

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

Vitruvius – US Equity

ein Teilfonds von Vitruvius

Klasse B USD (LU0103754015)

Gesellschaft: Pharos Management Lux S.A.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist verantwortlich für die Aufsicht über Pharos Management Lux S.A. in Bezug auf dieses Basisdokument. Vitruvius ist in Luxemburg zugelassen und wird von Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter www.pharusmanagement.com oder unter +352 28 55 69 1.

Stand: 21. Februar 2025

UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

Art

Das Produkt ist ein Teilfonds von Vitruvius, ein Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW), der nach luxemburgischem Recht als Société d'Investissement à Capital Variable (S.I.C.A.V.) organisiert ist.

Laufzeit

Dieses Produkt hat kein Laufzeitende. Der Anleger kann jedoch unter bestimmten Umständen beschließen, das Produkt zu schließen.

Ziele

Das Anlageziel des Portfolios besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums, das in erster Linie durch Anlagen in Aktien von US-Unternehmen erreicht werden soll. Der Fonds investiert in erster Linie in Unternehmen mit großer und mittlerer Marktkapitalisierung, kann aber auch in Small Caps anlegen. Die Referenzwährung ist USD. Alle anderen Anteilsklassen werden systematisch gegen das Währungsrisiko abgesichert, sodass die Anleger die Möglichkeit haben, das Marktrisiko vom Währungsrisiko zu trennen.

Benchmark: Das Portfolio wird aktiv, diskretionär und ohne Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

Das Portfolio kann für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Absicherungszwecken derivative Finanzinstrumente und -techniken einsetzen, unter anderem Futures, Optionen, Differenzkontrakte und Total Return Swaps.

Der Teilfonds wurde als ein Finanzprodukt eingestuft, das in den Anwendungsbereich von Artikel 6 der SFDR fällt.

Dieser Teilfonds wurde am 1999 und diese Anteilsklasse am 1999 aufgelegt.

Die Währung der Anteilsklasse wird in USD ausgedrückt.

Rücknahme und Handel Die Anteile des Fonds können auf Anfrage zurückgegeben werden. Der Handel erfolgt normalerweise täglich.

Ausschüttungspolitik Diese Anteilsklasse schüttet keine Dividenden aus. Das erwirtschaftete Einkommen fließt in den NAV.

Kleinanleger-Zielgruppe

Anteile der Klasse B sind für Privatkunden, professionelle Kunden und zulässige Gegenparteien geeignet. Anteile der Klasse BI sind für professionelle Kunden, zulässige Gegenparteien und Privatanleger geeignet, sofern diese unter die Definition eines institutionellen Anlegers gemäß Artikel 174(2)(c) des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 fallen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit Grundkenntnissen, gut informierte Anleger und erfahrene Anleger. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittelfristigen Anlagehorizont. Der Fonds eignet sich für Anleger, die einen 100%igen Kapitalverlust verkraften können. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einer mittleren bis hohen Risikotoleranz. Der Fonds eignet sich nicht für Anleger, die einen Kapitalschutz benötigen.

Praktische Informationen

Verwahrstelle Die Verwahrstelle des Fonds ist Quintet Private Bank (Europe) S.A..

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

Risiken



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 mittelhocher Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 5 entspricht.

Damit werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung mit mittelhohes bewertet, und schlechte Marktbedingungen ist es wahrscheinlich können die Auszahlungsfähigkeit des Produkts beeinträchtigen.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung als Ihrer Referenzwährung erhalten. Damit würde die endgültige Rendite dann vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen. Dieses Risiko ist in dem oben genannten Indikator nicht berücksichtigt.

Nicht alle den Teilfonds betreffenden Risiken werden durch den zusammenfassenden Risikoindikator adäquat erfasst. Ausführliche Angaben zu allen Risiken, denen der Teilfonds unterliegt, sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren können.

Performance-Szenarien

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

Empfohlene Haltedauer		5 Jahren	
Beispielhafte Anlage		10.000 USD	
Szenarien		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	1.194 USD -88,1%	2.595 USD -23,6%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	7.028 USD -29,7%	11.282 USD 2,4%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.729 USD 7,3%	15.494 USD 9,2%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	14.760 USD 47,6%	21.213 USD 16,2%

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29. Oktober 2021 und 31. Dezember 2024.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. Oktober 2015 und 30. Oktober 2020.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31. Oktober 2016 und 29. Oktober 2021.

