

# Basisinformationsblatt



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.

## FWU PROTECTION FUND SICAV - FORWARD LUCY GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY STRATEGY CR-EUR

ISIN: LU2294183780

Der Fonds hat die FWU Invest S.A. im Einklang mit den Bestimmungen des Gesetzes von 2010 zur Verwaltungsgesellschaft gemäß dem Verwaltungsgesellschaftsvertrag bestellt. Die Verwaltungsgesellschaft gemäß dem Gesetz von 2010 in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert

[www.fwuinvest.com/en/](http://www.fwuinvest.com/en/)

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht der FWU Invest S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Datum der Erstellung 31 Januar 2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sowie die Methodik zur Berechnung der Risiken, Kosten und potenziellen Renditen sind gesetzlich vorgeschrieben.

Forward Lucy Global Sustainable Equity Strategy (der „Teilfonds“) ist ein Teilfonds der FWU Protection Fund SICAV, eines Umbrella-Fonds, der 2017 in Form einer Aktiengesellschaft nach luxemburgischem Recht als Investmentgesellschaft mit variablem Kapital gegründet wurde. Der Fonds unterliegt Teil I des luxemburgischen Gesetzes über Organismen für gemeinsame Anlagen (OGAW) vom 17. Dezember 2010 in seiner jeweils gültigen, geänderten oder ergänzten Fassung.

Der Fonds ist von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zugelassen, der luxemburgischen Aufsichtsbehörde für den Finanzsektor.

Der Teilfonds ist bestrebt, den langfristigen Kapitalzuwachs zu maximieren, indem er vorrangig in Aktien von Unternehmen investiert, die an großen entwickelten Märkten weltweit ansässig sind und sich nachhaltig gemäß Definition durch Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) verhalten.

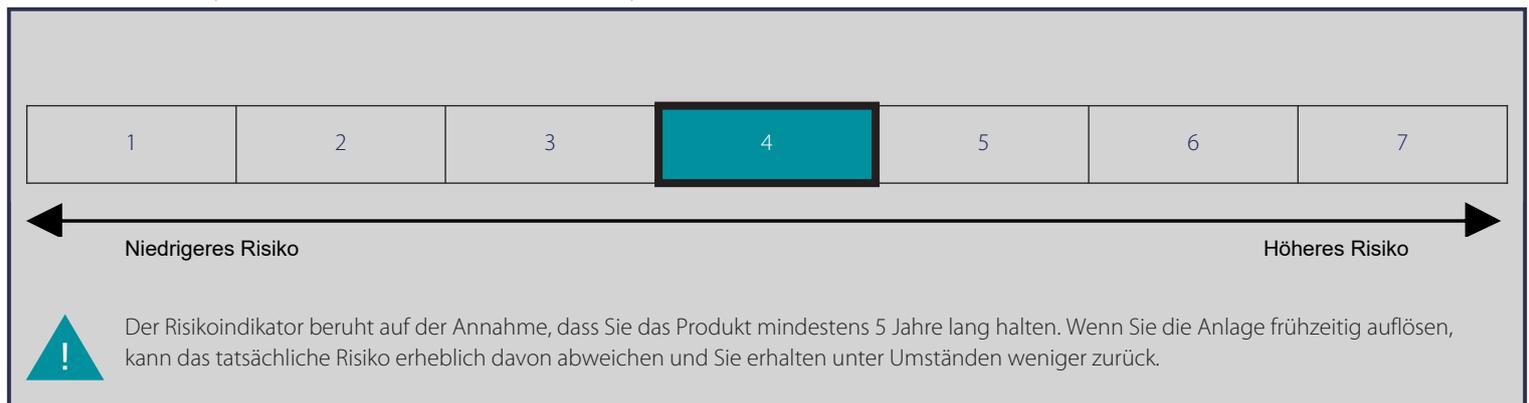
Der Teilfonds strebt an, sein Anlageziel vor allem durch Direktanlagen in Aktien zu erreichen, die an regulierten Märkten gehandelt werden oder an Märkten, die reguliert und regelmäßig betrieben werden, anerkannt sind und der Öffentlichkeit offen stehen, und integriert dabei ESG-Kriterien verbindlich in seinen Prozess zur Auswahl von Anlagen.

Der Teilfonds wird einen deutlichen Schwerpunkt auf nachhaltige Anlagetätigkeit legen, weshalb alle ausgewählten Vermögenswerte dieser Philosophie entsprechen werden.

Zusätzlich strebt der Teilfonds nachhaltige Investitionen (im Sinne von Artikel 2 (17) SFDR) an, die zum nachhaltigen Anlageziel einer Eindämmung des Klimawandels beitragen. Der Teilfonds strebt zudem an vorrangig in Unternehmen zu investieren, die in hohem Maße an der EU-Taxonomie ausgerichtet sind.

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

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.



Gemäß den gesetzlichen Bestimmungen haben wir dieses Produkt in die Klasse 4 eingestuft, was einer Mittel Risikoklasse entspricht. Bitte beachten Sie, dass Sie selbst in der niedrigsten Risikoklasse Geld verlieren können und dass Sie bei extrem widrigen Marktbedingungen in allen Fällen wesentliche Verluste erleiden können.

Der Gesamtrisikoindikator widerspiegelt lediglich die historische Volatilität des Anteilspreises des Fonds oder eines vergleichbaren Produkts.

