

Quint:Essence Strategy

Monatsberichte
September 2012

Quint:Essence Capital S.A.

The page features a complex abstract graphic design. A large, light grey curved line starts from the left edge and curves upwards and then downwards. A smaller grey circle is positioned in the upper middle section. A blue diagonal line intersects this circle and the grey curve. In the lower section, another blue diagonal line intersects a grey horizontal line and a vertical line. The text 'Quint:Essence Capital S.A.' is placed near the bottom right of the page.

FONDSDATEN

Publikumsfonds nach Luxemburger Recht

Fondstyp	Gemischte Fonds
Anlageschwerpunkt	Mischfonds mit Schwerpunkt Renten
Fondsmanager	Quint:Essence Capital S.A., L-Munsbach
Verwaltungsgesellschaft	Quint:Essence Capital S.A., L-Munsbach
Depotbank	M.M.Warburg & CO Luxembourg S.A., Luxemburg
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	37,8 Mio. EUR
Ausgabepreis	119,15 EUR
Rücknahmepreis	116,81 EUR
ISIN / WKN	LU0063042062 / 974560
Bloomberg / Reuters	QUESSDE LX / 974560X.DX
Fondsauflage	11.12.1995
Umbenennung der KAG	seit 18.11.2008
Manager- u. Strategiewechsel	seit 13.01.2009
Ertragsverwendung	thesaurierend
Geschäftsjahresende	31.12.
Ausgabeaufschlag	2,00 %
Verwalt.vergütung (p.a.)	1,00 %
Depotbankvergütung (p.a.)	bis zu 0,15 %
Leistungsabh. Vergütung	ja
Vertriebsvergütung	ja, in Ausgabeaufschlag und Verwaltungsvergütung enthalten
TER*	1,31 %
Vertriebsländer	Deutschland, Luxemburg
Risikoklasse	3

* Gesamtkostenquote per 13.08.2012 (ohne Berücksichtigung von Transaktionskosten)

ANLAGEKONZEPTION (seit 13.01.2009)

Zur Erreichung der Anlageziele wird das Fondsvermögen des Quint:Essence Strategy Defensive in Geldmarktinstrumenten, Anleihen, Wandel- und Optionsanleihen, Rentenfonds, Aktien und Aktien-Investmentfonds oder Exchange Traded Funds investiert. Derivative Instrumente, insbesondere Futures, werden nur zur Absicherung bestehender Positionen genutzt. Das Fondsvermögen kann mit maximal 15% in anderen zulässigen Vermögenswerten angelegt werden.

Der Aktienanteil im Fonds kann zwischen 0 und 35% variieren. Je nach Marktlage kann der Teilfonds sein Vermögen ganz in liquiden Mitteln anlegen, um insbesondere bei anhaltenden Baissephasen, Verluste zu vermeiden.

BERICHT DES FONDSMANAGEMENTS

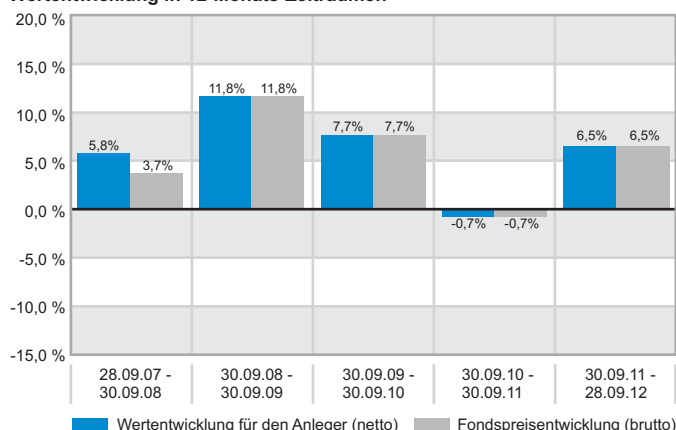
Fakten: Der Markt hat es eingefordert - die Zentralbanken haben geliefert. Mit ihren getroffenen Maßnahmen ist die Mehrzahl der Marktteilnehmer vorerst zufrieden. Doch wie sieht die Realwirtschaft aus? Hatte man ursprünglich damit gerechnet, dass 2012 von einer kleineren Wachstumsdelle geprägt sein wird, zeigt sich mittlerweile, dass der konjunkturelle Tiefpunkt noch nicht erreicht ist. Vielmehr verliert weltweit die Wirtschaft weiter an Schwung. Während China versucht, mit geldpolitischen und monetären Stimulierungsmaßnahmen gegenzusteuern, fehlen anderen Ländern hierzu die finanziellen Mittel. Wenn nun sogar die deutsche Regierung die Aussichten deutlich gedämpfter sieht, zeugt dies nicht gerade von großem Optimismus. Denn es spricht für sich, wenn sie dies noch vor der heißen Phase des bald beginnenden Wahlkampfes verlautbaren lässt. Dieser ist in den USA bald entschieden - noch scheint dort das Rennen völlig offen zu sein.

