

# Wesentliche Anlegerinformationen

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.

## ROUVIER - PATRIMOINE, Klasse C (LU1100077442)

ein Teilfonds von ROUVIER SICAV

Verwaltungsgesellschaft: ROUVIER ASSOCIÉS

## Ziele und Anlagepolitik

**Anlageziel:** ROUVIER - PATRIMOINE ist ein Instrument zur mittelfristiger Bargeldverwaltung. Ziel der Anlagepolitik ist es, mit einem Anlagehorizont von über 2 Jahren einen Wertzuwachs zu erzielen, der im gleichem Zeitraum über dem Referenzindex für Regierungsanleihen der Eurozone liegt.

**Referenzindex:** EMTX (Eurozone Government Bond Indices) 1-3 Jahre, berechnet mit Wiederanlage der Nettokupons

**Anlagepolitik :** Der Teilfonds legt mindestens 70% seiner Aktiva in auf Euro lautenden Anleihen an, die in OECD-Ländern ausgegeben und von Standard & Poor's oder einer gleichwertigen Ratingagentur mindestens mit der Note BBB- bewertet werden.

Das Anlageziel besteht in einem Performance-Überschuss in Bezug auf Obligationenanlagen durch die Anlage von 0% bis 30% des Teilfonds:

- in Aktien von Gesellschaften, die an geregelten Märkten der OECD-Länder notiert werden. In diesem Falle suchen die Fondsmanager vor allem qualitativ hochwertige Gesellschaften aus, die langfristig im Portfolio des Teilfonds gehalten werden können.
- in indexierten Schuldtiteln (Wandelanleihen, OCEANE-Wandelanleihen, Anleihen, umlauffähige Schuldtitel) oder in Anleihen mit festen oder variablen Zinssätzen. Diese Schuldtitel und Obligationen können von den Ratingagenturen (Standard & Poor's oder gleichwertige Ratingagenturen) mit einer schlechteren Note als BBB- bewertet werden. Somit hat der Teilfonds die Möglichkeit, seine Aktiva in Obligationen mit einer hohen Rendite, d.h. in spekulativen Instrumenten anzulegen, die in OECD-Ländern ausgegeben werden und keiner Laufzeit unterliegen. Die Verwaltung beruht somit vor allem auf der Analyse des Performance-Potenzials der Basiswerte sowie auf der Analyse der Kapitalgarantie, die vom Emittenten oder der Börse gewährt werden.

Der prozentuale Anlageanteil des Teilfonds für diese beiden Anlagearten variiert zwischen 0% und 30% je nach den vom Markt gebotenen Anlageopportunitäten, wobei der Teilfonds

selbstverständlich äußerst selektiv sowohl in Bezug auf die Anlagequalität als auch in Bezug auf den Einstandspreis ist.

Die Emittenten der Wertpapiere, in denen der Teilfonds seine Aktiva (0% bis 30%) anlegt, können allen Sektoren, allen Kapitalisierungsgrößen einschließlich kleinen Kapitalisierungen angehören und außerhalb der Eurozone niedergelassen, müssen jedoch an den Finanzbörsen der OECD-Länder notiert, sein.

Der Teilfonds kann punktuell auf den Märkten für Derivate tätig werden, aber ausschließlich und spezifisch für seine Anlagen:

- um diese gegen Wertverluste an den Aktien- oder Devisenmärkten abzusichern;
- um deren Performance zu steigern, indem ein besserer Kauf- oder Verkaufskurs gesucht wird.

Das globale Exposure ist auf 100% des Teilfondsvermögens beschränkt.

Der Teilfonds kann zum Zweck der Barmittelverwaltung maximal 10% seines Nettovermögens in Anteilen französischer oder europäischer OGAW anlegen, wobei es sich in erster Linie um Geldmarkt-OGAW handelt.

Wir weisen jeden Anleger, der eine genauere Beschreibung der Anlagestrategie und der eingesetzten Vermögenswerte wünscht, auf den Verkaufsprospekt des Fonds.

**Gewinnverwendung:** Thesaurierung

**Empfehlung :** Über 2 Jahre. Dieser Teilfonds eignet sich nicht unbedingt für Anleger, die beabsichtigen, ihre Einlagen vor Ablauf dieser Frist zurückzuziehen.

**Rücknahme der Aktien:** Der Anleger hat das Recht seine Aktien wieder zu verkaufen. Die Rückkaufgeschäfte erfolgen an jedem Bankarbeitstag in Luxemburg und in Frankreich. Der Anleger wird darauf hingewiesen, dass unter außergewöhnlichen Umständen die Möglichkeit des Investors, die Rückzahlung zu verlangen, begrenzt oder ausgesetzt werden kann.

## Risiko- und Ertragsprofil



### Was stellt dieser Indikator dar?

Die Aktien der Klasse C sind in Kategorie 3 eingestuft, weil der Aktienpreis mäßig schwanken kann und deshalb das Verlustrisiko aber auch die Ertragschance moderat sein können. Die Berechnung der Risikokategorie beruht auf historischen Daten, die nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil herangezogen werden können. Die ausgewiesene Risiko- und Ertragskategorie kann durchaus Veränderungen unterliegen und die Einstufung

des Teilfonds in eine Kategorie kann sich im Laufe der Zeit verändern.

Die niedrigste Kategorie stellt keine risikolose Anlage dar.

Die Rückzahlung der Anfangsinvestition ist nicht garantiert.

### Welche wesentlichen Risiken werden vom Indikator nicht angemessen erfasst?

**Risiko aufgrund der Anwendung von Finanztechniken in Verbindung mit Terminfinanzinstrumenten:** Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten kann vorübergehend zu spürbaren Schwankungen des Nettoinventarwerts nach oben oder unten führen.