Engagements in ausländischen Währungen, Derivaten sowie die Fähigkeit des Fonds, seine eigenen Anteile zurückzukaufen, können das Risiko erhöhen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen? (Fortsetzung)

Diese Tabelle zeigt, wie viel Geld Sie in den nächsten 5 Jahren bei verschiedenen Szenarien zurückbekommen unter der Annahme, dass Sie 10.000 EUR investieren. Die dargestellten Szenarien veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts.

Die angegebenen Zahlen enthalten alle Kosten für die Anteilsklasse selbst (sofern zutreffend), aber möglicherweise nicht alle Kosten, die an den Berater oder Vertriebspartner zu zahlen sind. Die Zahlen berücksichtigen nicht die individuelle steuerliche Situation des Anlegers, die sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann. Der zu erwartende Ertrag hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Diese ist ungewiss und kann nicht exakt vorhergesagt werden. Die gezeigten pessimistischen, mittleren und optimistischen Szenarien ergeben sich aus der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance der letzte 5 Jahre des der Anteilsklasse oder seines Äquivalents. Die dargestellten Szenarien stehen beispielhaft für Ergebnisse, die auf einer historischen Wertentwicklung bestimmten Annahmen beruhen. Das pessimistische Szenario zeigt, was unter extremen Marktbedingungen geschehen kann.

Pessimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage in dieser Anteilsklasse im Zeitraum [...] eingetreten Dezember 2021 und März 2023  
Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage in dieser Anteilsklasse im Zeitraum [...] eingetreten Mai 2013 und Mai 2018  
Optimistisches Szenario: Diese Art von Szenario ist für eine Anlage in dieser Anteilsklasse im Zeitraum [...] eingetreten November 2016 und November 2021

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahre	
Anlagebeispiel:		€10.000	
		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Szenarien			
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite, wenn Sie vor Ablauf von 5 Jahren aussteigen . Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	€2.970	€2.900
	Jährliche Durchschnittsrendite	-70,3%	-21,9%
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	€7.700	€4.630
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,0%	-14,3%
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	€10.910	€14.750
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,1%	8,1%
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	€16.420	€20.500
	Jährliche Durchschnittsrendite	64,2%	15,4%

## Was geschieht, wenn FWU Invest nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anleger dieses Produkts müssen bei einer Insolvenz der FWU Protection Fund SICAV keinen finanziellen Verlust befürchten, da der Teilfonds als getrennte Rechtspersönlichkeit mit getrenntem Vermögen ist.

## Welche Kosten entstehen?

Die jährlichen Auswirkungen der Kosten veranschaulichen, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende, und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei zwei verschiedenen Haltedauern und jeweils auf der Grundlage des mittleren Szenarios. Gemäß den Performance-Szenarios. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	<b>€256</b>	<b>€1.653</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,6%	2,6% 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 10,6% vor Kosten und 8,1% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen enthalten den Höchstbetrag der Vertriebsgebühr, den die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen darf.

## Welche Kosten entstehen? (Fortsetzung)

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

This table shows the impact on return per year		
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die Sie beim Einstieg in Ihre Anlage zahlen müssen.	€0
<b>Ausstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die beim Ausstieg aus Ihrer Anlage zahlen müssen.	€0
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Verwaltung Ihrer Anlage berechnen.	€209
<b>Transaktionskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn wir für das Produkt zugrunde liegende Instrumente kaufen oder verkaufen.	€18
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren</b>	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Wir berechnen eine Erfolgsgebühr auf die relative Wertentwicklung, wenn das Produkt seine Benchmark auf Jahressicht übertrifft. Nach dem Rückholmodell kann diese Erfolgsgebühr in der Regel auch dann erhoben werden, wenn die Wertentwicklung des Produkts negativ ist, solange die Benchmark stärker an Wert verloren hat als der NIW. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	€30

Diese Angaben veranschaulichen die Auswirkungen der Kosten über eine Haltedauer von mindestens einem Jahr. Dieser Prozentsatz kann nicht unmittelbar mit den Zahlen verglichen werden, die für die Kostenauswirkungen anderer PRIIPS angegeben werden.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre. Die empfohlene Haltedauer wird auf der Grundlage des oben dargestellten Gesamtrisikoindikatoren berechnet. Gemäß dem oben beschriebenen Anlageziel ist das Produkt für langfristige Anlagen vorgesehen. Bei dem Produkt handelt es sich um ein offenes Produkt. Der Anleger kann seine Anlage täglich verkaufen. Es werden keine Rücknahmeabschläge oder Vertragsstrafen auf Produktebene berechnet.

## Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, sind direkt an die betreffende Person bzw. Bank zu richten. Beschwerden über das Produkt oder dieses Dokument sind an die Verwaltungsgesellschaft unter folgender Anschrift zu richten: FWU Invest S.A., 33, rue de Gasperich, L-5826 Hesperange, Großherzogtum Luxemburg. Die Anleger werden darauf hingewiesen, dass Beschwerden auch per E-Mail an [complaints@forwardyou.com](mailto:complaints@forwardyou.com) gerichtet werden können.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Basisinformationsblatt wurde von der FWU Invest S.A. erstellt.

Monatliches Performance

[Monatliches Performance](#)

Frühere Wertentwicklung

[Frühere Wertentwicklung](#)