

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

Mitteilung an die Anteilhaber des Fonds
A&F Strategiedepot („Fonds“)
R.C.S. K948

Teilfonds:

A&F Strategiedepot Core Dimensional Plus Moderat

Anteilklasse	ISIN	WKN
Anteilklasse A	LU0399471373	A0RC4N
Anteilklasse AT	LU2152936295	A2P2NS
Anteilklasse I	LU1669196492	A2DWSX
Anteilklasse IT	LU2152936378	A2P2NT

A&F Strategiedepot Multi Manager Ökologisch-Ethisch Flexibel

Anteilklasse	ISIN	WKN
Anteilklasse A	LU1861224456	A2JRNV
Anteilklasse AT	LU2152936881	A2P2NY
Anteilklasse I	LU1861224530	A2JRNW
Anteilklasse IT	LU2152936964	A2P2NZ

A&F Strategiedepot Multi Manager Moderat

Anteilklasse	ISIN	WKN
Anteilklasse A	LU1669196815	A2DWSY
Anteilklasse AT	LU2152936451	A2P2NU
Anteilklasse I	LU1669197037	A2DWSZ
Anteilklasse IT	LU2152936535	A2P2NV

A&F Strategiedepot Kapitalgewinn Global

Anteilklasse	ISIN	WKN
Anteilklasse A	LU1861224613	A2JRNX
Anteilklasse AT	LU2152937004	A2P2N0
Anteilklasse I	LU1956185851	A2PMY8
Anteilklasse IT	LU2152937186	A2P2N1

A&F Strategiedepot Multi Manager Flexibel

Anteilklasse	ISIN	WKN
Anteilklasse A	LU1861224027	A2JRNT
Anteilklasse AT	LU2152936618	A2P2NW
Anteilklasse I	LU1861224373	A2JRNU
Anteilklasse IT	LU2152936709	A2P2NX

A&F Strategiedepot Multi Manager Ökologisch-Ethisch Moderat

Anteilklasse	ISIN	WKN
Anteilklasse A	LU1951933719	A2PMY6
Anteilklasse AT	LU2152937699	A2P2N2
Anteilklasse I	LU1951933800	A2PMY7
Anteilklasse IT	LU2152938663	A2P2N3

(die „Teilfonds“)

Die Anteilhaber des Fonds bzw. der Teilfonds werden hiermit über folgende Änderungen informiert, die zum 1. Juni 2022 (nachstehend das „Datum des Inkrafttretens“) für diesen Fonds und diese Teilfonds in Kraft treten:

I. Wechsel des Wirtschaftsprüfers

Gemäß der Genehmigung des Wirtschaftsprüferwechsels von der *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, wurde der Verkaufsprospekt dahingehend aktualisiert, dass Deloitte Audit, 20 Bd de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg die KPMG Luxembourg, Société coopérative, 39, Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg als Wirtschaftsprüfer des Fonds ersetzt.

II. Einführung von Rücknahmesperren (Redemption Gates)

Für alle Teilfonds wird die Möglichkeit der Rücknahmesperre eingeführt. Der allgemeine Teil des Verkaufsprospekts sowie *Artikel 10 „Rücknahme und Umtausch von Anteilen“* des Verwaltungsreglements werden dahingehend angepasst, dass zukünftig Rücknahme- oder Umtauschaufträge kurzzeitig wie folgt aufgeschoben werden können:

Rücknahmesperren (Redemption Gates)

Die Verwaltungsgesellschaft behält sich zur Gewährleistung einer fairen und gleichen Behandlung der Anleger das Recht vor zu beschließen, an einem Bewertungstag nicht mehr Rücknahme- oder Umtauschaufträge als 10% des Nettoteilfondsvermögens anzunehmen. Unter diesen Umständen kann die Verwaltungsgesellschaft erklären, dass solche Rücknahme- oder Umtauschaufträge bis zum nächsten Bewertungstag zurückgestellt und mit dem an diesem Bewertungstag geltenden Nettoinventarwert je Anteil bewertet werden. An einem solchen Bewertungstag werden solche aufgeschobenen Rücknahme- oder Umtauschaufträge vorrangig vor späteren Aufträgen und in der Reihenfolge bearbeitet, in der die Aufträge ursprünglich bei der Register- und Transferstelle eingegangen sind.

