Basisinformationsblatt

helvetia

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

Dynamic Allocation 0-40

ein Teilfonds von **Helvetia Fund Invest (Lux)**

Anteilklasse R EUR (LU2247547107)

Dynamic Allocation 0-40 ist zugelassen in Luxemburg und reguliert durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Der PRIIP-Hersteller und die Verwaltungsgesellschaft ist Waystone Management Company (Lux) S.A., die in Luxemburg zugelassen ist und von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) beaufsichtigt wird. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter https://funds.waystone.com/public oder telefonisch unter +352 26 00 21 1.

Stand: 1. November 2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dies ist ein Investmentfonds, der als Gesellschaft mit variablem Kapital (SICAV) gegründet wurde.

Ziele

Anlageziel Das Anlageziel des Fonds besteht darin, eine für das angestrebte Risikoprofil möglichst grosse Partizipation an den Aufwärtsbewegungen der Finanzmärkte sowie die Reduzierung von Verlusten durch mittel- bis langfristige Abwärtstrends.

Der Fonds verfolgt einen Total Return Ansatz, dessen Grundsatz eine langfristig positive Wertentwicklung mit Begrenzung des Verlustrisikos ist. Das Sicherheitsniveau des investierten Anlagevermögens, das in allen, auch negativen Finanzmärkten, wenn möglich nicht unterschritten werden soll, wird initial und danach zu Beginn jeden Jahres auf 92% des dann gültigen Nettoinventarwertes festgelegt. Hierbei setzt der Fonds auf eine dynamische Allokation zwischen risikobehafteten und risikoarmen Anlagen, wobei der Anteil risikobehafteter Anlagen bei Annäherung an das Sicherheitsniveau schrittweise reduziert wird.

Anlagepolitik Die Anlagen des Fonds erfolgen in ein international diversifiziertes Portfolio, das schwergewichtig aus fest- oder variabelverzinslichen Wertpapieren sowie weiter aus Dividenden- oder anderen Beteiligungspapieren überwiegend mit Sitz in einem OECD-Land welche ausschliesslich über Zielfonds erfolgen, zusammengesetzt ist.

Die fest- oder variabelverzinslichen Wertpapiere sollen dabei mehrheitlich aus Papieren mit einem Investment grade rating bestehen (Mindestrating BBB- bei gleichzeitiger Möglichkeit der Anlage in Wertpapiere ohne Rating). Der Fonds darf nicht mehr als 10% des Vermögens des Fonds in notleidende Wertpapiere investieren.

Höchstens 33% des Nettoinventarvermögens des Fonds wird in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente mit Non-Investment Grade Rating („Non-IG") investiert. Unter „Non-Investment Grade" wird ein Kreditrating verstanden, das tiefer ist als BBB- (Standard & Poor's) oder Baa3 (Moody's) oder eine äquivalente Qualitätseinstufung aufweist.Der Fonds investiert nicht in Asset Backed Securities und Mortgage Backed Securities. Der Fonds kann auch bis zu 10% seines Nettoinventarvermögens in Wandelanleihen investieren.

Der Fonds kann bis zu 33% des Nettoinventarvermögens direkt oder über Zielfonds in Schwellenländern investieren.

Bei Direktinvestitionen können dies auch Obligationen von Emittenten aus China sein, welche in G10-Währungen gehandelt werden. Bis zu 10% der Investitionen in Obligationen von Emittenten aus China können über das QFI-Regime und Bond Connect in Schuldtitel und schuldtitelähnliche Wertpapiere aus Festlandchina erfolgen, die an Börsen in der Volksrepublik China („VRC") notiert sind oder an anderen Märkten in der VRC gehandelt werden, einschließlich des chinesischen Interbank-Obligationenmarktes.

Zu den Investitionen in Schwellenländer gehören auch Dividenden- oder andere Beteiligungspapiere aus China dazu, welche über Global Depository Receipts (GDRs) und American Depository Receipts (ADRs) erworben werden, die an anerkannten Börsen und Märkten notiert sind und von internationalen Finanzinstituten ausgegeben werden.

Im Weiteren kann der Fonds indirekt via richtlinienkonforme Exchange Traded Funds (ETF), Exchange Traded Commodities (ETCs) oder richtlinienkonforme strukturierte Produkte und Zertifikate zu max. 15% in Rohstoffe und Edelmetalle investieren.

