

# 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.

## CT (Lux) Sustainable Multi-Asset Income R Inc EUR

(ISIN LU2051395320), ein Fonds des Columbia Threadneedle (Lux) III.

Die unabhängige Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.

### Ziele und Anlagepolitik

Das Ziel des Fonds besteht darin, bei langfristigem Werterhalt Kapitalzuwachs und Erträge durch nachhaltige Anlagen zu erzielen.

Der Fonds investiert in Unternehmen, die auf der Grundlage einer detaillierten Beurteilung anhand interner und externer Daten hohe Nachhaltigkeitsstandards erfüllen. Im Rahmen ihres Anlageprozesses ist die Verwaltungsgesellschaft bestrebt, (1) Anlagen zu vermeiden, die den Zielen zuwiderlaufen, einen positiven gesellschaftlichen und/oder ökologischen Beitrag zu leisten, (2) in Unternehmen zu investieren, die nachhaltige Lösungen anbieten oder einen positiven gesellschaftlichen und/oder ökologischen Beitrag leisten, und (3) Unternehmen durch aktives Engagement als Anleger zu verbessern, was zu einem verminderten Risiko, einer verbesserten Wertentwicklung, bewährten Verfahren und insgesamt langfristigem Mehrwert für Anleger führt.

Der Fonds wird in einen diversifizierten Mix aus traditionellen und alternativen Anlageklassen investieren. Der Fonds investiert einen Großteil seines Vermögens in Aktien (Stammaktien von Unternehmen) und Schuldtitel (Anleihen mit festen und variablen Erträgen), einschließlich Schuldtitel mit Investment Grade-Bewertung (nach Ansicht der Verwaltungsgesellschaft sind dies Papiere mit einer Bewertung von BBB- oder höher durch S&P oder einer gleichwertigen Bewertung) sowie Schuldtitel mit einer Bewertung unterhalb des Investment Grade (mit einer Bewertung von BB+ oder niedriger oder einer gleichwertigen Bewertung). Der Fonds wird mindestens 26% seines Vermögens in Aktien investieren.

Der Fonds kann zudem in Derivate (ein Anlagevertrag zwischen dem Fonds und einer Gegenpartei, dessen Wert sich aus einem oder mehreren Basiswerten ableitet) investieren, mit dem Ziel, die Wertentwicklung durch Engagements in alternativen Renditequellen zu steigern, sowie zur Risikokontrolle und Absicherung.

Der Fonds wird aktiv verwaltet. Nach Ansicht der Verwaltungsgesellschaft ist der 1-Monats-Euribor-Index wegen der Anlagepolitik des Fonds und des von der Verwaltungsgesellschaft verfolgten Ansatzes ein geeigneter Referenzwert für den Vergleich der Wertentwicklung des Fonds. Der Fonds unterliegt durch diesen Referenzwert keinen Beschränkungen und verfügt über erheblichen Spielraum, in ein Portfolio zu investieren, das sich deutlich von der Zusammensetzung des Referenzwerts unterscheidet.

Von dieser Anteilsklasse vereinnahmte Erträge werden in die Anteilsklasse reinvestiert und tragen zur Wertsteigerung der Anteile bei.

Für diesen Fonds besteht keine Mindesthaltedauer. Er ist jedoch unter Umständen nicht geeignet für Anleger, die ihr Geld innerhalb von weniger als 5 Jahren wieder zurückziehen wollen. Sie können Ihre Anlage auf Verlangen an jedem Werktag in Luxemburg einlösen. Ihr Auftrag zur Einlösung muss bis 12:00 Uhr mitteleuropäischer Zeit eintreffen, damit Ihre Anlage noch am selben Tag eingelöst werden kann. Die Erlöse werden in der Regel drei Geschäftstage danach an Sie ausgezahlt.

### Risiko- und Ertragsprofil

Die Tabelle „Kennzahlen zum Risiko-Ertrags-Verhältnis“ zeigt, wo der Fonds unter dem Aspekt seines potenziellen Risikos und Ertrags einzuordnen ist. Je höher der Fonds eingeordnet ist, umso größer ist das Ertragspotenzial, aber umso größer ist auch das Risiko, Geld zu verlieren. Das Risiko-Ertrags-Verhältnis basiert auf Vergangenheitsdaten, kann sich mit der Zeit ändern und kann möglicherweise nicht als verlässlicher Hinweis für das künftige Risikoprofil des Fonds herangezogen werden. Der schattierte Bereich der Tabelle unten zeigt an, wo der Fonds hinsichtlich seines Risiko-Ertrags-Verhältnisses rangiert.