III. Für den Teilfonds A&F Strategiedepot Core Dimensional Plus Moderat

a) Namensänderung

Der Teilfonds wird wie folgt umbenannt:

Bis zum Datum des Inkrafttretens	Ab dem Datum des Inkrafttretens
A&F Strategiedepot Core Dimensional Plus Moderat	A&F Strategiedepot Moderat Multi Faktor Plus

Mit der Namensänderung sind keine materiellen Änderungen am Teilfonds verbunden.

b) Anlagepolitik

Die Anlagepolitik des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...) Das Anlageuniversum umfasst auch Investitionen des Teilfondsvermögens in Zielfonds (sowohl Geldmarkt-, Renten-, Misch- und Aktien- als auch Themenfonds), inklusive offene ETFs (*exchange traded funds*), in Aktien und Rentenpapiere (inklusive Unternehmensanleihen, Wandelanleihen und Genussscheine), Geldmarktinstrumente **sowie Sicht- und Termineinlagen.**

Die Investition in Zielfonds erfolgt in den verschiedenen verwendeten Anlageklassen (Multi) und soll nach Möglichkeit und Verfügbarkeit neben den normalen Marktrisikoprämien zusätzlich sogenannte Faktorprämien (Faktor) erwirtschaften. Bei der Auswahl der Zielfonds wählt das Teilfondsmanagement unter anderem nach Faktoren wie z.B. geringe Volatilität, Eigendynamik, Ertragsstärke oder Unternehmensgröße aus. (...)

c) Anlagestrategie

Die Anlagestrategie des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...) Investiert wird breit diversifiziert, **überwiegend in passiv geprägte ETFs sowie in aktiv gemanagte Zielfonds**, z.B. in Rentenfonds, Mischfonds, Aktienfonds und Absolute Return Fonds. **Sollten bestimmte Assetklassen über ETFs nicht anwählbar bzw. aktiv gemanagte Zielfonds erhebliche Vorteile gegenüber den passiv gemanagten ETFs aufweisen, wird in aktiv gemanagte Zielfonds, z.B. in Aktienfonds, Mischfonds und Absolute Return Fonds, investiert.**

(...)

IV. Für den Teilfonds A&F Strategiedepot Multi Manager Flexibel

a) Namensänderung

Der Teilfonds wird wie folgt umbenannt:

Bis zum Datum des Inkrafttretens	Ab dem Datum des Inkrafttretens
A&F Strategiedepot Multi Manager Flexibel	A&F Strategiedepot Wachstum Multi Faktor Plus

Mit der Namensänderung sind keine materiellen Änderungen am Teilfonds verbunden.

b) Anlagepolitik

Die Anlagepolitik des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...) Das Anlageuniversum umfasst auch Investitionen des Teilfondsvermögens in Zielfonds (sowohl Geldmarkt-, Renten-, Misch- und Aktien- als auch Themenfonds), inklusive offene ETFs (*exchange traded funds*), in Aktien und Rentenpapiere (inklusive Unternehmensanleihen, Wandelanleihen und Genussscheine), Geldmarktinstrumente **sowie Sicht- und Termineinlagen.**

Die Investition in Zielfonds erfolgt in den verschiedenen verwendeten Anlageklassen (Multi) und soll nach Möglichkeit und Verfügbarkeit neben den normalen Marktrisikoprämien zusätzlich sogenannte Faktorprämien (Faktor) erwirtschaften. Bei der Auswahl der Zielfonds wählt das Teilfondsmanagement unter anderem nach Faktoren wie z.B. geringe Volatilität, Eigendynamik, Ertragsstärke oder Unternehmensgröße aus. (...)

