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 zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

FORTUNA Multi INDEX 20, ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds FORTUNA Multi INDEX;
Valor / ISIN: 10956016 / CH0109560166
Fondsleitung: Fortuna Investment AG, Soodmattenstrasse 10, 8134 Adliswil, Schweiz

Anlageziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Teilvermögens besteht darin, mittels einer ausgewogenen Risikostrategie durch Anlagen überwiegend in andere Fonds eine optimierte Gesamtrendite zu erzielen.
Der Fondsmanager fällt die Anlageentscheide nach freiem Ermessen innerhalb der vorgegebenen Anlagerestriktionen. Er berücksichtigt die Anlagevorschriften des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2).
Das Teilvermögen investiert mindestens 51% des Teilvermögens in Anteilen anderer Fonds (Zielfonds), wie Indexfonds einschliesslich Exchange Traded Funds (ETF).

Das Teilvermögen kann bis zu 49% des Vermögens direkt investieren in:
- Beteiligungspapiere und Beteiligungsrechte (Aktien, Genussscheine, Partizipationsscheine, Genossenschaftsanteile).
- Forderungspapiere und Forderungsrechte (Obligationen, Optionsanleihen, Wandelschuldverschreibungen) sowie Geldmarktinstrumente.

Zudem gelten für das Teilvermögen folgende Beteiligungsquoten:
- Der Zielaktienanteil beträgt 20%.
- max. 30% werden in Beteiligungspapiere und -rechte veranlagt.
- min. 70% werden in Forderungspapiere und -rechte veranlagt.
- max. 30% werden in Fremdwährungen investiert, die nicht abgesichert sind.
- min. 33% der Gesamtaktienquote werden in Beteiligungspapiere und Beteiligungsrechte an schweizerischen Unternehmen investiert.
- min. 60% werden in Forderungspapiere und Forderungsrechte, die auf Schweizer Franken (CHF) lauten, investiert.

Die Anleger können von der Fondsleitung börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.

Die Fondsleitung kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Das Teilvermögen kann Derivate einsetzen.

Die Erträge des Teilvermögens verbleiben im Teilvermögen (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 Teilvermögens in der Vergangenheit. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist nicht möglich. Die Einstufung des Teilvermögens kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Teilvermögen der Kategorie 1 stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Warum ist dieses Teilvermögen in Kategorie 3?
Das Teilvermögen ist in der Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise verhältnismässig wenig schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen verhältnismässig niedrig sind.
Das Teilvermögen 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:
- Das Teilvermögen unterliegt Risiken aufgrund operationeller oder menschlicher Fehler, die sowohl bei der Fondsleitung oder einer Verwahrstelle oder anderen Dritten auftreten können.
- Anleihen bergen nach allgemeiner Auffassung ein Kreditrisiko (d.h. potentieller Verlust bei Konkurs von Emittenten).
- Das Teilvermögen kann Derivate einsetzen, wodurch Anlagerisiken reduziert werden oder zusätzlich entstehen können (u.a. Risiko eines Konkurses der Gegenpartei).
- Jedes Teilvermögen 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
Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres belastet werden	
Laufende Kosten	1.27%
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.

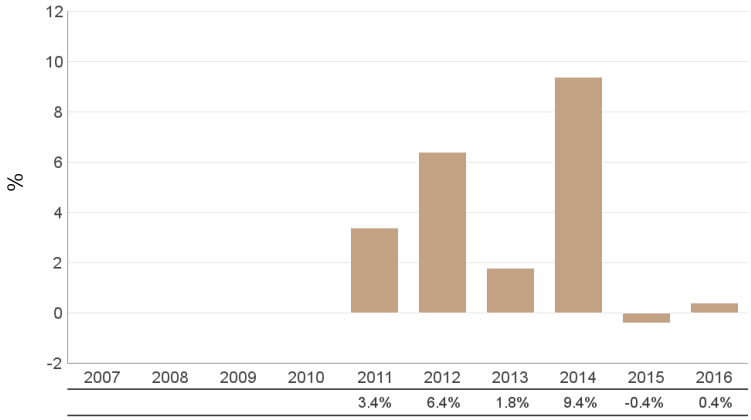
Die hier angegebenen **Ausgabekommissionen** stellen Höchstbeträge dar. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen – die aktuell geltenden Beträge erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater.

Die hier angegebenen **laufenden Kosten** fielen in den letzten zwölf Monaten vor der Erstellung dieses Dokuments an. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht enthalten sind:

- Transaktionskosten mit Ausnahme von Kosten bei Erwerb oder Veräusserung anderer Fonds.

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 Teilvermögens in % der Veränderung des Nettoinventarwerts des Teilvermögens gegenüber dem Vorjahr. Bei der Berechnung der vergangenen Wertentwicklung werden in der Regel sämtliche Kosten mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Das Teilvermögen wurde am 01.04.2010 aufgelegt.

Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.

Praktische Informationen

Depotbank
EFG Bank AG, Zürich, Zweigniederlassung Lugano

Weitere Informationen
Informationen zum FORTUNA Multi INDEX 20 sowie den Prospekt mit integriertem Fondsvertrag und die aktuellen Jahres- bzw. Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos auf Deutsch und Französisch von der Fondsleitung, der Depotbank, den Fondsvertriebsstellen oder online unter **www.fortunainvest.ch.** Daneben sind noch weitere Dokumente erhältlich.

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

Diese Wesentlichen Anlegerinformationen beziehen sich nur auf das erwähnte Teilvermögen des Umbrella-Fonds. Der Anleger ist nur am Vermögen und am Ertrag desjenigen Teilvermögens berechtigt, an dem er beteiligt ist. Jedes einzelne Teilvermögen haftet für seine Verbindlichkeiten.

Steuergesetzgebung
Das Teilvermögen unterliegt dem Steuerrecht der Schweiz. In Abhängigkeit von Ihrem Wohnsitzland kann dies Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Teilvermögen 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 Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA genehmigt und beaufsichtigt.
Die Fortuna Investment AG ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert.
Diese wesentlichen Anlegerinformationen sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom **01. September 2017.**