Tendenzen: Der Troika-Bericht zu Griechenland wird wohl auch noch nicht im Oktober veröffentlicht werden. Mittlerweile verdichten sich die Hinweise, dass der Tag der Wahrheit erst nach den US-Wahlen sein soll. Sofern im griechischen Haushalt tatsächlich ein doppelt so großes Loch klafft wie gedacht, werden es die europäischen Geldgeber schwer haben, weitere Hilfszahlungen zu rechtfertigen. Der griechische Finanzminister hat bisher lediglich eingeräumt, dass nicht alle geforderten Ziele erreicht werden. So kann man es natürlich auch ausdrücken - was genügend Spielraum für Interpretationen lässt ... Wenigstens ein Lichtblick: Die Arbeitskosten konnten in den vergangenen zwölf Monaten um 15 % reduziert werden. Spanien und Italien profitieren derzeit zwar von rückläufigen Renditen, die Reformumsetzungen laufen dennoch nicht rund. Spanien muss im laufenden Monat 27 Mrd. Euro refinanzieren, doch einen offiziellen Hilfsantrag will das Land unter allen Umständen vermeiden.

Quint:Essence: Die zuletzt schnelle Erholung des Euros hat unserer Absicht, den Anteil der Fremdwährungen wieder temporär zu reduzieren, einen kleinen Strich durch die Rechnung gemacht. Folglich hat der Fonds nach der guten Entwicklung der letzten Monate eine kleine Verschnaufpause einlegen müssen. Wir sind dennoch weiterhin davon überzeugt, dass eine je nach Entwicklung mehr oder minder stärkere Beimischung von Fremdwährungen auch in der Zukunft die richtige Strategie sein wird. Denn das Thema der Schuldenkrise und ihre Auswirkungen wird uns noch lange Jahre begleiten.

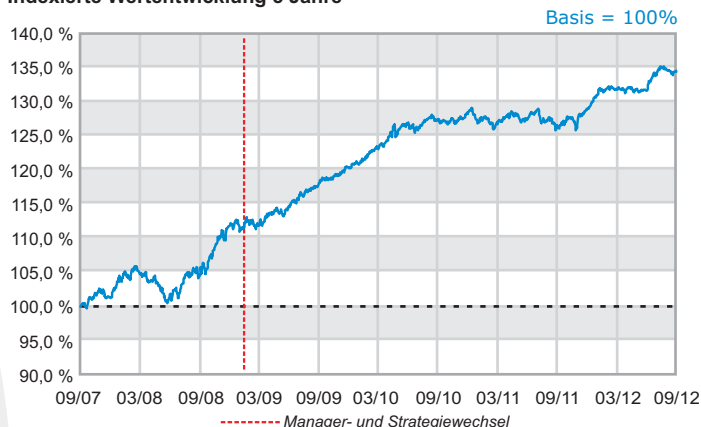
WERTENTWICKLUNG (AUF BASIS FONDSWÄHRUNG)

Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen



Bei der Berechnung der Wertentwicklung für den Anleger (netto) werden ein Anlagebetrag von 1.000 Euro und der max. Ausgabeaufschlag (siehe Fondsdaten) unterstellt, der beim Kauf anfällt und vor allem im ersten Jahr ergebniswirksam wird. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gem. BVI-Methode. Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft.