Der Einsatz derivativer Finanzinstrumente kann im Rahmen der ordentlichen Fondsverwaltung sowie zur Absicherung von Risiken wie z.B. Währungsrisiken und Kapitalmarktschwankungen erfolgen. Der Anteil an Aktienanlagen wird auf 40% beschränkt. Je nach Marktlage kann dieser Aktienanteil auch vorübergehend überschritten werden. Zusätzlich kann ders Fonds in Immobilien über geschlossene Fonds oder Zertifikate investieren.

Die Anlagen werden in EUR bzw. in EUR abgesichert getätigt. Bis zu ca. 50% des Vermögens können in Fremdwährungen erfolgen.

Investitionen in alternative Anlagen wie beispielsweise Cat Bonds oder Hedgefonds-Strategien erfolgen über geeignete Zielfonds, , Zertifikate, strukturierte Wertpapiere oder Derivate. Diese alternativen Anlagen dürfen höchstens 15% des Vermögens ausmachen.

Der Fonds darf zusätzlich Bankguthaben auf Sicht halten – wie etwa Barmittel auf Girokonten bei einer Bank. Zur Erreichung seiner Anlageziele, für Liquiditätsmanagement und/oder im Falle ungünstiger Marktbedingungen kann der Fonds auch in Geldmarktinstrumente wie Geldmarktfonds und Festgeldanlagen investieren.

Der Fonds kann als integralen Bestandteil seiner Anlagestrategie Total Return Swaps einsetzen, um ein wirtschaftliches Engagement in zulässige Vermögenswerte, einschliesslich Hedgefonds-Strategien und Schwellenländeranlagen, zu erzielen.

Der Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne von Artikel 8 SFDR.

Benchmark Der Fonds wird aktiv verwaltet ohne Bezug auf einen Referenzindex.

Rücknahme und Handel Die Anleger können an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg Anteile kaufen oder verkaufen.

Ausschüttungspolitik Die erwirtschafteten Erträge werden thesauriert.

Startdatum Der Teilfonds wurde am 30/04/2021 aufgelegt. Die Anteilsklasse wurde am 30/04/2021 aufgelegt.

Währung des Teilfonds Die Währung der Anteilsklasse ist EUR und die Währung des Fonds ist EUR.

Wechseln zwischen Fonds Der Umtausch von Anteilen in Anteile eines anderen Teilfonds ist möglich. Weitere Informationen zum Umtausch von Anteilen sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt ist für Anleger gedacht, die planen, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben und bereit sind, ein niedriges Verlustrisiko ihres ursprünglichen Kapitals einzugehen, um eine höhere potenzielle Rendite zu erzielen. Es ist so konzipiert, dass es Teil eines Portfolios von Investitionen ist.

Laufzeit

Bei diesem Fonds handelt sich um einen offenen Fonds ohne Fälligkeitsdatum. Vorbehaltlich der im Fondsprospekt festgelegten Liquidations-, Auflösungs- und Kündigungsrechte des Verwaltungsrats des Fonds kann der Fonds nicht automatisch gekündigt werden. Der PRIIP-Hersteller, Waystone Management Company (Lux) S.A., ist nicht zur einseitigen Kündigung des Produkts berechtigt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle BNP Paribas, Luxembourg Branch.

Weitere Informationen Allgemeine Informationen können am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern sowie bei der Verwahrtstelle erfragt werden.

Den Verkaufsprospekt, die Statuten sowie die Jahres- und Halbjahresberichte des Fonds erhalten Sie kostenlos in Deutsch oder Französisch am Sitz der Gesellschaft, bei den jeweiligen nationalen Vertretern oder Informationstellen sowie bei der Verwahrstelle. Zudem können diese Unterlagen sowie die Nettoinventarwerte unter www.fundinfo.com abgerufen werden.

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

Risiko Indikator

Niedrige Risiken — **Hohe Risiken**

1	**2**	3	4	5	6	7

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

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 niedrige Risikoklasse eingestuft, wobei dies einem 2 entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als ein niedriges eingestuft. Ungünstige Marktbedingungen, die sich auf die Fähigkeit des Teilfonds auswirken Sie auszahlen zu können, sind äußerst unwahrscheinlich.

