

**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.

**FISCH MULTIASSET MANTA FUND  
KLASSE AE2 (EUR) LU1316412144**

ZUSTÄNDIGE BEHÖRDE: COMMISSION DE SURVEILLANCE DU SECTEUR FINANCIER

EIN TEILFONDS DES FISCH UMBRELLA FUND VERWALTET VON FISCH FUND SERVICES AG

**ZIELE UND ANLAGEPOLITIK**

Der Teilfonds investiert sein Vermögen breit gestreut nach Renditequellen und Risikoklassen weltweit in direkte und indirekte Anlagen. Das Anlageziel des Teilfonds ist die Wertsteigerung der Anlagen. Der Teilfonds verfolgt eine defensive Strategie. Im Vergleich zu einer opportunistischen Strategie akzeptiert eine defensive Strategie ein geringeres Risiko und erzielt entsprechend in der Regel eine geringere Rendite..

Der Teilfonds kann bis zu 100% seines Vermögens investieren in

- Schuldtitel, Obligationen, Notes, Wandelanleihen, Optionsanleihen sowie ähnliche fest- und variabelverzinsliche Wertpapiere, die von staatlichen, öffentlich-rechtlichen, supranationalen, privaten und gemischt-wirtschaftlichen Emittenten begeben werden,

- Geldmarktinstrumente, welche als Wertschriften zu qualifizieren sind,

- andere OGAW/OGA.

Höchstens 30% des Vermögens dürfen in Aktien, anderen Kapitalanteilen und Genussscheinen investiert werden.

Höchstens 30% des Vermögens dürfen in strukturierte Finanzinstrumente investiert werden, die ausreichend liquide sind.

Der Teilfonds kann Derivate zur effizienten Portfolioverwaltung sowie zu Absicherungszwecken einsetzen.

Überdies gelten die Standard-Anlagerichtlinien gemäss UCITS V.

**Weitere relevante Eigenschaften des Fonds**

Anteile des Teilfonds können an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg zurückgegeben werden.

Die Kosten für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt der Teilfonds. Sie fallen zusätzlich zu den unter Kosten aufgeführten Gebühren an und haben einen negativen Einfluss auf die Rendite.

Steigende Zinsen haben grundsätzlich einen negativen Einfluss auf die Performance des Teilfonds.

Erträge werden einmal jährlich ausgeschüttet.

Empfehlung: Dieser Teilfonds ist unter Umständen nicht für Anleger geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von drei Jahren wieder aus dem Teilfonds abziehen wollen.

**RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL**

Niedrige Risiken Üblicherweise niedrigere Erträge		Hohe Risiken Üblicherweise höhere Erträge					
KLASSE AE2 (LU1316412144)	1	2	3	4	5	6	7

Der oben stehende Indikator wurde nicht mittels historischer Wertentwicklungsdaten, sondern auf Basis der für den Teilfonds bestimmten Wertschwankungs-Bandbreite (2% - 3% p.a.) ermittelt.

Die Zuordnung in eine Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Lauf der Zeit verändern.

Die niedrigste Kategorie ist nicht mit einer risikolosen Anlage gleichzusetzen.

Der Teilfonds kann Verluste generieren und bietet keine Kapitalgarantie.

**Gründe für die Einstufung des Fonds in diese Kategorie**

Der Teilfonds unterliegt aufgrund seiner defensiven Anlagepolitik moderaten bis starken Kursschwankungen. Der Teilfonds geht mässige Risiken ein und weist daher ein entsprechend geringeres Ertragspotential auf.

**Unter anderen können folgende Risiken von Bedeutung sein, auch wenn sie auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss haben**

**Kreditrisiko:** Der Teilfonds kann in Anleihen investieren. Deren Ausgeber können zahlungsunfähig werden.

**Liquiditätsrisiko:** Anlagen des Teilfonds können ein niedrigeres Liquiditätsniveau erreichen, was einen Einfluss auf die Liquidität des Teilfonds haben kann.

**Gegenparteirisiko:** Wird ein Vertragspartner insolvent, kann er offene Forderungen des Teilfonds nicht oder nur teilweise begleichen.

**Operationelle Risiken und Verwahrnissen:** Der Teilfonds kann materiellen Verlusten ausgesetzt sein durch menschliches Versagen, Systemausfälle, mangelhafte Prozesse oder äußere Ereignisse. Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz oder Sorgfaltspflichtverletzungen des Verwahrers resultieren kann.

**Risiken aus Derivateinsatz:** Der Teilfonds darf Derivate einsetzen. Die dadurch erreichte Steigerung der Chancen ist verbunden mit erhöhten Verlustrisiken.

## KOSTEN

Die Gebühren gewährleisten die Verwaltung des Teilfonds einschliesslich Vertrieb und Marketing. Diese Kosten reduzieren den Ertrag der Anleger.

