden die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage[1]	
Ausgabekommission	5.00%
Rücknahmekommission	keine
Umwandlungsgebühr	keine
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres belastet werden	
Laufende Kosten	1.55%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
Wertentwicklungsabhängige Gebühren	keine

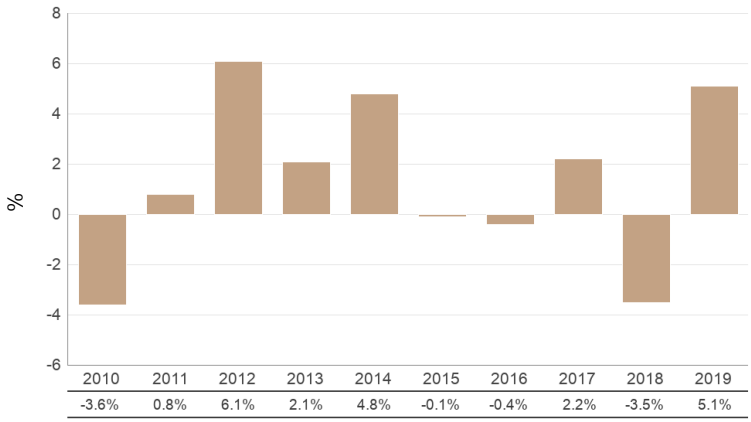
[1] Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen werden kann bevor Sie investieren.

Die hier angegebenen **Ausgabekommissionen** stellen Höchstbeträge dar. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen – die aktuell geltenden Beträge erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater.

Der Fonds wurde per 1. April 2020 im Rahmen einer Repatriierung von Liechtenstein in die Schweiz überführt. Die aufgeführten **laufenden Kosten** wurden daher nach liechtensteinischem Recht von der ehemaligen liechtensteinischen Fondsleitung berechnet. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren sowie Transaktionskosten sind nicht in den laufenden Kosten enthalten, hiervon ausgenommen sind allfällige Kommissionen, die bei Erwerb oder Verkauf von Zielfondsanteilen bezahlt werden.

Weitere Informationen über Kosten sind im Prospekt in Ziff. 5.3 "Vergütungen und Nebenkosten" zu finden, welcher unter **www.fortunainvest.ch** zur Verfügung steht.

Bisherige Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung
Die Darstellung zeigt die Anlagerenditen des Fonds in % der Veränderung des Nettoinventarwerts des Fonds gegenüber dem Vorjahr. Bei der Berechnung der vergangenen Wertentwicklung werden in der Regel sämtliche Kosten mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen. Orientiert sich die Verwaltung des Fonds an einer Benchmark, wird auch deren Wertentwicklung dargestellt.

Der Fonds wurde am 01.04.2020 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.
Die Lancierung des FORTUNA Europe Balanced Fund erfolgte durch Anteilstausch am 1. April 2020 im Rahmen einer sog. Repatriierung eines liechtensteinischen Anlagefonds in die Schweiz. Die Performance-Historie des liechtensteinischen Anlagefonds wurde dabei unverändert übernommen.

Praktische Informationen

Depotbank
UBS Switzerland AG, Zürich

Weitere Informationen
Informationen zum FORTUNA Europe Balanced Fund sowie den Prospekt mit integriertem Fondsvertrag und die aktuellen Jahres- bzw. Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos auf Deutsch von der Fondsleitung, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online unter **www.fortunainvest.ch.** Daneben sind noch weitere Dokumente erhältlich.

Die Währung des Fonds ist CHF. Der Anteilspreis wird jeden Geschäftstag veröffentlicht.

Diese Wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich ausschliesslich auf das vorgenannte Teilvermögen, nicht aber auf andere Teilvermögen des Umbrella-Fonds. Der Anleger ist nur am Vermögen und am Ertrag desjenigen Teilvermögens berechtigt, an dem er beteiligt ist. Für die auf ein einzelnes Teilvermögen entfallenden Verbindlichkeiten haftet nur das betreffende Teilvermögen.

Steuergesetzgebung
Der Fonds unterliegt dem Steuerrecht der Schweiz. In Abhängigkeit von Ihrem Wohnsitzland kann dies Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Für weitere Details sollten Sie sich mit einem Steuerberater in Verbindung setzen.

Haftungshinweis
Fortuna Investment AG kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts mit integriertem Fondsvertrag vereinbar ist.

Diese kollektive Kapitalanlage (Fonds) ist von der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA genehmigt und beaufsichtigt.
Die Fortuna Investment AG ist in Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.
Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom **07. Juli 2020.**