

# 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.

## THREADNEEDLE (LUX) - PAN EUROPEAN ESG EQUITIES (DER „FONDS“)

Klasse ZE (EUR Thesaurierungsanteile) LU2357205231, ein Teilfonds von Threadneedle (Lux) (die „SICAV“), die durch die CSSF reguliert wird.

Die Verwaltungsgesellschaft der SICAV ist Threadneedle Management Luxembourg S.A. (die „Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet (Teil der Unternehmensgruppe Columbia und Threadneedle ).

### Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds zielt darauf ab, den Wert Ihrer Anlage langfristig zu steigern, indem er in Unternehmen mit starken oder sich verbessernden Merkmalen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance (ESG-Merkmale) investiert.

Der Fonds investiert mindestens zwei Drittel seines Vermögens in Anteile von großen Unternehmen in Europa, einschließlich des Vereinigten Königreichs, oder von Unternehmen, die dort eine wesentliche Geschäftstätigkeit ausüben.

Der Fonds kann zu Absicherungszwecken Derivate (anspruchsvolle Anlageinstrumente, die an den Anstieg und Rückgang des Werts anderer Vermögenswerte gekoppelt sind) einsetzen.

Der Fonds kann auch in andere als die oben angegebenen Anlageklassen und Instrumente investieren.

Wie in den ESG-Anlegerichtlinien dargelegt, konzentriert sich der Fondsmanager bei der Auswahl auf Unternehmen mit starken oder sich verbessernden ESG-Merkmalen. Diese Unternehmen werden ihre Führungsrolle durch solide ESG-Praktiken unter Beweis stellen. Der Fondsmanager strebt auch an, Unternehmen auszuschließen, die diese Richtlinien nicht erfüllen können.

Die ESG-Anlegerichtlinien des Fonds sind auf Anfrage und auf der Website von Columbia Threadneedle Investments verfügbar.

Der Fondsmanager wird Kennzahlen verwenden, die die ESG-Merkmale des Fonds mit dem MSCI Europe Index vergleichen. Dieser Index bietet auch eine hilfreiche Benchmark, mit der die finanzielle Performance verglichen werden kann und wurde für diese Zwecke ausgewählt, da er große und mittlere Unternehmen in europäischen Industrieländern (einschließlich Großbritannien) gut abbildet. Der Index ist nicht darauf ausgelegt, speziell ökologische oder soziale Merkmale zu berücksichtigen. Es liegt im Ermessen des Fondsmanagers, Anlagen mit anderen Gewichtungen als denen im Index sowie nicht im Index enthaltene Anlagen zu wählen, wobei der Fonds erhebliche Abweichungen vom Index aufweisen kann. In Übereinstimmung mit den ESG-Anlegerichtlinien wird der Fonds nicht in bestimmte Sektoren und Unternehmen im Index investieren.

Der Fonds ist nach Artikel 8 der EU-Verordnung 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Angaben im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungsverordnung, SFDR) als Fonds eingestuft, der ökologische oder soziale Merkmale fördert.

Die Erträge aus den Anlagen im Fonds werden zum Wert Ihrer Anteile hinzugerechnet.

Sie können die Anteile des Fonds an jedem Tag kaufen oder verkaufen, der in Luxemburg ein Geschäftstag ist, es sei denn, der Verwaltungsrat hat entschieden, dass nicht genügend Märkte geöffnet sind. Diese Tage werden auf [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com) veröffentlicht. Nähere Angaben zu Anlagezielen und Anlagepolitik des Fonds finden Sie im Prospekt im Abschnitt „Anlageziele und Anlagepolitik“.

Weitere Informationen zu den in diesem Dokument verwendeten Anlagebegriffen finden Sie im Glossar, das im Dokumentenzentrum auf unserer Website veröffentlicht ist: [www.columbiathreadneedle.com](http://www.columbiathreadneedle.com).