Dem Fondsmanager wird für die Umstellung des Wertpapierportfolios des Teilfonds von der alten in die neue Anlagepolitik eine Übergangsfrist von maximal 5 Arbeitstagen ab dem Datum des Inkrafttretens eingeräumt. In diesem Zeitraum ist es dem Fondsmanager gestattet von den Anlagegrenzen des Teilfonds abzuweichen. Der Hintergrund dieser Maßnahme liegt in den individuellen Cut-off Zeiten verschiedener Zielfonds, aufgrund dessen eine taggleiche Umschichtung des Portfolios zum Inkrafttreten der geänderten Anlagepolitik nicht umgesetzt werden kann. Im Rahmen der Umstellung des Wertpapierportfolios wird der Fondsmanager jeweils im besten Interesse der Anleger handeln.

c) Anlagestrategie

Die Anlagestrategie des Teilfonds wird wie folgt geändert:

Der Teilfonds ist ein global anlegender **wachstumsorientierter** Strategiefonds mit einer Gesamt-Vermögensverwaltenden Anlagestrategie. Es wird über einen Konjunkturzyklus hinweg eine Rentabilität angestrebt, die deutlich über der Inflationsrate und der Verzinsung von festverzinslichen Wertpapieren liegt.

Investiert wird überwiegend in Zielfonds, breit diversifiziert, mindestens 10% des Wertpapiervermögens in passiv geprägte ETFs. Sollten bestimmte Assetklassen über ETFs nicht anwählbar bzw. aktiv gemanagete Zielfonds erhebliche Vorteile gegenüber den passiv gemanagten ETFs aufweisen, wird in aktiv gemanagte Zielfonds, z.B. in Rentenfonds, Mischfonds, Aktienfonds und Absolute Return Fonds, investiert.

Wichtigste Grundlage für den Mehrwert ist dabei das disziplinierte Festhalten und konsequente, regelmäßige, antizyklische Rebalancing der identifizierten Zielinvestments.

Die Zielinvestments werden durch einen mehrstufigen Anlageansatz (Bottom Up) ausgewählt.

Unter einem „mehrstufigen Anlageansatz“ versteht man eine Kombination von Entscheidungskriterien, die zur Portfoliozusammenstellung beitragen. Ein wesentliches Entscheidungskriterium besteht in der Auswahl und Gewichtung der unterschiedlichen Wertpapierkategorien. Die Gewichtung der einzelnen Märkte und Wertpapierkategorien wird in regelmäßigen Abständen überprüft und bei Bedarf so verändert, dass eine möglichst breite Streuung des Portfolios dazu beiträgt, das Risiko der Anlage zu reduzieren.

Es kann keine Zusicherung gegeben werden, dass die Ziele der Anlagestrategie erreicht werden.

V. Für den Teilfonds A&F Strategiedepot Multi Manager Ökologisch-Ethisch Flexibel

a) Namensänderung

Der Teilfonds wird wie folgt umbenannt:

Bis zum Datum des Inkrafttretens	Ab dem Datum des Inkrafttretens
A&F Strategiedepot Multi Manager Ökologisch-Ethisch Flexibel	A&F Strategiedepot Wachstum Multi Manager Ökologisch-Ethisch

Mit der Namensänderung sind keine materiellen Änderungen am Teilfonds verbunden.

b) Anlagepolitik

Die Anlagepolitik des Teilfonds wird wie folgt ergänzt:

(...) Das Anlageuniversum umfasst auch Investitionen des Teilfondsvermögens in Zielfonds (sowohl Geldmarkt-, Renten-, Misch- und Aktien- als auch Themenfonds), inklusive offene ETFs (*exchange traded funds*), in Aktien und Rentenpapiere (inklusive Unternehmensanleihen, Wandelanleihen und Genussscheine), Geldmarktinstrumente **sowie Sicht- und Termineinlagen.** (...)

c) Anlagestrategie

Die Anlagestrategie des Teilfonds wird wie folgt geändert:

Der Teilfonds ist ein global anlegender **wachstumsorientierter** Strategiefonds mit einer Gesamt-Vermögensverwaltenden Anlagestrategie. Es wird über einen Konjunkturzyklus hinweg eine Rentabilität angestrebt, die deutlich über der Inflationsrate und der Verzinsung von festverzinslichen Wertpapieren liegt. Zur Realisierung wird z.B. in Rentenfonds, Mischfonds, Aktienfonds und Absolute Return Fonds investiert.

(...)

