

MK LUXINVEST S.A.
94B, Waistrooss,
L-5440 Remerschen
R.C.S. B 43576
(„Verwaltungsgesellschaft“)

Mitteilung an die Anteilhaber des von der Verwaltungsgesellschaft
verwalteten International Asset Management Fund (der **“Fonds”**)

International Asset Management Fund – Aktien AKTIV
Anteilklasse R: ISIN LU0206715210 und Anteilklasse I: ISIN LU1924928408
International Asset Management Fund – Strategy Global Portfolio
LU0275528890
International Asset Management Fund – Flexible Behavioral Equity
ISIN LU0211525109
International Asset Management Fund – Ypos Strategiefonds
ISIN Code LU0462679589
International Asset Management Fund – Attempto Valor
ISIN Code LU0330072645
International Asset Management Fund – Multi Strategy Fund Growth
ISIN Code LU0275530367
(die **“Teilfonds”**)

Die Anteilhaber des Fonds bzw. Teilfonds werden hiermit über folgende Änderungen informiert, die zum 01. Februar 2020 für diesen Fonds bzw. deren Teilfonds in Kraft treten:

- a) Beim Teilfonds „International Asset Management Fund – Aktien AKTIV“ wird im Hinblick auf die Anlagepolitik folgende Passage eingefügt: *„Hauptsächliche Grundlage von Investmententscheidungen bildet die Elliott-Wellen Analyse in Kombination mit Behavioral Finance Ansätzen. Die Elliott-Wellen sind eine Kombination aus technischer Analyse und der Analyse der Marktpsychologie. Ziel dabei ist es, Marktrisiken rechtzeitig zu erkennen und die Aktienquote entsprechend anzupassen. Wir unterscheiden bei den Elliott-Wellen diesbezüglich impulsive und korrektive Marktphasen. Bei den impulsiven Marktphasen wird eine Erhöhung der Aktienquote angestrebt, entsprechend wird bei korrektiven Marktphasen die Aktienquote gesenkt. Die Anwendung der Elliott-Wellen ist somit ein Tool zur Risikosteuerung und senkt die Volatilität des Portfolios.“* Zur Erreichung der Anlageziele des Teilfonds ist der Einsatz abgeleiteter Finanzinstrumente („Derivate“), sowohl zur Renditeoptimierung als auch zur Absicherung vorgesehen. Der Einsatz von Zertifikaten soll jedoch auf maximal 30% (statt bisher 20 %) begrenzt sein. Um an der Wertentwicklung der Rohstoffmärkte partizipieren zu können, kann das Teilfondsvermögen in nach Artikel 6 des Verwaltungsreglements erwerbbarer Investmentfonds sowie bis zu 30% (statt bisher 10 %) in entsprechende Zertifikate investiert werden, sofern diese unter die in Nr. 1 des Artikels 6 des Verwaltungsreglements genannten Wertpapiere fallen.
- b) Beim Teilfonds „International Asset Management Fund – Strategy Global Portfolio“ wird bei der Anlagestrategie hinsichtlich der einzelnen Wertpapierkategorien, in die das Teilfondsvermögen investiert werden kann, der Satz *„Die Gewichtung der einzelnen Wertpapierkategorien kann dabei je nach Einschätzung der Marktlage zwischen 0 und 100% erreichen.“* gestrichen.