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

WAS GESCHIEHT, WENN PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Pharus Management Lux S.A., eine Société Anonyme, wurde als Verwaltungsgesellschaft des Fonds bestellt. Der Fonds ist ebenfalls eine Société Anonyme, und sein Vermögen ist von dem der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Der Fonds hat die Depotbank mit der Verwahrung seiner Vermögenswerte betraut, die getrennt vom Vermögen der Depotbank verwahrt werden. Ein Ausfall der Pharus Management Lux S.A. hat daher keinen Einfluss auf den Wert Ihrer Investition in das Produkt.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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 USD werden angelegt.

Beispielhafte Anlage 10.000 USD	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	659 USD	2.441 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	6,6%	4,8%

(*) 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 13,9% vor Kosten und 9,2% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3,0% des Betrages, den Sie zu Beginn dieser Investition einzahlen.	Bis zu 300 USD
Ausstiegskosten	Für dieses Produkt erheben wir keine Rücknahmegebühr.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,84% des Wertes Ihrer Investition pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	284 USD
Transaktionskosten	0,75% 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.	75 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Sie sollten darauf eingestellt sein, fünf Jahre investiert zu bleiben. In dieser Zeit können Sie Ihre Anlage jedoch jederzeit ohne Abzüge einlösen oder die Anlage länger halten. Einlösungen sind an jedem vollen Bankgeschäftstag in Luxemburg möglich, es sei denn, der Referenzmarkt ist geschlossen, wie im Verkaufsprospekt angegeben. In Ausnahmefällen kann Ihr Recht, die Einlösung Ihrer Anlage zu verlangen, eingeschränkt oder aufgehoben werden.

WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Mit dem Beschwerdeverfahren des Fonds soll sichergestellt werden, dass Beschwerden fair, objektiv und wahrheitsorientiert bearbeitet werden. Eine Beschwerde ist eine mündliche oder schriftliche Äußerung der Unzufriedenheit über die Erbringung oder Nichterbringung einer Finanzdienstleistung durch die Gesellschaft von oder im Namen eines Beschwerdeberechtigten. Ein Ersuchen um Informationen, Klarstellungen oder Dienstleistungen ist keine Beschwerde. Ein Beschwerdeführer kann das ausführliche Beschwerdeverfahren des Fonds anfordern oder seine Beschwerde direkt einreichen, indem er ein Schreiben an folgende Adresse sendet:

PHARUS MANAGEMENT LUX S.A.
16 Avenue de la Gare
L-1610 Luxemburg
+352 28 55 69 1
info@pharusmanco.lu

Der Beschwerdeführer hat darüber hinaus die Möglichkeit, seine Beschwerde direkt bei Finanzintermediären wie lokalen Vertriebsstellen und/oder Zahlstellen des jeweiligen Vertriebslandes einzureichen, die die Beschwerde dann an den Fonds weiterleiten.

Um eine zügige Bearbeitung der Beschwerde zu gewährleisten, sind folgende Informationen zu übermitteln:

- Identität und Kontaktdaten des Beschwerdeführers;
- Grund der Beschwerde; und
- falls vorhanden, Kopien aller Unterlagen, auf die sich die Beschwerde stützt.

PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. sendet dem Beschwerdeführer innerhalb von 10 Geschäftstagen nach Eingang der Beschwerde eine schriftliche Empfangsbestätigung zu, sofern dem Beschwerdeführer innerhalb dieser Frist nicht gleich ein Antwortschreiben übermittelt wird. PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. ist bemüht, die Beschwerde unverzüglich zu beantworten, in jedem Fall aber innerhalb einer Frist von höchstens 1 (einem) Monat ab dem Datum des Eingangs der Beschwerde. Ist eine Beantwortung innerhalb dieser Frist nicht möglich, setzt PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. den Beschwerdeführer über die Gründe für die Verzögerung und den Zeitrahmen für die Beantwortung der Beschwerde in Kenntnis.

SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die vergangene Performance der letzten 10 Jahre von unserer Website unter https://www.pl.pharus.avanterra.com/PRIPs/PP/PRIP_KID_PASTPERF_LU0103754015_EN.pdf herunterladen.

Performance-Szenarien Vergangene Performanceszenarien finden Sie unter https://www.pl.pharus.avanterra.com/PRIPs/PS/PRIP_KID_PerformanceScenarios_Pharus_Asset_Management_LU0103754015.xlsx. Diese werden monatlich aktualisiert.

Zusätzliche Informationen Weitere Informationen über das Produkt können dem Prospekt des Vitruvius entnommen werden. Dieses Dokument ist kostenlos in englischer Sprache erhältlich und kann, zusammen mit anderen Informationen, bei der Pharus Management Lux S.A. angefordert werden. Anleger sollten beachten, dass die für das Produkt geltende Steuergesetzgebung Auswirkungen auf die persönliche Steuerposition ihrer Anlagen in das Produkt haben kann.