**Typischerweise gilt: niedrigere Erträge, niedriges Risiko**      **Typischerweise gilt: höhere Erträge, hohes Risiko**



Historische Daten stellen unter Umständen keinen zuverlässigen Indikator für das zukünftige Risikoprofil des Fonds dar; entsprechend wird die Einteilung in die aufgeführte Kategorie nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Kategorie impliziert nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Die Einteilung spiegelt die ausgleichende Wirkung wider, die der Fonds durch die Investition in Aktien und Anleihen erreicht. Aktien bieten höhere Ertragschancen, die jedoch mit höherem Risiko verbunden sind. Anleihen wiederum sind generell renditeschwächer, aber auch risikoärmer.

Die folgenden Risiken werden vom Indikator nicht berücksichtigt:

- **Derivatrisiko:** Die Werte von Derivaten steigen und fallen in höherem Ausmaße als die Werte von Aktien und Schuldtiteln. Die Verluste können die Erstanlage übersteigen.
- **Gegenparteiisiko bei Derivaten:** Gewinne durch Derivatgeschäfte werden nur erzielt, wenn die Gegenpartei ihre vertraglichen Verpflichtungen erfüllt.
- **Gegenparteiisiko:** Um den Ertrag zu erhöhen, kann der Fonds bei verschiedenen anerkannten Gegenparteien Bareinlagen halten. Die Erträge von Bareinlagen hängen von der dauerhaften Zahlungsfähigkeit der Gegenpartei ab.
- **Kreditrisiko:** Der Bezug von Erträgen durch Schuldinstrumente hängt von der Zahlungsfähigkeit des Emittenten ab.
- **Marktrisiko:** Der Wert der vom Fonds gehaltenen Vermögenswerte kann sinken und steigen. Es gibt keine Garantie, dass die Anlageziele des Fonds erreicht werden.
- **Währungsrisiko:** Wechselkursschwankungen können sich negativ auf Ihre Anlage auswirken.
- **Zinsrisiko:** Zinsschwankungen können sich negativ auf Ihre Anlage auswirken.
- **Nachhaltigkeits-Screeningsrisiko:** Der Ausschluss von Sektoren oder Unternehmen aus Gründen der verantwortungsbewussten Unternehmensführung oder Nachhaltigkeit kann bedeuten, dass der Fonds empfindlicher auf Kursausschläge reagiert als ein vergleichbarer Fonds, der kein Screening vornimmt.

## Kosten

Die von Ihnen getragenen Kosten werden auf die Verwaltung des Fonds, einschließlich seiner Vermarktungs- und Vertriebskosten, verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Anlagewachstum Ihrer Anlage.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	0,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage und vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. In manchen Fällen zahlen Sie eventuell weniger. Den für Sie gültigen Betrag erfahren Sie von Ihrem Finanzberater.

### Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	1,02%
-----------------	-------

### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	ENTFÄLLT
---	----------

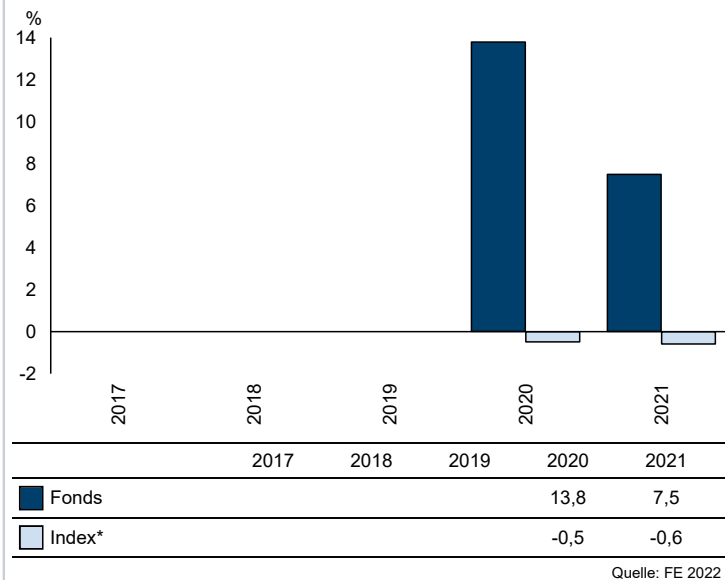
Die laufenden Kosten stützen sich auf die Vorjahreswerte und können gegebenenfalls von Jahr zu Jahr schwanken. Sie enthalten keine Kosten für den Kauf oder Verkauf von Vermögenswerten des Fonds (es sei denn, diese Vermögenswerte sind Anteile eines anderen Fonds).

