# 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

**SafePort Physical Gold 95+ Fund Class CHF A**

**CAIAC Fund Management AG**

LI0311056381

www.caiac.li

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 375 83 33

Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein ist für die Aufsicht von CAIAC Fund Management AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

29. Februar 2024

***Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.***

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art**
Es handelt sich um einen AIF nach liechtensteinischem Recht in der Rechtsform Kollektivtreuhänderschaft. Verwahrstelle ist die NEUE BANK AG. Den Prospekt, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte, aktuelle Anteilpreise und weiteres finden Sie kostenlos in Deutsch auf caiac.li

**Laufzeit**
Das Anlageprodukt hat eine unbegrenzte Laufzeit.

**Ziele**
Das Anlageziel ist die Erwirtschaftung einer positiven realen Rendite bzw. eines langfristigen realen Kapitalwachstums, welche höher ist als die Geldentwertung.

**Kleinanleger-Zielgruppe**
Der Fonds eignet sich für spekulative Anleger, die sehr hohe Risiken - bis hin zum vollständigen Kapitalverzehr - akzeptieren.

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

**Risikoindikator:**

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite — Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten.

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken: Das Produkt kann weiteren Risiken wie z. B. operationellen, politischen, rechtlichen und Gegenparteirisiken ausgesetzt sein, die der Summary Risk Indicator nicht abbildet.

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

**Performance-Szenarien:**

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.
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 in den letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.
Diese Art von Pessimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06.08.2020 - 12.08.2021 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 06.08.2020 - 29.02.2024 (Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).
Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 15.06.2017 - 21.06.2018 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 07.03.2019 - 09.03.2023 (Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).
Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01.08.2019 - 06.08.2020 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 08.03.2018 - 10.03.2022 (Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).

# Basisinformationsblatt

| Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre<br>Anlagebeispiel: 10’000 CHF | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
|---|---|---|---|
| **Minimum** | **Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.** | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 5’040.00 CHF | 4’730.00 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -49.60 % | -17.07 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 8’520.00 CHF | 9’170.00 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -14.80 % | -2.14 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 10’140.00 CHF | 12’530.00 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 1.40 % | 5.80 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | 12’900.00 CHF | 14’270.00 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 29.00 % | 9.30 % |

## Was geschieht, wenn CAIAC Fund Management AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anlagen der kollektiven Kapitalanlage werden von den Aktiven der CAIAC Fund Management AG als Fondsleitung sowie von der entsprechenden Depotbank gesondert gehalten. Somit verlieren Sie Ihre Investition bei einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit der CAIAC Fund Management AG nicht.

## 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.

**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 CHF werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen |
|---|---|---|
| Kosten insgesamt | 772.00 CHF | 1’366.41 CHF |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 7.72% | 2.90% |

(*) 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 7.00 % vor Kosten und 4.10 % nach Kosten betragen.

**Zusammensetzung der Kosten**

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---|
| Einstiegskosten | 6.70% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen | 670.00 CHF |
| Ausstiegskosten | 0.20% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird | 20.00 CHF |
| **Laufende Kosten [pro Jahr]** | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.15% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr | 115.00 CHF |
| Transaktionskosten | 0.00% 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. | 0.00 CHF |
| **Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen** | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0.00 CHF |

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

**Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre**

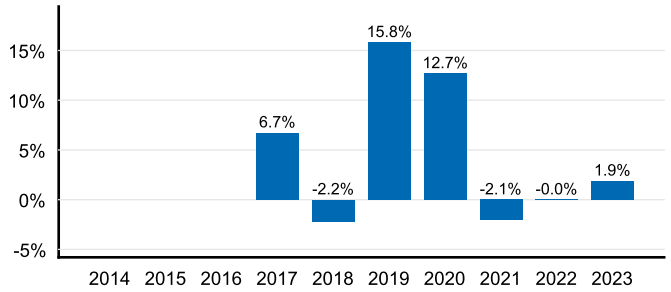
Diese kollektive Kapitalanlage hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine mittelfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 4 Jahre investiert zu bleiben. Sie können ihre Anlage auf Basis der im Prospekt definierten Rücknahmebedingungen zurückgeben.

## Wie kann ich mich beschweren?

Ihre Zufriedenheit ist uns wichtig, daher nehmen wir und unsere Beauftragten Ihre Anregungen, Kritik und Beschwerden in Bezug auf die von uns verwalteten Fonds ernst. Sofern Sie über diese kollektive Kapitalanlage oder über die Person, welche Ihnen diesen Fonds verkauft oder Sie über diesen Fonds beraten hat, Beschwerde anbringen möchten, dann können Sie das wie folgt machen:
- Telefonisch: Sie können Ihre Beschwerde unter der Telefonnummer +423 375 83 33 anbringen.
- E-Mail, per Fax oder per Brief: Sie können uns via E-Mail an info@caiac.li, per Fax (+423 375 83 38) oder per Brief an unsere Adresse (CAIAC Fund Management AG, Industriestrasse 2, FL-9487 Gamprin-Bendern, Liechtenstein) kontaktieren.
- Website: Sie können Ihre Beschwerde über die Internetadresse «www.caiac.li/dienstleistungen» unter dem Abschnitt «Kundenbeschwerden» an uns adressieren.

Wir werden den von Ihnen angesprochenen Sachverhalt so schnell wie möglich klären und Sie im Anschluss kontaktieren. Im Zusammenhang mit der Bearbeitung Ihres Anliegens entstehen Ihnen selbstverständlich keine Kosten.

## Sonstige zweckdienliche Angaben




**Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 7 Jahre.**
**Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.**
**Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.**
Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.
Die dargestellte Anteilklasse wurde am 25. Februar 2016 aufgelegt.
Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.

Die monatlichen Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter www.caiac.li/de/investmentsfonds/fonds.
Als Fondsleitung dieser kollektiven Kapitalanlage sind wir verpflichtet, die massgeblichen Fondsdokumente (den aktuellen Fondsprospekt sowie die Jahresberichte und ggf. die Halbjahresberichte) kostenlos zur Verfügung zu stellen. Diese und weitere Fondsdokumente sind auf unserer Website "www.caiac.li" unter “Investmentfonds/Fondsdaten” abrufbar.