- c) Bei den Teilfonds „International Asset Management Fund – Multi Strategy Fund Growth“ (bisher 51 %) und „International Asset Management Fund – Flexible Behavioral Equity“ (bisher 25 %) werden zukünftig mehr als 50 % des Wertes des jeweiligen Teilfonds in solche Kapitalbeteiligungen i. S. d. § 2 Abs. 8 des deutschen Investmentsteuergesetz angelegt, die nach diesen Anlagebedingungen für den jeweiligen Teilfonds erworben werden können. Dabei können die tatsächlichen Kapitalbeteiligungsquoten von Ziel-Investmentfonds berücksichtigt werden. Bei der Ermittlung des Umfangs des in Kapitalbeteiligungen angelegten Vermögens werden die Kredite entsprechend dem Anteil der Kapitalbeteiligungen am Wert aller Vermögensgegenstände abgezogen.
- d) Der Teilfonds International Asset Management Fund – Attempto Valor wird zukünftig weiterhin bis zu 25 % seiner Vermögenswerte in Kapitalbeteiligungen im Sinne des deutschen Investmentsteuergesetzes investieren was im Verkaufsprospekt detailliert dargestellt wird. Unter Berücksichtigung der 25% Kapitalbeteiligungsquote ist die Investition des restlichen Teilfondsvermögen auch in strukturierte Produkte (Zertifikate) auf alle zulässigen Vermögenswerte möglich, sofern es sich um Wertpapiere im Sinne des Artikels 6 des Verwaltungsreglements handelt.
- e) Bei den Teilfonds „International Asset Management Fund – Attempto Valor“, „International Asset Management Fund – Multi Strategy Fund Growth“ und „International Asset Management Fund – Flexible Behavioral Equity“ gelten „Kapitalbeteiligungen“ zukünftig als „Anteile an Kapitalgesellschaften, die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind; Anteile an Kapitalgesellschaften, die in einem Mitgliedstaat der EU oder in einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den EWR ansässig sind und dort der Ertragsbesteuerung für Kapitalgesellschaften unterliegen und nicht von ihr befreit sind; Anteile an Kapitalgesellschaften, die in einem Drittstaat ansässig sind und dort der Ertragsbesteuerung für Kapitalgesellschaften von mindestens 15% unterliegen und nicht von ihr befreit sind sowie Investmentanteile an Aktienfonds i.S.d. § 2 Abs. 6 des deutschen Investmentsteuergesetz in Höhe von 51 % des Wertes des Investmentanteils oder Investmentanteile an Mischfonds i.S.d. § 2 Abs. 7 des deutschen Investmentsteuergesetz in Höhe von 25 % des Wertes des Investmentanteils. Sieht ein Aktienfonds in seinen Anlagebedingungen einen höheren Prozentsatz als 51% bzw. sieht ein Mischfonds einen höheren Prozentsatz als 25% seines Aktivvermögens für die fortlaufende Mindestanlage in Kapitalbeteiligungen vor, gilt der Investmentanteil im Umfang dieses höheren Prozentsatzes als Kapitalbeteiligung“ definiert.
- f) Beim Teilfonds International Asset Management Fund – Strategy Global Portfolio kann zukünftig das Teilfondsvermögen bis zu maximal 50 % statt bisher 30 % in Aktien angelegt werden.
- g) Der Teilfonds „International Asset Management Fund – Ypos Strategiefonds“ wird zukünftig „International Asset Management Fund – Checkpoint Leben Fonds“ heißen. Zukünftig ist Ziel der Anlagepolitik im Rahmen einer vermögensverwaltenden Anlagestrategie, ein Portfolio zu schaffen, das durch aktives Management einen langfristigen sowie nachhaltigen Kapitalzuwachs für seine Anleger erwirtschaftet und sich an keiner Benchmark orientiert. Dabei bedienen sich die Manager schwerpunktmäßig dem sogenannten qualitativen Investmentansatz durch Kombination von Fundamentalanalyse und Technischer Analyse sowie Markteinschätzungen. Hierbei sucht der Fondsmanager solche Investments aus, die den Kriterien der „Darmstädter Definition Nachhaltiger Geldanlagen“ genügen oder diesen möglichst nahe kommen. Unter der „Darmstädter Definition Nachhaltiger Geldanlagen“ versteht man Geldanlagen, welche nicht nur dann nachhaltig sind, wenn sie fortlaufend gute Erträge bringen;