Indexierte Wertentwicklung 5 Jahre



Zeitraum	Fonds
laufendes Jahr:	4,23 %
1 Monat:	-0,11 %
3 Monate:	2,21 %
6 Monate:	2,09 %
1 Jahr:	6,45 %
3 Jahre:	13,85 %
5 Jahre:	34,56 %
seit Auflage (13.12.1995):	128,46 %

ANLAGESTRUKTUR

INFLATIONSGESCH. STAATSANLEIHEN	17,99 %
STAATSANLEIHEN	1,94 %
SUPRA-ANLEIHEN	6,83 %
UNTERNEHMENSANLEIHEN	36,71 %
WANDEL-/OPTIONSANLEIHEN	20,92 %
FONDS	3,69 %
AKTIEN	4,58 %
GELDMARKT / CASH	7,34 %

WÄHRUNGSSTRUKTUR

EURO	72,98 %
NORWEGISCHE KRONE	7,27 %
AUSTRALISCHE DOLLAR	6,88 %
SCHWEIZER FRANKEN	3,59 %
US-DOLLAR	3,09 %
KANADISCHE DOLLAR	3,09 %
NEUER POLNISCHER ZLOTY	1,94 %
NEUE TÜRKISCHE LIRA	1,16 %

Weitere Fondsinformationen finden Sie auf der nächsten Seite

Quint:Essence Strategy Defensive

FACTSHEET September 2012

(alle Angaben per 28.09.2012)

TOP 10 POSITIONEN

2,2500% BRD INFLAT. INDEXED 07/15.04.13	6,04 %
2,500% NESTLE HLDGS 12/17 MTN	5,47 %
3,2500% KFW CV DT. TELEKOM 08/27.05.13	5,41 %
FRN BRD INFLAT. INDEXED 06/15.04.16	4,96 %
7,3750% LINDE FIN. BV 06/14.07.66 VAR.	4,58 %
6,750% LUFTHANSA AG IHS 09/14	4,27 %
4,2500% HENKEL 03/13 MTN	4,07 %
3,000% SHELL INTL FIN. 09/13 MTN	4,04 %
FRN FRANKREICH INFL.IDX. 05/25.07.17	3,98 %
2,125% HEINEKEN 12/20 MTN	3,89 %

AUSZEICHNUNGEN

Morningstar Gesamt-Rating™ **★★★★**
 EURO Fonds-Note **2**
 Lipper Leader Rating Leader bei „Gesamtertrag“, „Konsistenter Ertrag“ und „Kapitalerhalt“
 Germany (3 Jahre)



CHANCEN

- Stetige Wertentwicklung durch aktives Laufzeitenmanagement
- Erzielung einer höheren Rendite als bei einer reinen Festgeld- oder Rentenanlage durch die Möglichkeit der Beimischung von Wandelanleihen
- Hoher Bundesanleihe-Anteil bietet Möglichkeit an der Nachfrage nach sicheren Staatstitel zu partizipieren

RISIKEN

- Zinserhöhungen können sich negativ auf die Kursentwicklung von Anleihen und Wandelschuldverschreibungen auswirken
- Ständige Kursschwankungen bei einer Börsenentwicklung ohne klaren Trend können zu einer unterdurchschnittlichen Performance führen
- Niedrige laufende Rendite bei hohem Anteil Bundesanleihen

Hinweis: Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung/der von dem Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein. Zahlen vorbehaltlich Prüfung durch Wirtschaftsprüfer zu Berichtsterminen. Den Verkaufsprospekt erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder der Quint:Essence Capital S.A. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Die in dieser Einschätzung zum Ausdruck gebrachten Ausführungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Die Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus.

RECHTSHINWEIS

Diese Ausarbeitung stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots dar, sondern dient allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Die in dieser Ausarbeitung enthaltenen Informationen erheben nicht den Anspruch auf Vollständigkeit und sind daher unverbindlich. Soweit in dieser Ausarbeitung Aussagen über Preise, Zinssätze oder sonstige Indikationen getroffen werden, beziehen sich diese ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung und enthalten keine Aussage über die zukünftige Entwicklung, insbesondere nicht hinsichtlich zukünftiger Gewinne oder Verluste.

