KEY INVESTOR INFORMATION

Gegenstand dieses Dokuments sind WESENTLICHE ANLEGERINFORMATIONEN 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.

WWK Select Balance dynamisch D
ISIN: LU2114230563

Teilfonds des WWK Select
Verwaltungsgesellschaft: WWK Investment S.A.

Ziele und Anlagepolitik

• Ziel des Fonds ist es, durch eine weitreichende Streuung der Anlagemittel ein günstiges Chance-Risiko-Verhältnis zu erreichen.
• Zu diesem Zweck erwirbt der Fonds überwiegend Anteile an Aktien-, Renten-, Rohstoffaktien- sowie geldmarktnahen Fonds (einschließlich börsengehandelter Indexfonds (sog. Exchange Traded Funds)). Die Gewichtung wird entsprechend der Markteinschätzung festgelegt, wobei Anlagen in Aktien- und Rohstoffaktienfonds grundsätzlich in Höhe von mindestens 1/3 des Fondsvermögens ausmachen. Anlagen in Rohstoffaktienfonds betragen dabei maximal 15 % des Fondsvermögens und werden dem Aktienfondsanteil hinzugerechnet. Es werden nur solche OGA erworben, welche ihr Fondsdomizil in den Mitgliedsstaaten der Europäischen Union, Großbritannien, Norwegen, Liechtenstein oder Schweiz haben. Zertifikate, welche die Wertentwicklung von Rohstoffindizes und Rohstoffpreisen (insbesondere Gold) oder anderen erlaubten Basiswerten nachbilden, können jeweils bis zu 20 % des Netto-Fondsvermögens erworben werden. Daneben kann der Fonds in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente anlegen. Mehr als 50 % des Aktivvermögens werden in Kapitalbeteiligungen investiert. Zur Renditesteigerung darf ebenfalls in High-Yield Bond-Fonds und Emerging Market Debt-Fonds investiert werden.
• Der Fonds hat keine industrie- oder branchenspezifischen Schwerpunkte. Der Schwerpunkt der Anlagen in Aktienfonds liegt auf Zielfonds, die innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR), in Nordamerika, Asien und im Pazifischen Raum anlegen.
• Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere wird durch das Fondsmanagement getroffen. Der Fonds kann Derivategeschäfte einsetzen, um mögliche Verluste zu verringern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.
• Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.
• Sie können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich bewertungstäglich die Rücknahme der Anteile verlangen.
• Die Rücknahme kann jedoch ausgesetzt werden, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.
• Die Gebühren für den Kauf und den Verkauf von Wertpapieren trägt der Fonds. Sie entstehen zusätzlich zu den unter -Kosten- aufgeführten Prozentsätzen und können die Rendite des Fonds mindern.
• Bei diesem Fonds handelt es sich um einen aktiv gemanagten Fonds, der sich nicht an einer Benchmark orientiert.

Risiko- und Ertragsprofil

Geringes Risiko ⟷ Höheres Risiko

Typischerweise geringe Rendite ⟷ Typischerweise höhere Rendite

1	2	3	4	**5**	6	7

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

• Dieser Fonds WWK Select Balance dynamisch ist in die Kategorie 5 eingestuft, weil sein Anteilpreis spürbar schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen nicht unwesentlich ausgeprägt sind.
• Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich.
• Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar.
• Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.
• Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich im Abschnitt „ALLGEMEINE RISIKOHINWEISE“ des Verkaufsprospektes.
• Operationelle Risiken und Verwahrrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalanlagegesellschaft oder einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schließlich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äußere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden.
• Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um auf steigende oder fallende Kurse zu spekulieren mit dem Ziel gegebenenfalls Zusatzerträge zu generieren. Die erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

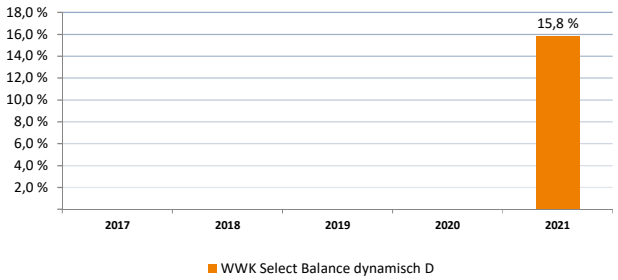
Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird 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:		Bei den einmaligen Kosten handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage/ vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen werden darf.
Verkaufsprovision	5 %	
Rücknahmeprovision	Keine	
Umtauschprovision	Keine	Die hier angegebene Verkaufsprovision/Rücknahmeprovision ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann sie geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreiber der Fondsanteile erfragen.
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:		
Laufende Kosten	1,46 %	Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das im September endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken.
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:		
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performance Fee)	Keine	In diesen Kosten sind Gebühren für den Kauf/Verkauf von Wertpapieren (Portfoliotransaktionskosten) sowie Kosten für die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren nicht enthalten.

Nähere Informationen zu den Kosten finden Sie im Verkaufsprospekt Abschnitt "KOSTEN". Die laufenden Kosten umfassen nicht die erfolgsbezogene Vergütung und die Transaktionskosten.

Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Wertentwicklung.

Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Verkaufsprovision / Rücknahmeprovision abgezogen.

Die dargestellte Anteilklasse ist seit dem 01.04.2020 aktiv.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Praktische Informationen

• Verwahrstelle des Fonds ist Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Niederlassung Luxemburg.
• Den Verkaufsprospekt, die Vergütungspolitik und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen zum Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.wwk-investment.lu. Die aktuellen Anteilpreise finden Sie auf der Internetseite der Zentralverwaltungsstelle www.hal-privatbank.com.
• Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.
• Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütung und sonstige Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, falls es einen solchen Ausschuss gibt, werden auf der Internetseite der Verwaltungsgesellschaft (http://www.wwk-investment.lu/infothek) zur Verfügung gestellt. Ferner wird auf Anfrage eine Papierversion kostenlos zur Verfügung gestellt.
• Die Anteilinhaber sind berechtigt, jederzeit über die Zahlstelle, eine der Kontaktstellen, die Verwahrstelle oder die Verwaltungsgesellschaft die Rücknahme bzw. den Umtausch ihrer Anteile zu verlangen. Weitere Informationen finden Sie im Verkaufsprospekt unter Abschnitt „RÜCKNAHME UND UMTAUSCH VON ANTEILEN“.
• WWK Investment S.A. kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Verkaufsprospektes vereinbar ist.
• Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.
• WWK Investment S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) überwacht.
• Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 21.10.2022.