Quint:Essence Capital

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

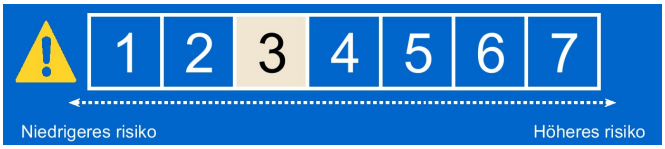
Name	Quint:Essence Strategy Defensive I
ISIN	LU1669155464
Initiator	Quint:Essence Capital S.A.
Zuständige Behörde	Luxembourg - Commission de Surveillance du Secteur Financier ist für die Aufsicht von Quint:Essence Capital S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Kontaktdaten	Weitere Informationen erhalten Sie auf www.fundrock.com, oder telefonisch unter +352 263 4561 .

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts 19/02/2026.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	«Fonds commun de placement» („FCP“) gemäß Teil I des Luxemburger Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen
Laufzeit	Für dieses Produkt besteht kein Fälligkeitsdatum.
Ziele	Ziel des aktiv verwalteten Teilfonds ist die nachhaltige Wertsteigerung der von den Kunden eingebrachten Anlagemittel. Aktiv verwaltet bedeutet hier, dass der Fondsmanager die volle Entscheidungsgewalt über die Zusammensetzung des Portfolios der Vermögenswerte des Teilfonds hat. Um das Anlageziel zu erreichen, legt der Teilfonds hauptsächlich in Anleihen (Schuldverschreibungen, die Erträge in Form einer laufenden festen oder variablen Verzinsung generieren), in verzinsliche Wertpapiere mit zusätzlichen Bezugsrechten (z.B. Wandel- und Optionsanleihen), in Geldmarktinstrumente (verzinsliche Wertpapiere, die zum Zeitpunkt ihres Erwerbs eine restliche Laufzeit von höchstens 397 Tagen haben), in internationale Aktien, sowie in andere Fonds (Aktienfonds, Rentenfonds und ETFs (Fonds, die an einer Börse gehandelt werden)), an. Der Aktienanteil im Teilfonds kann zwischen 0 und 35% variieren. Bezüglich der Art der Schuldverschreibungen, ihrer Bonitätseinstufung, des Sitzes ihrer Aussteller sowie hinsichtlich der Aussteller bestehen keine Beschränkungen. Je nach Marktsituation kann das Vermögen des Teilfonds bis zu 49% in liquiden Mitteln gehalten werden. Der Teilfonds wird ohne Bezug zu einer Benchmark verwaltet. Der Teilfonds setzt Derivatgeschäfte (insbesondere Futures) ein, um mögliche Verluste (z.B. aus Zins-, Währungs- und Wertpapierkursschwankungen) zu verringern. Die Erträge verbleiben im Teilfonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Anleger können von der FundRock Management Company S.A. grundsätzlich an jedem Bewertungstag die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme der Anteile aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.
Kleinanleger-Zielgruppe	Das Produkt richtet sich an Anleger, die Investmentfonds als angemessenes Mittel ansehen, um an den Entwicklungen auf den Kapitalmärkten teilzuhaben. Die höheren Renditechancen bedingen die Akzeptanz höherer Kursschwankungen. Produkte dieser Kategorie eignen sich als Kernelement oder Beimischung für jedes Anlageportfolio.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt ist darüber hinaus weiteren wesentlichen Risiken ausgesetzt, die nicht im Gesamtrisikoindikator enthalten sind: Liquiditätsrisiko, Kontrahentenrisiko, Verwahrrisiko, operationelles Risiko und Risiken, die sich aus dem Einsatz von Derivaten ergeben.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und der primären Anteilsklasse dieses Produkts als angemessenem Stellvertreter in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Performance-Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Anlagebeispiel: 10.000 €

Minimum: Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Stressszenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.440 €	7.400 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,64 %	-5,84 %
Pessimistische Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.130 €	9.990 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-8,67 %	-0,03 %
Mittlere Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.070 €	11.370 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,74 %	2,60 %
Optimistische Szenarien	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.910 €	12.640 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	9,11 %	4,79 %

Die angeführten Zahlen beinhalten sämtliche Kosten des Produkts selbst, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung eines angemessenen Stellvertreters zwischen 12/2015 und 12/2020.
Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung eines angemessenen Stellvertreters zwischen 05/2019 und 05/2024.
Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage unter Verwendung eines angemessenen Stellvertreters zwischen 12/2020 und 12/2025.

Was geschieht, wenn Quint:Essence Capital S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds besteht aus eigenständigem Vermögen, sodass dem Anleger kein finanzieller Verlust auf Grund eines Zahlungsausfalls von Quint:Essence Capital S.A. entstehen kann.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Tabelle 1: Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 € werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	291 €	700 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,91 %	1,34 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3.9 % vor Kosten und 2.6 % nach Kosten betragen.

Tabelle 2: Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- Wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten.
- Was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

			Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg	Einstiegskosten	[0,00 %] Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 €
	Ausstiegskosten	[2,00 %] Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	200 €
Laufende Kosten pro Jahr	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	[0,73 %] des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	73 €
	Transaktionskosten	[0,02 %] des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	2 €
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen	Erfolgsgebühren	[0,16 %] Auswirkung der Erfolgsgebühr (sofern vorhanden). Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	16 €

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

Die Anlage in den Fonds sollte nur mit einem entsprechend längerfristigen Anlagehorizont getätigt werden. Bei einem kürzeren Investment steigt das Risiko, Verluste insbesondere aufgrund von Kursschwankungen zu realisieren. Die Anleger können von der Gesellschaft grundsätzlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Gesellschaft kann jedoch die Rücknahme beschränken oder aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an Quint:Essence Capital S.A. oder per E-Mail an info@q-capital.lu gerichtet werden.

- Adresse: Airport Center Building 5, Heienhaff, L-1736 Senningerberg, Luxemburg
- Website: www.q-capital.lu
- E-Mail: info@q-capital.lu

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die European Depositary Bank SA.

Den Verkaufsprospekt und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.fundrock.com.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der FundRock Management Company S.A. sind im Internet unter www.fundrock.com/Verguetungspolitik veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und Zuwendungen an bestimmte Mitarbeitergruppen sowie die Angabe der für die Zuteilung zuständigen Personen. Auf Verlangen werden Ihnen die Informationen von der FundRock Management Company S.A. kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

Die Steuervorschriften im Herkunftsmitgliedstaat des Fonds können die persönliche Steuersituation des Anlegers beeinflussen.

Informationsblatt zur Wertentwicklung in der Vergangenheit

Informationsblatt zu Performance-Szenarien