Diese Ausarbeitung stellt ferner keinen Rat oder Empfehlung dar. Vor Abschluss eines in dieser Ausarbeitung dargestellten Geschäfts ist auf jeden Fall eine kunden- und produktgerechte Beratung durch Ihren Berater erforderlich.

Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuellen vollständigen Verkaufsprospekt, dem vereinfachten Verkaufsprospekt sowie dem Jahres- und ggf. Halbjahresbericht. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen. Sie sind kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft (Quint:Essence Capital S.A., 2, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach) sowie bei den Zahl- und Informationsstellen (M.M.Warburg Bank Luxembourg S.A., 2, Place Dargent in L-1413 Luxembourg oder M.M.Warburg & CO KGaA, Ferdinandstr. 75 in D-20095 Hamburg) erhältlich.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Nähere steuerliche Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Personen, die Investmentanteile erwerben wollen, halten oder eine Verfügung im Hinblick auf Investmentanteile beabsichtigen, wird daher empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerungen der in dieser Unterlage beschriebenen Investmentanteile beraten zu lassen.

Für Schäden, die im Zusammenhang mit der Verwendung und/oder der Verteilung dieser Ausarbeitung entstehen oder entstanden sind, übernimmt die Verwaltungsgesellschaft keine Haftung.

Die Wertentwicklung wurde nach BVI-Methode, d.h. ohne Ausgabeaufschlag, berechnet. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Performance dar. Die künftige Wertentwicklung hängt von vielen Faktoren wie der Entwicklung der Kapitalmärkte, den Zinssätzen und der Inflationsrate ab und kann daher nicht vorhergesagt werden.

Für die Beratungsleistung erhält der Vermittler eine Vergütung aus dem Ausgabeaufschlag sowie der Verwaltungsvergütung. Detaillierte Informationen stellt der Vermittler oder die Verwaltungsgesellschaft auf Anfrage zur Verfügung.

FONDSDATEN

Publikumsfonds nach Luxemburger Recht

Fondstyp	Gemischte Fonds
Anlageschwerpunkt	Mischfonds mit Schwerpunkt Aktien
Fondsmanager	Quint:Essence Capital S.A., L-Munsbach
Verwaltungsgesellschaft	Quint:Essence Capital S.A., L-Munsbach
Depotbank	M.M.Warburg & CO Luxembourg S.A., Luxemburg
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	13,2 Mio. EUR
Ausgabepreis	145,26 EUR
Rücknahmepreis	141,03 EUR
ISIN / WKN	LU0063042229 / 974561
Bloomberg / Reuters	QUESSDY LX / 974561X.DX
Fondsauflage	11.12.1995
Umbenennung der KAG	seit 18.11.2008
Manager- u. Strategiewechsel	seit 13.01.2009
Ertragsverwendung	thesaurierend
Geschäftsjahresende	31.12.
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Verwalt.vergütung (p.a.)	1,50 %
Depotbankvergütung (p.a.)	bis zu 0,15 %
Leistungsabh. Vergütung	ja
Vertriebsvergütung	ja, in Ausgabeaufschlag und Verwaltungsvergütung enthalten
TER*	1,95 %
Vertriebsländer	Deutschland, Luxemburg
Risikoklasse	6

* Gesamtkostenquote per 13.08.2012 (ohne Berücksichtigung von Transaktionskosten)

ANLAGEKONZEPTION (seit 13.01.2009)

Der Teilfonds Quint:Essence Strategy Dynamic legt das Fondsvermögen in internationalen Aktienwerten, Aktienfonds und Exchange Traded Funds an. Zur Erreichung des Anlageziels kann das Fondsvermögen auch in Anleihen, Rentenfonds und Geldmarktfonds und anderen Geldmarktanlagen investiert werden. Je nach Marktlage kann das Teilfondsvermögen auch vollständig in liquiden Mitteln angelegt werden. Derivative Instrumente, insbesondere Optionen und Futures werden sowohl für die Absicherung bestehender Positionen als auch zur Umsetzung der Anlagestrategie genutzt. Bis zu maximal 20% können auch Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen erworben, und bis zu maximal 20% in sonstigen zulässigen Vermögenswerten angelegt werden.