Beachten Sie das Währungsrisiko. Unter bestimmten Umständen erhalten Sie möglicherweise Zahlungen in einer anderen Währung, sodass die endgültige Rendite, die Sie erhalten, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist in dem oben dargestellten Indikator nicht berücksichtigt.

Neben den im Risikoindikator enthaltenen Risiken können sich weitere Risiken auf die Fondsperformance auswirken. Bitte beachten Sie den Fondsprospekt, der kostenlos unter https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/ erhältlich ist.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Pessimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28. Februar 2025 und 31. August 2026.

Mittleres Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30. November 2018 und 30. November 2023.

Optimistisches Szenario: diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 26. Februar 2021 und 27. Februar 2026.

Empfohlene Haltedauer		**5 Jahren**	
Beispielhafte Anlage		**10.000 EUR**	
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	**8.043 EUR** -19,6%	**7.731 EUR** -5,0%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**8.846 EUR** -11,5%	**9.878 EUR** -0,2%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.716 EUR** -2,8%	**10.337 EUR** 0,7%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.647 EUR** 6,5%	**11.211 EUR** 2,3%

Was geschieht, wenn Waystone Management Company (Lux) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist nicht zur Auszahlung verpflichtet, da die Struktur des Fonds eine solche Auszahlung nicht vorsieht. Sie sind nicht durch ein nationales Entschädigungssystem abgesichert. Um Sie zu schützen, werden die Vermögenswerte bei einer separaten Gesellschaft (Verwahrstelle) verwahrt. Sollte der Fonds zahlungsunfähig werden, würde die Verwahrstelle die Anlagen veräußern und die Erlöse an die Anleger ausschütten. Im schlimmsten Fall könnten Sie jedoch Ihre gesamte Anlage verlieren.

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 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	**645 EUR**	**1.243 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	**6,5%**	**2,5% Jedes 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 3,2% vor Kosten und 0,7% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	**5,00%** ist der Höchstbetrag, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie bei der für Sie zuständigen Vertriebsstelle oder ihrem Berater erfragen.	**500 EUR**
Ausstiegskosten	**0,00%** Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	**0 EUR**
Laufende Kosten pro Jahr		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	**1,40%** des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**140 EUR**
Transaktionskosten	**0,05%** 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.	**5 EUR**
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	**0 EUR**

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Dieses Produkt ist für längerfristige Investitionen konzipiert. Sie sollten bereit sein, mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Investition jedoch jederzeit während dieses Zeitraums ohne Strafe einlösen oder die Investition länger halten.

Wie kann ich mich beschweren?

Sie können Ihre Beschwerde an die Verwaltungsgesellschaft des Fonds senden, unter folgender Postanschrift 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg oder per E-Mail an complaintsLUX@waystone.com, wie unter www.waystone.com/waystone-policies/ beschrieben.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Person haben, die Sie über dieses Produkt informiert hat oder die es Ihnen verkauft hat, wird sie Ihnen sagen, wo Sie sich beschweren können.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Kosten, Performance und Risiko

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Kosten-, Leistungs- und Risikoberechnungen folgen der in den EU-Vorschriften vorgeschriebenen Methodik.

Performance-Szenarien Frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, finden Sie unter https://funds.waystone.com/public.

Wertentwicklung in der Vergangenheit Sie können die vergangene Performance der letzten 5 Jahre von unserer Website unter https://funds.waystone.com/public herunterladen.

Zusätzliche Informationen Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, darunter eine Beschreibung, wie die Vergütungen und Zuwendungen berechnet werden, und die Identität der für die Zuteilung der Vergütungen und Zuwendungen zuständigen Personen, einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses, sind unter www.waystone.com/waystone-policies/ verfügbar und werden auf Anfrage kostenlos in Papierversion zur Verfügung gestellt.

Helvetia Fund Invest (Lux) ist ein Umbrella-Fonds. Der Umbrella-Fonds umfasst verschiedene Teilfonds mit mehreren Anteilsklassen. Die Vermögenswerte jedes Teilfonds werden in den Büchern der Gesellschaft getrennt von den anderen Vermögenswerten gehalten und haften nicht füreinander.

Die Steuergesetzgebung Luxemburgs kann die persönliche steuerliche Situation der Anteilinhaber beeinflussen. Anteilinhaber sollten sich für eine eingehendere Beratung bezüglich der sich aus der Anlage in den Fonds ergebenden steuerlichen Fragen an ihren Steuerberater wenden.