Hierzu wird der Fondsmanager mehrheitlich in solche Zielfonds investieren, die ihrerseits ökologische und/oder soziale Ziele im Sinne von Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung bzw. eine nachhaltige Investition im Sinne von Artikel 9 der Offenlegungs-Verordnung anstreben und als solche Produkte klassifiziert sind.

Der Fondsmanager stellt auf Basis betriebseigener Prozesse die ESG-konforme Vermögensauswahl auf Ebene der Zielfonds sicher. Hierzu prüft der Fondsmanager die ESG-Offenlegungen der Zielfonds und führt ggfs. Interviews direkt mit dem jeweiligen Zielfondsmanager durch.

(...)

VI. Für den Teilfonds A&F Strategiedepot Kapitalgewinn Global

a) Namensänderung

Der Teilfonds wird wie folgt umbenannt:

Bis zum Datum des Inkrafttretens	Ab dem Datum des Inkrafttretens
A&F Strategiedepot Kapitalgewinn Global	A&F Strategiedepot Kapitalgewinn Multi Faktor Plus

Die Namensänderung hat für den Anleger keine Auswirkung zur Folge.

b) Anlagepolitik

Die Anlagepolitik des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...) Das Anlageuniversum umfasst auch Investitionen des Teilfondsvermögens in Zielfonds (sowohl Aktien-, Geldmarkt-, Renten-, Mischfonds als auch Themenfonds), inklusive offene ETFs (<i>exchange traded funds</i>), in Aktien und Rentenpapiere (inklusive Unternehmensanleihen, Wandelanleihen und Genussscheine), Geldmarktinstrumente sowie in Sicht- und Termineinlagen. Die Investition in Zielfonds erfolgt in den verschiedenen verwendeten Anlageklassen (Multi) und soll nach Möglichkeit und Verfügbarkeit neben den normalen Marktrisikoprämien zusätzlich sogenannte Faktorprämien (Faktor) erwirtschaften. Bei der Auswahl der Zielfonds wählt das Teilfondsmanagement unter anderem nach Faktoren wie z.B. geringe Volatilität, Eigendynamik, Ertragsstärke oder Unternehmensgröße aus. (...)

c) Anlagestrategie

Die Anlagestrategie des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...) Es wird eine Partizipation an der Entwicklung des globalen Aktienmarktes angestrebt. Investiert wird überwiegend in Zielfonds, breit diversifiziert, mindestens 20% in passiv geprägte ETFs. Sollten bestimmte Assetklassen über ETFs nicht anwählbar bzw. aktiv gemanagte Zielfonds erhebliche Vorteile gegenüber den passiv gemanagten ETFs aufweisen, wird in aktiv gemanagte Zielfonds, z.B. in Aktienfonds, Mischfonds und Absolute Return Fonds, investiert. (...)

VII. Für den Teilfonds A&F Strategiedepot Multi Manager Ökologisch-Ethisch Moderat

a) Namensänderung

Der Teilfonds wird wie folgt umbenannt:

Bis zum Datum des Inkrafttretens	Ab dem Datum des Inkrafttretens
A&F Strategiedepot Multi Manager Ökologisch-Ethisch Moderat	A&F Strategiedepot Moderat Multi Manager Ökologisch-Ethisch

Die Namensänderung hat für den Anleger keine Auswirkung zur Folge.

b) Anlagepolitik

Die Anlagepolitik des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...) Das Anlageuniversum umfasst auch Investitionen des Teilfondsvermögens in Zielfonds (sowohl Geldmarkt-, Renten-, Misch- und Aktien- als auch Themenfonds), inklusive offene ETFs (*exchange traded funds*), in Aktien und Rentenpapiere (inklusive Unternehmensanleihen, Wandelanleihen und Genussscheine), Geldmarktinstrumente **sowie in Sicht- und Termineinlagen.** (...)