Derivative Instrumente, insbesondere Optionen und Futures werden sowohl für die Absicherung bestehender Positionen als auch zur Umsetzung der Anlagestrategie genutzt. Bis zu maximal 20% können auch Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen erworben, und bis zu maximal 20% in sonstigen zulässigen Vermögenswerten angelegt werden.

BERICHT DES FONDSMANAGEMENTS

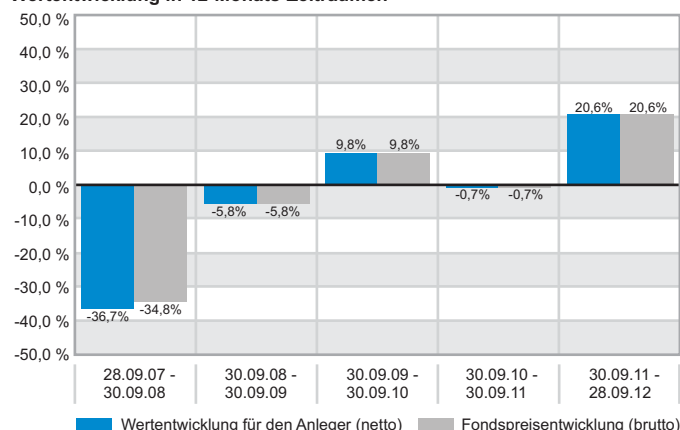
Fakten: Die Aktienmärkte zeigten sich selbst in dem traditionell eher schwierigen Börsenmonat September von ihrer besten Seite. Die überschwinglichen Glückshormone verleiten die Medien mittlerweile verstärkt zu Schlagzeilen, warum dieser positive Kurstrend sich sogar noch fortsetzen wird. Ein baldiges Erreichen der 8.000 Punkte im DAX scheint eine ausgemachte Sache, die Bewertung gilt zudem als weiter günstig. Meldungen, dass US-Investoren im großen Stil deutsche Aktien kaufen, lässt die Börsianer-Heerden noch höher schlagen. Und dass nun selbst der US-Häusermarkt offenbar das Tal der Tränen durchschritten hat, setzt dem Ganzen noch die Krone auf. Ganz so positiv sollte man es nicht sehen, denn eine Schwalbe macht noch lange keinen Sommer.

Tendenzen: Schon in den kommenden Tagen ist es soweit - mit dem Quartalsbericht von Alcoa startet traditionell die Berichtssaison. Sie liefert wichtige Erkenntnisse darüber, inwieweit sich die schwächere Konjunktorentwicklung bereits auf die Unternehmen durchschlägt. Dabei dürfte es kaum überraschen, wenn die Unternehmen nur verhalten positive Ausblicke geben. Allerdings sind wir sicher: Eine der wenigen Ausnahmen wird wieder einmal Apple sein. Die Vorbestellungen und der erfolgte Verkaufsstart des iPhone 5 bescheren dem Unternehmen abermals neue Rekorde. Mit einer Performance von rund 70 % in diesem Jahr lieferte uns die Position wichtige Wertentwicklungsbeträge im Quint:Essence Strategy Dynamic.

Quint:Essence: Schuldenkrise und Wirtschaftsentwicklung werden weiter die marktbestimmenden Themen bleiben. Zuletzt zeigten sich nach den Zentralbankmaßnahmen insbesondere die Finanzwerte von ihrer freundlichsten Seite. Eine Branche, in der wir aus strategischen Überlegungen im Fonds nicht investiert sind. Weiterhin äußerst riskant und anfällig, werden auf die Branche, je nach Entwicklung der Schuldenkrise, noch große Probleme zukommen. Die langfristig guten Aussichten der Aktienanlage bleiben dennoch unbestritten. Nach den bisher im Jahresverlauf überaus positiven Kursentwicklungen ist das Kurspotential bis Jahresende indessen weitestgehend ausgereizt. Wir bleiben insgesamt defensiv positioniert und beobachten mit einem ausreichenden Liquiditätspolster die weitere Marktentwicklung.

