

# Wesentliche Anlegerinformationen

(Key Investor Information Document, KIID)

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.



## Anteilsklasse USD des Lumen Vietnam Fund

Valor / ISIN: 14.857.816 / LI0148578169

Verwaltet von der IFM Independent Fund Management AG, Austrasse 9, 9490 Vaduz, Liechtenstein

### Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist es hauptsächlich einen langfristigen überdurchschnittlichen Kapitalgewinn zu erzielen.

Um dies zu erreichen, investiert der Fonds sein Vermögen vorwiegend (mindestens 51%) in Beteiligungspapiere und -wertrechte von Gesellschaften, die ihren Sitz oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivitäten in Vietnam haben oder als Holdinggesellschaften überwiegend Beteiligungen an Gesellschaften mit Sitz in Vietnam halten. Es gilt zu beachten, dass die Liquidität von vietnamesischen Aktien nicht jederzeit gewährleistet ist und dass die Bonität dieser Aktien zum Teil als gering eingestuft wird. Die Auswahl der Anlagen erfolgt aufgrund der traditionellen Analyse. Anlagen des Fonds können u.a. über ADRs (American Depository Receipts) und GDRs (Global Depository Receipts) getätigt werden. Bis zu 49% des Vermögens – und in Ausnahmefällen vorübergehend auch mehr – dürfen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit höchstens zwölf Monaten Laufzeit angelegt werden.

Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Daneben können Termingeschäfte auf Währungen auch zu Anlagezwecken erworben bzw. veräussert werden.

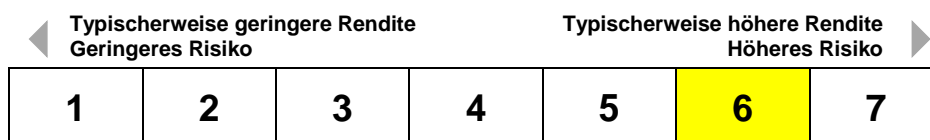
In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Asset Manager.

Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (thesaurierend).

Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich wöchentlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont.

### Risiko- und Ertragsprofil



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.

Der Fonds ist in der **Kategorie 6** eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise stark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen hoch sind.

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

**Kreditrisiken:** Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Anleihen anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Grossteil verlieren.

**Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Finanzinstrumente anlegen, die ihrer Wesensart zufolge hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können. Es kann schwierig werden,

kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilsrücknahme steigen.

**Ausfallrisiken:** Der Fonds kann Geschäfte mit einem oder mehreren Vertragspartner(n) abschliessen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

**Risiken aus dem Einsatz von Finanztechniken:** Der Fonds kann Finanztechniken wie z.B. Derivatkontrakte oder Wertpapierleihe einsetzen, um die Renditechancen des Fonds zu erhöhen. Diese erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

**Operationelle Risiken und Verwahr Risiken:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft oder einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schliesslich kann seine Verwahrung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äussere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden.

## 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:	
Ausgabeaufschlag	1.00%
Rücknahmeabschlag	0.50% zugunsten des Fondsvermögens
<i>Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Investition vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen.</i>	
Kosten, die vom Fonds im Laufe eines Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	2.63%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performance-Fee):	10% des Wertzuwachses. Höhe im letzten Geschäftsjahr: 1.78%

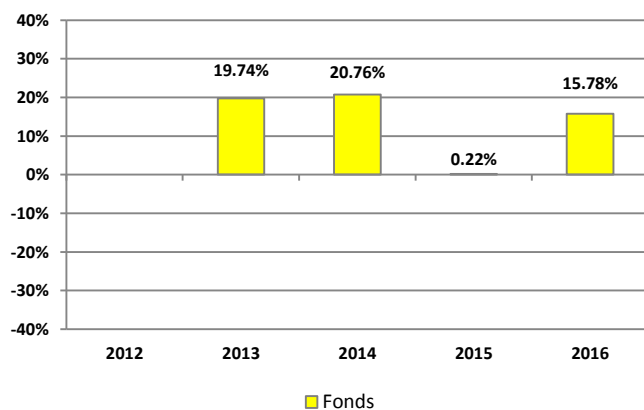
Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2016 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen, berechneten Kosten.

Die laufenden Kosten beinhalten keine:

- an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren (Performance Fee)
- Portfolio Transaktionskosten (ausgenommen Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge, welche durch den Fonds für den Kauf oder Verkauf anderer Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren getragen werden)

Weitere Informationen in Bezug auf die Kosten und deren Berechnungsmethode finden Sie unter Ziffer 11 des Prospekts, welchen Sie auf der Webseite des LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband [www.lafv.li](http://www.lafv.li) finden.

## Bisherige Wertentwicklung



**Die Anteilsklasse USD des Lumen Vietnam Fund wurde am 02.03.2012 aufgelegt (liberiert).**

**Diese Grafik zeigt die historische Wertentwicklung in US Dollar (USD).**

**Die historische Wertentwicklung eines Anteils ist keine Garantie für die laufende und zukünftige Entwicklung.**

**Der Wert eines Anteils kann jederzeit steigen oder fallen. In der hier gezeigten Wertentwicklung sind die Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge nicht berücksichtigt.**

## Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die NEUE BANK AG; [www.neuebankag.li](http://www.neuebankag.li).

Den Prospekt einschliesslich Treuhandvertrag und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zum Fonds, insbesondere zu weiteren Anteilsklassen, finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite des LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband [www.lafv.li](http://www.lafv.li).

Zahl- und Informationsstelle in Deutschland ist die Hauck & Aufhäuser Privatbankiers KGaA, Kaiserstrasse 24, D-60311 Frankfurt am Main.

Zahl- und Informationsstelle sowie Vertreter in Österreich ist die Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Am Belvedere 1, A-1100 Wien.

Vertreter in der Schweiz ist die 1741 Fund Solutions AG, Burggraben 16, CH-9000 St. Gallen; Zahlstelle in der Schweiz ist die Notenstein La Roche Privatbank AG, Bohl 17, CH-9004 St. Gallen. Der Prospekt, der Treuhandvertrag, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) sowie die jeweiligen Jahres- und Halbjahresberichte (soweit bereits veröffentlicht) können kostenlos beim Vertreter bezogen werden.

Der Fonds unterliegt dem liechtensteinischen Steuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Bezüglich der

entsprechenden Steuerfolgen sollten Sie Ihren eigenen professionellen Berater konsultieren.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilsklasse USD des Lumen Vietnam Fund.

Die IFM Independent Fund Management AG ([www.ifm.li](http://www.ifm.li)) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des UCITS-Prospekts vereinbar ist.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind im Internet unter [www.ifm.li](http://www.ifm.li) veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und sonstigen Zuwendungen an bestimmte Kategorien von Angestellten sowie die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen. Auf Wunsch des Anlegers werden ihm die Informationen von der Verwaltungsgesellschaft ebenfalls in Papierform kostenlos zur Verfügung gestellt.

Dieser Fonds ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert. Die IFM Independent Fund Management AG ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die FMA reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01.01.2017.