### Risiko- und Ertragsprofil

Die Risiko-Ertrags-Indikatortabelle zeigt, wo der Fonds in Bezug auf seine potenziellen Risiken und Erträge angesiedelt ist. Je höher der Rang, umso höher der potenzielle Ertrag, was jedoch mit einem höheren Risiko eines Kapitalverlusts verbunden ist. Basiert auf historischen Daten, kann sich im Laufe der Zeit ändern und ist nicht unbedingt ein zuverlässiger Indikator des zukünftigen Risikoprofils des Fonds. Der schattierte Bereich in der folgenden Tabelle zeigt den Rang auf dem Risiko-Ertrags-Indikator.

Niedriges Risiko, Typischerweise gilt: niedrigere Erträge

Hohes Risiko, Typischerweise gilt: höhere Erträge



- Der Fonds ist bei 6 angesiedelt, da er auf historischer Basis ein hohes Volatilitätsniveau ausweist (wie stark der Fondswert steigt und fällt).
- Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- Der Wert von Anlagen kann fallen und steigen und Anleger könnten den ursprünglich investierten Betrag nicht zurückerhalten.
- Bei Anlagen in Vermögenswerten, die auf verschiedene Währungen oder auf andere Währungen als Ihre eigene lauten, kann der Anlagewert durch Wechselkursänderungen beeinflusst werden.
- Der Fonds ist bestrebt in Unternehmen mit starken oder sich verbessernden ESG-Merkmalen zu investieren (ESG steht für Environmental, Social and Governance und bedeutet Umwelt, Soziales und Unternehmensführung), wie in den Fonds ESG-Anlegerichtlinien dargelegt. Die Richtlinien wirken sich auf das Engagement des Fonds in bestimmten Sektoren aus. Dies kann die Wertentwicklung des Fonds im Vergleich zu einer Benchmark oder zu anderen Fonds ohne derartige Beschränkungen positiv oder negativ beeinflussen.
- Der Fonds kann in Derivate investieren, um Risiken zu verringern oder die Transaktionskosten zu minimieren. Diese Derivatgeschäfte können die Performance des Fonds positiv oder negativ beeinflussen. Der Fondsmanagers beabsichtigt nicht, dass sich dieser Einsatz von Derivaten auf das allgemeine Risikoprofil des Fonds auswirkt.
- Alle aktuell für den Fonds zutreffenden Risiken finden Sie im Abschnitt „Risikofaktoren“ des Prospekts.

## Kosten

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

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag:	5,00%
Rücknahmeabschlag:	0,00%

Das sind die maximalen Gebühren, die wir Ihren Geldern entnehmen, bevor sie investiert werden. In manchen Fällen können Sie weniger bezahlen und Sie sollten sich diesbezüglich mit Ihrem Finanzberater in Verbindung setzen.

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

Laufende Kosten:	0,90%
------------------	-------

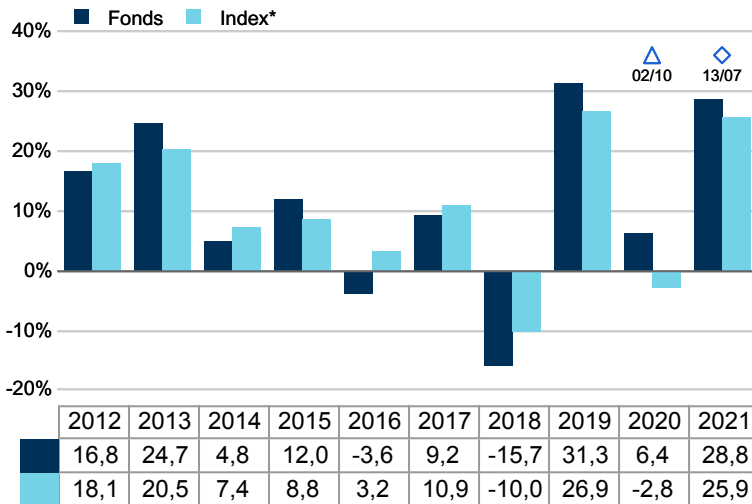
### Kosten, die der Fonds unter bestimmten Bedingungen zu tragen hat

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

Umtauschgebühr (beim Wechsel von einem Fonds in einen anderen Fonds) 0,75%

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da aktuelle Änderungen am Fonds bedeuten, dass die Zahlen aus der Vergangenheit die laufenden Kosten nicht genau widerspiegeln können. Der OGAW-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten.