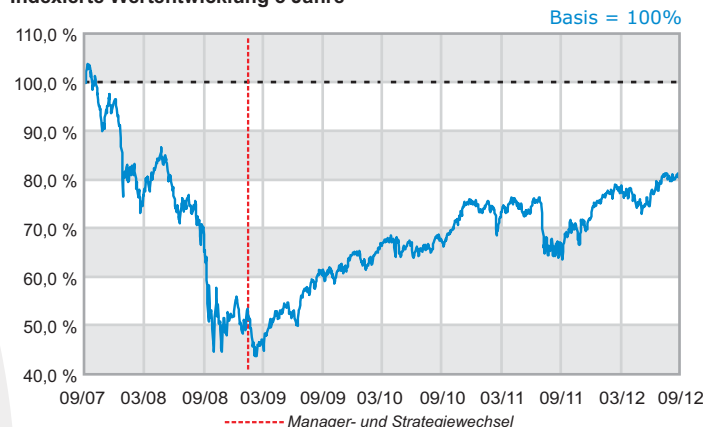
WERTENTWICKLUNG (AUF BASIS FONDSWÄHRUNG)

Wertentwicklung in 12-Monats-Zeiträumen



Bei der Berechnung der Wertentwicklung für den Anleger (netto) werden ein Anlagebetrag von 1.000 Euro und der max. Ausgabeaufschlag (siehe Fondsdaten) unterstellt, der beim Kauf anfällt und vor allem im ersten Jahr ergebniswirksam wird. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gem. BVI-Methode. Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für die Zukunft.

Indexierte Wertentwicklung 5 Jahre



Zeitraum	Fonds
laufendes Jahr:	11,76 %
1 Monat:	1,19 %
3 Monate:	8,09 %
6 Monate:	4,41 %
1 Jahr:	20,63 %
3 Jahre:	31,47 %
5 Jahre:	-19,24 %
seit Auflage (13.12.1995):	175,83 %

ANLAGESTRUKTUR

AKTIEN	76,59 %
WANDELANLEIHEN	7,73 %
LIQUIDITÄT	15,68 %

BRANCHENSTRUKTUR

ELEKTROTECHNIK UND ELEKTRONIK	29,00 %
CHEMIE	12,18 %
PHARMA, BIOTECHNOLOGIE UND KOSMETIKA	7,79 %
BANKEN	7,73 %
TEXTILIEN UND BEKLEIDUNG	4,14 %
COMPUTER SOFTWARE	3,76 %
BERGBAU ERDOEL/ ERDGAS / KOHLE / ERZE	3,31 %
TABAK UND ALKOHOLISCHE GETRAENKE	3,17 %
LANDWIRTSCHAFT UND FISCHEREI	2,80 %
SONSTIGE	10,44 %

Weitere Fondsinformationen finden Sie auf der nächsten Seite



Quint:Essence Strategy Dynamic

FACTSHEET September 2012

(alle Angaben per 28.09.2012)

WÄHRUNGSSTRUKTUR

EURO	66,43 %
US-DOLLAR	17,23 %
SCHWEIZER FRANKEN	8,50 %
DÄNISCHE KRONEN	5,26 %
ENGLISCHE PFUND	2,58 %

TOP 10 POSITIONEN

3,2500% KFW CV DT. TELEKOM 08/27.05.13	7,73 %
BAYER AG NA	6,72 %
ROCHE HLDG AG INH. SF 1	5,70 %
SIEMENS AG NA	5,61 %
APPLE INC.	5,18 %
LINDE AG O.N.	5,09 %
INTL BUS. MACH. DL-,20	4,51 %
ADIDAS AG NAMENS-AKTIE O.N.	4,14 %
BASF SE NA O.N.	4,03 %
SAP AG O.N.	3,76 %