c) Anlagestrategie

Die Anlagestrategie des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...)
Das Teilfondsmanagement wird anhand geeigneter Recherche und Analyse sicherstellen, dass die durch einen Zielfonds verfolgten ökologischen und / oder sozialen Merkmale bzw. Nachhaltigkeitsziele im Einklang mit den durch diesen Teilfonds beworbenen Merkmalen stehen.
Hierzu wird der Fondsmanager mehrheitlich in solche Zielfonds investieren, die ihrerseits ökologische und/oder soziale Ziele im Sinne von Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung bzw. eine nachhaltige Investition im Sinne von Artikel 9 der Offenlegungs-Verordnung anstreben und als solche Produkte klassifiziert sind.
Der Fondsmanager stellt auf Basis betriebseigener Prozesse die ESG-konforme Vermögensauswahl auf Ebene der Zielfonds sicher. Hierzu prüft der Fondsmanager die ESG-Offenlegungen der Zielfonds und führt ggfs. Interviews direkt mit dem jeweiligen Zielfondsmanager durch.
(...)

VIII. Für den Teilfonds A&F Strategiedepot Multi Manager Absolute Return Defensiv

a) Namensänderung

Der Teilfonds wird wie folgt umbenannt:

Bis zum Datum des Inkrafttretens	Ab dem Datum des Inkrafttretens
A&F Strategiedepot Multi Manager Absolute Return Defensiv	A&F Strategiedepot Defensiv Multi Manager Absolute Return

Die Namensänderung hat für den Anleger keine Auswirkung zur Folge

b) Anlagepolitik

Die Anlagepolitik des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...) Daneben kann der Teilfonds in Wertpapiere, Aktien und Rentenpapiere (inklusive Unternehmensanleihen, Wandelanleihen und Genussscheine), Geldmarktinstrumente **sowie Sicht- und Termineinlagen** bis zu 49% des Teilfondsvermögens investieren. (...)

c) Anlagestrategie

Die Anlagestrategie des Teilfonds wird wie folgt geändert:

(...)

Der Teilfonds ist ein global anlegender, defensiver Strategiefonds mit einer Absolute Return- Anlagestrategie. Es wird über einen Konjunkturzyklus hinweg eine Rentabilität angestrebt, die über einem risikofreien Geldmarktzins in EUR liegt. Zur Realisierung wird **überwiegend** in Investmentfonds, **z.B. in Rentenfonds, Mischfonds (inkl. Multi-Asset Strategie Fonds), Aktienfonds (inkl. Aktien-Strategiefonds) und Absolute Return Fonds investiert.**

Diese Fonds werden so identifiziert und allokiert, dass eine möglichst geringe Korrelation mit den Schwankungen der Kapitalmärkte realisiert werden soll.

(...)

d) Anlagehorizont

Der Anlagehorizont des Teilfonds ändert sich wie folgt:

Bis zum Datum des Inkrafttretens	Ab dem Datum des Inkrafttretens
Der Anlagehorizont sollte mindestens drei Jahre betragen.	Der kurzfristige Anlagehorizont sollte ein bis drei Jahre betragen.

e) Gebührenanpassung Anteilklasse B

aa) Vergütung der Verwaltungsgesellschaft

Für die **Anteilklasse B** des Teilfonds erhält die Verwaltungsgesellschaft ab dem Datum des Inkrafttretens eine Vergütung **bis zu 0,70%** p.a. (vormals bis zu 1,8% p.a.), berechnet auf Basis des täglich ermittelten, durchschnittlichen Netto-Teilfondsvermögens.

bb) Folgeanlagesumme

Für die **Anteilklasse B** des Teilfonds wird zukünftig eine Folgeanlagesumme in Höhe von 1.000,- EUR erhoben. Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft, eine geringere Summe zu akzeptieren.

cc) Performance Fee

Für die **Anteilklasse B** des Teilfonds entfällt ab dem Datum des Inkrafttretens die Erhebung einer erfolgsabhängigen Vergütung („Performance Fee“).

Die Kosten für die oben genannten Änderungen werden gemäß Artikel 11 des Verwaltungsreglements von dem Teilfonds und/oder der jeweiligen Anteilklasse getragen.

Anteilhaber, welche mit diesen Änderungen nicht einverstanden sind, haben das Recht, ihre Anteile innerhalb eines Monats nach dieser Veröffentlichung ohne Rückgabekosten zurückzugeben.

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

Luxemburg, im April 2022
MK LUXINVEST S.A.