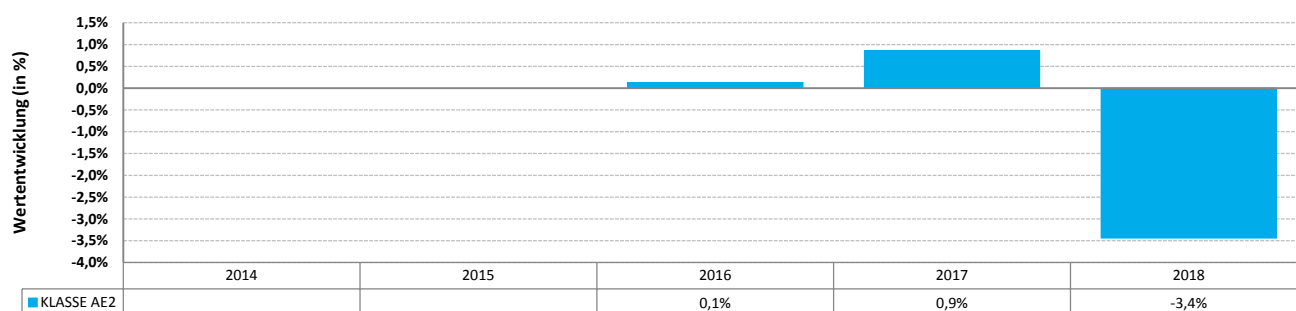
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage	
Ausgabeaufschläge (zugunsten Vertrieb)	bis zu 3,00%
Rücknahmeabschläge (zugunsten Vertrieb)	keine
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden	
Laufende Kosten KLASSE AE2 (LU1316412144)	1,29 %
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	keine

Bei den Ausgabeaufschlägen handelt es sich um Maximalangaben. Angaben zu den genauen Gebühren erhalten die Anleger bei ihrem Anlageberater oder der Vertriebsstelle.

Die laufenden Kosten berechnen sich auf der Grundlage der Ausgaben des vorangehenden Geschäftsjahres, das jeweils am 31. Dezember endet. Die Zahl kann sich jährlich verändern. Nicht inbegriffen sind Handelskosten.

Weitere Informationen zu den Kosten können Sie dem vollständigen Prospekt entnehmen. Dieser kann über die Webseiten [www.fischfundservices.lu](http://www.fischfundservices.lu) und [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) bezogen werden.

## FRÜHERE WERTENTWICKLUNG



Die Grafik zeigt die vergangene Wertentwicklung der Anteilsklassen in Prozent.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit stellt keinen Indikator für die künftige Wertentwicklung dar.

Bei der Berechnung der jährlichen Wertentwicklung der Anteilklasse werden die laufenden Kosten und eine eventuelle Performancegebühr miteinbezogen. Ausgabeaufschläge werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Der FISCH MULTIASSET MANTA FUND wurde am 17. Dezember 2015 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in der Währung der jeweiligen Anteilklasse berechnet.

## PRAKTISCHE INFORMATIONEN

Die Verwahrstelle ist die RBC Investor Services Bank S.A., 14, Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette.

Der Vertreter und die Zahlstelle des Teilfonds in der Schweiz ist die RBC Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zweigniederlassung Zürich, Bleicherweg 7, CH-8027 Zürich.

Zahlstelle und steuerlicher Vertreter des Teilfonds in Österreich ist die Vorarlberger Landes- und Hypothekbank AG, Hypo-Passage 1, A-6900 Bregenz.

Zahlstelle und Informationsstelle des Teilfonds in der Bundesrepublik Deutschland ist Marcard, Stein & Co AG, Ballindamm 36, D-20095 Hamburg.

Weitere Informationen zum Teilfonds können dem Prospekt und dem letzten Jahresbericht sowie Halbjahresbericht entnommen werden. Der Prospekt, die Satzung, die wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Document, "KIID"), sowie die Jahres- und Halbjahresberichte finden sich auf folgenden Websites: [www.fischfundservices.lu](http://www.fischfundservices.lu) und [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com). Überdies können diese Dokumente bei der Luxemburger Verwaltungsgesellschaft und den jeweiligen Vertretern/Zahlstellen kostenlos bezogen werden.

Der Nettoinventarwert wird täglich auf [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com) publiziert.

Der Teilfonds untersteht dem Steuerrecht Luxemburgs. Dies kann sich je nach Wohnsitz des Anlegers auf seine persönliche Steuersituation auswirken.

Der Teilfonds ist Teil des Fisch Umbrella Funds. Die Teilfonds der Umbrella Funds haften nicht füreinander, d.h. dass für die Anleger dieses Teilfonds ausschliesslich die Gewinne und Verluste dieses Teilfonds von Bedeutung sind.

Anleger können Anteile an einer Anteilklasse in Anteile an einer anderen Anteilklasse desselben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds umtauschen.

Die FISCH FUND SERVICES AG kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsprospekts vereinbar ist.

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die FISCH FUND SERVICES AG ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.

Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung wie die Vergütung und die sonstigen Zuwendungen berechnet werden sowie die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, können kostenlos auf der Internetseite der Verwaltungsgesellschaft [www.fischfundservices.lu](http://www.fischfundservices.lu) abgerufen werden. Auf Anfrage wird Anlegern kostenlos eine Papierversion zur Verfügung gestellt.