Der Betrag der laufenden Kosten basiert auf den Ausgaben des im April 2022 beendeten Geschäftsjahres. Er kann von Jahr zu Jahr unterschiedlich ausfallen. Nicht enthalten sind:

- an die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren,
- Portfolio-Transaktionskosten, sofern es sich dabei nicht um Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge handelt, die der OGAW für den Kauf bzw. Verkauf von Anteilen an anderen Organismen für gemeinsame Anlagen entrichten muss.

Informationen zu diesen Kosten enthält der Abschnitt „Gebühren und Aufwendungen“ im Fondsprospekt, der einsehbar ist unter [www.columbiathreadneedle.co.uk](http://www.columbiathreadneedle.co.uk).

## Frühere Wertentwicklung



Sie sollten sich bewusst sein, dass die frühere Wertentwicklung keine Orientierung für die künftige Wertentwicklung ist.

Auflegungsdatum des Fonds: 15.11.2019.

Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 15.11.2019.

Die Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

Diese Grafik zeigt anhand eines Prozentsatzes, in welchem Ausmaß der Fondswert jedes Jahr nach oben oder unten schwankte.

\* Euribor EBF 1 Month

## Praktische Informationen

Dieses Dokument wurde von Columbia Threadneedle Management Limited, eine hundertprozentige Tochtergesellschaft von Columbia Threadneedle Investments UK International Limited.

Weitere Informationen über den Fonds, einschließlich Kopien des Verkaufsprospekts, der Jahres- und Halbjahresberichte und Bilanzen sind kostenlos bei Columbia Threadneedle Investments, Exchange House, Primrose Street, London EC2A 2NY erhältlich, Telefon: Kundenservice unter: 00352 (0) 464 0101, E-Mail: [sales.support@columbiathreadneedle.com](mailto:sales.support@columbiathreadneedle.com) oder elektronisch unter: [www.columbiathreadneedle.co.uk](http://www.columbiathreadneedle.co.uk).

Der Fonds ist Bestandteil des Columbia Threadneedle (Lux) III Sie können Anlagen zwischen anderen Teilfonds oder Anteilsklassen des Columbia Threadneedle (Lux) III umtauschen. Weitere Einzelheiten zum Umtausch finden sich im Fondsprospekt.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der unterschiedlichen Fonds des Columbia Threadneedle (Lux) III sind gesetzlich voneinander getrennt. Das bedeutet, dass das Fondsvermögen getrennt von anderen Fonds gehalten wird. Ihre Anlage in den Fonds ist nicht durch irgendwelche Ansprüche gegenüber anderen Fonds im Columbia Threadneedle (Lux) III betroffen.

Eine aktuelle Version der Vergütungspolitik (einschließlich, aber nicht beschränkt auf die Beschreibung der Berechnung von Vergütungen und Leistungen sowie die Identität der für die Gewährung der Vergütungen und Leistungen verantwortlichen Personen und die Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) ist unter folgender Adresse abrufbar: [www.carnegroup.com](http://www.carnegroup.com). Diese Vergütungspolitik wird den Investoren in Papierform kostenlos auf Anfrage am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft zur Verfügung gestellt.

Die Verwahrstelle des Fonds ist State Street Bank Luxembourg, S.C.A.

Die Steuergesetzgebung Luxemburgs kann je nach Ihrem Wohnsitz eine Auswirkung auf Ihre persönliche Steuersituation haben.

Columbia Threadneedle (Lux) III kann ausschließlich auf Basis von in diesem Dokument enthaltenen Angaben haftbar gemacht werden, die irreführend, fehlerhaft oder mit den entsprechenden Teilen des Prospekts des Fonds unvereinbar sind.