AUSZEICHNUNGEN

Morningstar Gesamt-Rating™	★★★★
Lipper Leader Rating Germany (3 Jahre)	Leader bei „Gesamtertrag“ und „Konsistenter Ertrag“
EURO Fonds-Note	2

CHANCEN

- Deutschland als Boom-Region - Nach langer Durststrecke übernimmt die größte Volkswirtschaft wieder wirtschaftliche Leitfunktion
- Durch die Diversifikation in EU-Länder, der Schweiz und USA erweitert sich das Anlagespektrum über den relativ engen deutschen Markt hinaus
- Durch den neuen Investmentprozess verlagert sich der Anlageschwerpunkt stärker global

RISIKEN

- Währungsrisiko im Schweizer Franken und USD gegenüber dem EURO
- Zu hohe Konzentration auf Nebenwerte und globale Werte erhöht das Abweichungsrisiko von der DAX-Index-Entwicklung
- Gefahr von Fehlakquisitionen und falscher Markteinschätzung auf Auslandsmärkten ist oft größer als im Inland

Hinweis: Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung/der von dem Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein. Zahlen vorbehaltlich Prüfung durch Wirtschaftsprüfer zu Berichtsterminen. Den Verkaufsprospekt erhalten Sie von Ihrem Finanzberater oder der Quint:Essence Capital S.A. Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Die in dieser Einschätzung zum Ausdruck gebrachten Ausführungen können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Die Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus.

RECHTSHINWEIS

Diese Ausarbeitung stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots dar, sondern dient allein der Orientierung und Darstellung von möglichen geschäftlichen Aktivitäten. Die in dieser Ausarbeitung enthaltenen Informationen erheben nicht den Anspruch auf Vollständigkeit und sind daher unverbindlich. Soweit in dieser Ausarbeitung Aussagen über Preise, Zinssätze oder sonstige Indikationen getroffen werden, beziehen sich diese ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung der Ausarbeitung und enthalten keine Aussage über die zukünftige Entwicklung, insbesondere nicht hinsichtlich zukünftiger Gewinne oder Verluste.

Diese Ausarbeitung stellt ferner keinen Rat oder Empfehlung dar. Vor Abschluss eines in dieser Ausarbeitung dargestellten Geschäfts ist auf jeden Fall eine kunden- und produktgerechte Beratung durch Ihren Berater erforderlich.

Ausführliche produktspezifische Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuellen vollständigen Verkaufsprospekt, dem vereinfachten Verkaufsprospekt sowie dem Jahres- und ggf. Halbjahresbericht. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen. Sie sind kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft (Quint:Essence Capital S.A., 2, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach) sowie bei den Zahl- und Informationsstellen (M.M.Warburg Bank Luxembourg S.A., 2, Place Dargent in L-1413 Luxemburg oder M.M.Warburg & CO KGaA, Ferdinandstr. 75 in D-20095 Hamburg) erhältlich.

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Nähere steuerliche Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Personen, die Investmentanteile erwerben wollen, halten oder eine Verfügung im Hinblick auf Investmentanteile beabsichtigen, wird daher empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die individuellen steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens oder der Veräußerungen der in dieser Unterlage beschriebenen Investmentanteile beraten zu lassen.

Für Schäden, die im Zusammenhang mit der Verwendung und/oder der Verteilung dieser Ausarbeitung entstehen oder entstanden sind, übernimmt die Verwaltungsgesellschaft keine Haftung.

Die Wertentwicklung wurde nach BVI-Methode, d.h. ohne Ausgabeaufschlag, berechnet. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Performance dar. Die künftige Wertentwicklung hängt von vielen Faktoren wie der Entwicklung der Kapitalmärkte, den Zinssätzen und der Inflationsrate ab und kann daher nicht vorhergesagt werden.

Für die Beratungsleistung erhält der Vermittler eine Vergütung aus dem Ausgabeaufschlag sowie der Verwaltungsvergütung. Detaillierte Informationen stellt der Vermittler oder die Verwaltungsgesellschaft auf Anfrage zur Verfügung.