### Wo erhält man zusätzliche Informationen über die Risiken des Teilfonds?

Zusätzliche Informationen über die Risiken einer Anlage in den Teilfonds sind in der entsprechenden Sektion des Verkaufsprospekts des Fonds, welcher bei der Verwaltungsgesellschaft und über die Website [www.rouvierassociés.com](http://www.rouvierassociés.com) erhältlich ist, angegeben.

## Kosten

| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage  |               |
|---|---------------|
| <b>Ausgabeauf- und</b>  | 1,00% maximal |
| <b>Rücknahmeabschläge</b>   | Entfällt      |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage vor der Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. |               |
| Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden  |               |
| <b>Laufende Kosten</b>  | 1,04%         |
| Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat  |               |
| <b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>  | Entfällt      |

Die vom Anleger getragenen Kosten werden für die Funktionsweise des Fonds verwendet, einschließlich der Vermarktung und des Vertriebs seiner Aktien. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum.

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge entsprechen dem höchsten Prozentsatz, der vom Kapitalengagement des Anlegers am Fonds in Abzug gebracht werden

kann. In einigen Fällen kann der Anleger weniger zahlen. Der Anleger kann über die aktuellen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge von seinem Finanzberater oder der für ihn zuständigen Stelle informiert werden.

Der Umtausch eines Teils oder aller Aktien in Aktien eines anderen Teilfonds oder einer anderen Aktienklasse ist kostenlos.

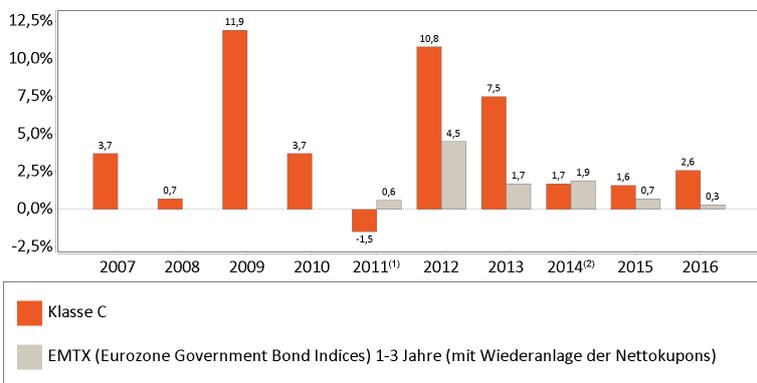
Die laufenden Kosten beziehen sich auf die Kosten eines Jahres und wurden zum 31.12.2016 berechnet. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.

In den laufenden Kosten nicht enthalten sind:

- die Wertpapiertransaktionskosten, außer die Kosten in Verbindung mit dem Kauf und Verkauf von Zielfonds.

Für weitere Informationen bezüglich der Kosten wird auf die Rubrik "Commissions et frais à charge du compartiment" des Verkaufsprospekts des Fonds, der am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie unter [www.rouvierassociés.com](http://www.rouvierassociés.com) verfügbar ist, hingewiesen.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit



(1) Änderung der Strategie des Teilfonds

(2) Die bis 2014 angegebenen Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind die von Rouvier Patrimoine - Klasse C (FR0000401366) welcher 1991 aufgelegt wurde.

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine verlässliche Indikation für die zukünftige Wertentwicklung.

Sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge wurden berücksichtigt.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Der Teilfonds wurde im Jahr 2015 aus der Fusion mit dem FCP französischen Rechts Rouvier Patrimoine aufgelegt.

Diese Aktienklasse wurde im Jahr 2015 aufgelegt.

Es ist nicht Ziel des Teilfonds, die Zusammensetzung seines Referenzindex nachzubilden.

## Praktische Informationen

### Verwahrstelle

Banque de Luxembourg

### Weitere Informationen und Verfügbarkeit der Preise

Weitere Informationen betreffend den Fonds, Kopien seines Verkaufsprospekts, seines letzten Jahres- und Halbjahresberichts und die aktuellsten Aktienpreise des ROUVIER SICAV können am Sitz der Verwaltungsgesellschaft oder unter [www.rouvierassociés.com](http://www.rouvierassociés.com) kostenlos angefordert werden.

Der Verkaufsprospekt, der letzte Jahres- und Halbjahresbericht des Fonds sind in Französisch erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann Ihnen über andere eventuelle Sprachen, in denen diese Dokumente verfügbar sind, Auskunft geben.

Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und sonstigen Zuwendungen, können auf der Website [www.rouvierassociés.com](http://www.rouvierassociés.com) eingesehen werden. Eine Papierversion wird auf Anfrage kostenlos zur Verfügung gestellt.

### Haftung

ROUVIER ASSOCIÉS kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlä-

gigen Teilen des Verkaufsprospekts des Fonds vereinbar ist.

### Besteuerung

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuerrecht. Abhängig von Ihrem eigenen Wohnsitz könnte dies eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuerlage haben.

### Spezifische Informationen

Der Teilfonds ROUVIER - PATRIMOINE kann auch andere Aktienklassen ausgeben.

Informationen betreffend andere mögliche Aktienklassen, die in Ihrem Land vertrieben werden, sind bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Dieses Dokument mit wesentlichen Informationen für den Anleger beschreibt einen Teilfonds von ROUVIER SICAV möglicherweise bestehend aus mehreren Teilfonds. Der Verkaufsprospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden für die Gesamtheit des Fonds erstellt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind rechtlich voneinander getrennt, sodass die Verpflichtungen eines Teilfonds die anderen Teilfonds nicht belasten.

Der Anleger hat das Recht seine Anlage in Aktien eines Teilfonds in Aktien desselben oder eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Informationen bezüglich dieses Rechts kann der Anleger im Verkaufsprospekt erhalten.