sie müssen auch in ökologischer und sozial- kultureller Hinsicht zur Zukunftsfähigkeit der Menschheit beitragen: In ökonomischer Sicht erfordern nachhaltige Geldanlagen, dass Gewinne auf Basis langfristiger Produktions- und Investitionsstrategien statt in kurzfristiger Gewinnmaximierung erwirtschaftet werden, Erträge aus Finanzanlagen in vertretbarer Relation mit Erträgen aus realer Wertschöpfung stehen, die Erfüllung elementarer Bedürfnisse (z. B. Wasser) nicht gefährdet wird, Gewinne nicht auf Korruption beruhen. In ökologischer Sicht erfordern nachhaltige Geldanlagen, dass die Gewinnerzielung im Einklang steht mit der Steigerung der Ressourcenproduktivität, Investition in erneuerbare Ressourcen, Wiedergewinnung und Wiederverwendung verbrauchter Stoffe, Funktionsfähigkeit globaler und lokaler Ökosysteme (z. B. Regenwälder, Meere). In sozialer und kultureller Sicht erfordern nachhaltige Geldanlagen, dass die Gewinnerzielung im Einklang steht mit der Entwicklung des Humankapitals (Verantwortung für Arbeitsplätze, Aus- und Weiterbildung, Förderung selbstverantwortlichen Arbeitens, Vereinbarkeit von Beruf und Familie, Respekt vor der Verschiedenheit der Einzelnen), Entwicklung des Sozialkapitals (Schaffung von Erwerbschancen, Ausgewogenheit zwischen den Generationen, diskriminierungsfreier Umgang mit Minderheiten, Funktionsfähigkeit der Regionen, Förderung zivilgesellschaftlichen Handelns), Entwicklung des Kulturkapitals (Respekt vor kultureller Vielfalt unter Wahrung persönlicher Freiheitsrechte und gesellschaftlicher Integrität, Mobilisierung der Potenziale kultureller Vielfalt).

Der Teilfonds richtet sich zukünftig an alle Anleger, die ihr Anlagekapital über eine aktive Vermögensverwaltung betreut wissen möchten und dabei ökologische, ethische, soziale und ökonomische Kriterien als bedingenden Kern ihres Investments ansehen und somit dazu beitragen wollen, dass auf unserer Erde auch zukünftigen Generationen ein Leben möglich ist, Lebensraum erhalten und wieder erschaffen wird und dabei nachhaltig Renditen erzeugt werden. Empfohlen wird ein Anlagehorizont von mindestens fünf statt bisher drei Jahren.

Nähere Einzelheiten können Sie dem Verkaufsprospekt des Fonds entnehmen.

- h) Zudem wird zukünftig für den Teilfonds International Asset Management Fund – Ypos Strategiefonds (zukünftig International Asset Management Fund – Checkpoint Leben Fonds) kein Ausgabeaufschlag (bisher bis zu 5,26 % des Nettoanlagebetrages) anfallen. Die Verwaltungsvergütung wird zukünftig bis zu 0,6 % statt bisher 1,75 % p.a. des jeweiligen Netto-Teilfondsvermögens zzgl. 500 EUR pro Monat betragen.

Die Kosten für die unter a) bis h) genannten Änderungen und Gründung (welche unter anderem folgende Kosten beinhalten können: Strukturierung und Abstimmung der Fondsunterlagen sowie fondsspezifischen Dokumente, externe Beratung, Abstimmung des Auflageprozesses mit den entsprechenden Dienstleistern, Auslandszulassungen im Laufe des ersten Geschäftsjahres des Fonds etc.) werden gemäß Artikel 17 des Verwaltungsreglements von dem Teilfonds und/oder der jeweiligen Anteilklasse getragen.

Anteilinhaber, welche mit dieser Änderung nicht einverstanden sind, haben das Recht, ihre Anteile bis zum 23. Januar 2020 ohne Rückgabekosten zurückzugeben.

Alle Änderungen werden aus dem Verkaufsprospekt und dem Verwaltungsreglement mit Datum Januar 2020 ersichtlich sein, welche am Sitz der Verwaltungsgesellschaft kostenlos eingesehen werden kann.

Remerschen, im Dezember 2019

MK LUXINVEST S.A.