## Frühere Wertentwicklung



Quelle: Morningstar

Die Zahlen beziehen sich auf die simulierte frühere Wertentwicklung und sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Auflegungsdatum des Fonds: 01.10.1995

Auflegungsdatum der Aktien-/Anteilsklasse: 14.07.2021

Die Wertentwicklung wird in EUR berechnet.

Alle Kosten und Ausgaben, mit Ausnahme der Umtauschgebühr, des Ausgabe- und Rücknahmeabschlags, wurden bei der Performance berücksichtigt.

◇ Für diese Anteilsklasse wurden vor dem Auflegungsdatum 14 Juli 2021 Performance-Daten berechnet. Die Berechnung erfolgte basierend auf einer simulierten/langfristigen historischen Wertentwicklung unter Ansatz der Wertentwicklung von Threadneedle (Lux) Pan European ESG Equities AE Thesaurierungsanteile (EUR) (ISIN:LU0061476155) und gemäß dem Papier "Extended Performance Methodology" von Morningstar. Weitere Informationen dazu erhalten Sie unter [www.morningstar.com](http://www.morningstar.com).

△ Vor diesem Datum hatte der Fonds andere Merkmale.

Nähere Angaben finden Sie unter [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com).

\*MSCI Europe (Auch wenn der Fonds auf den Index als Teil des Anlageprozesses Bezug nimmt, ist nicht beabsichtigt, dass die Wertentwicklung des Fonds den Index nachbildet.)

## Praktische Informationen

- Depotbank: Citibank Europe plc, Luxembourg branch.
- Weitere Informationen über den Fonds und die SICAV sowie den Prospekt, die letzten Jahres- und etwaige nachfolgende Halbjahresberichte erhalten Sie kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft. Diese Dokumente sind auf Englisch, Französisch, Deutsch, Portugiesisch, Italienisch, Spanisch und Niederländisch verfügbar (kein Prospekt auf Niederländisch erhältlich). Weitere praktische Informationen, einschließlich aktueller Anteilspreise, können auf [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com) abgerufen werden.
- Angaben zur Vergütungspolitik, einschließlich einer Beschreibung wie die Vergütung und Sachbezüge berechnet werden, ebenso wie die für die Vergabe verantwortlichen Personen (einschließlich der Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) finden sich unter [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com). Ein Papierexemplar ist auf Anfrage kostenlos erhältlich.
- Die Steuergesetzgebung in Luxemburg könnte sich auf Ihre persönliche Steuerposition auswirken.
- Threadneedle Management Luxembourg S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.
- Dieses Dokument beschreibt einen einzelnen Fonds der SICAV. Der Prospekt sowie die Berichte werden für die gesamte SICAV erstellt.
- Die Vermögenswerte der Fonds sind rechtlich voneinander getrennt und können nicht zur Begleichung von Schulden anderer Fonds der SICAV verwendet werden.
- Sie können – wenn verfügbar – Ihre Anteile in Anteile anderer Fonds der SICAV umtauschen. Einzelheiten dazu finden sich im Abschnitt des Prospekts mit der Überschrift „Umtauschrecht“. Diese Anteilsklasse ist für andere Klassen des Fonds repräsentativ. Einzelheiten dazu finden sich im Prospekt oder unter [columbiathreadneedle.com](http://columbiathreadneedle.com).

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“) reguliert. Die Threadneedle Management Luxembourg S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF reguliert.