

Basisinformationsblatt

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.

Swiss Rock (CH) – Swiss Rock Gold Fonds Nachhaltig A USD

ISIN: CH0142702932

Hersteller: Swiss Rock Asset Management AG, Rigistrasse 60, 8006 Zürich

Tel.: +41 44 360 57 00

Web: <https://www.swiss-rock.ch>

Aufsichtsbehörde: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Bern

Erstellungsdatum: 30.12.2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Anlagefonds, der die Kriterien für einen «Übrige Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss dem Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen erfüllt.

Ziele: Das Anlageziel des Anlagefonds besteht darin, langfristig die Wertentwicklung des Goldes, nach Abzug der dem Anlagefonds belasteten Vergütung und Nebenkosten, zu reflektieren.

Anleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich an Investoren, die Erfahrung mit volatilen Anlagen haben, über solide Kenntnisse der Kapitalmärkte verfügen und die an der Entwicklung der Kapitalmärkte teilhaben wollen, um ihre spezifischen Anlageziele zu verfolgen. Investoren haben mit Wertschwankungen zu rechnen, die temporär auch zu hohen Wertverlusten führen können. Anleger sollten einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont haben.

Laufzeit: Dieses Produkt hat kein Verfalldatum. Der Subfonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Fondsleitung ist einseitig dazu berechtigt, das Produkt jederzeit zu liquidieren, zu kombinieren oder neu zu positionieren, falls das Produkt nicht mehr im Sinne der Anleger verwaltet werden kann. Der Betrag, den der Anleger bei vorzeitiger Kündigung erhält, kann geringer sein als der investierte Betrag.

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

← Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko →
1	2	3	4	5	6	7	

ACHTUNG: Dieser Risiko Indikator beruht auf der Annahme, dass Sie die Anlage 5 Jahre lang (erwartete Anlagedauer) halten. Der Anteilserwerber erzielt beim Verkauf seiner Anteile erst dann einen Gewinn, wenn deren Wertzuwachs den beim Erwerb gezahlten Ausgabeaufschlag unter Berücksichtigung der Rücknahmeprovision übersteigt. Der Ausgabeaufschlag kann die Wertentwicklung (Performance) für Anleger reduzieren oder sogar zu Verlusten führen.

Der Risiko Indikator hilft Ihnen, das mit dieser Anlage verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei dieser Anlage Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Wir haben diesen Fonds auf einer Skala von 1 bis 7 in die oben dargestellte Risikoklasse eingestuft.

Wir haben dieses Produkt als 4 von 7 eingestuft, eine mittelniedrigen Risikoklasse, und es ist möglich, dass ungünstige Marktbedingungen unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen.

Diese Anteilsklasse wird in der Referenzwährung USD geführt. Sofern diese Währung nicht der Währung ihres Wohnsitzlandes entspricht, kann dies ein Währungsrisiko für Sie bedeuten. Dieses Währungsrisiko ist im oben dargestellten Risiko Indikator nicht berücksichtigt.

Die folgenden wesentlichen Risiken sind im Risiko Indikator nicht reflektiert:

- Liquiditätsrisiko: Negative Auswirkungen in Situationen, in denen der Fonds Vermögenswerte verkaufen muss, für die keine ausreichende Nachfrage oder nur eine Nachfrage zu deutlich geringeren Preisen besteht.
- Operationelle Risiken: Fehlerhafte Prozesse, technische Fehler oder Katastrophen können zu Verlusten führen.
- Risiken aus dem Einsatz von Finanztechniken: Der Fonds kann Finanztechniken, wie z.B. Derivate einsetzen, um die Renditechancen des Fonds zu erhöhen. Diese erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Bonitätsrisiko: Das mit der Anlage verbunden Risiko der Zahlungsunfähigkeit von Schuldern kann auch bei einer sorgfältigen Auswahl der zu erwerbenden Anlagen nicht gänzlich ausgeschlossen werden.

Performance Szenarios

Investition: USD 10'000.00 Szenarios		Vorzeitige Auflösung nach einem Jahr	Vorzeitige Auflösung nach 3 Jahren	Vorzeitige Auflösung nach 5 Jahren
Pessimistisch	Ausbezahlter Betrag	USD 7'229.23	USD 6'956.22	USD 7'271.57
	Ø-Rendite pro Jahr	-27.71%	-30.44%	-27.28%
Mittel	Ausbezahlter Betrag	USD 9'072.31	USD 10'555.92	USD 11'389.00
	Ø-Rendite pro Jahr	-9.28%	5.56%	13.89%
Optimistisch	Ausbezahlter Betrag	USD 10'915.79	USD 14'132.20	USD 15'490.17
	Ø-Rendite pro Jahr	9.16%	41.32%	54.90%
Stress	Ausbezahlter Betrag	USD 2'078.39	USD 5'938.71	USD 6'109.92
	Ø-Rendite pro Jahr	-79.22%	-40.61%	-38.90%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren (empfohlene Haltedauer – RHP) unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10'000 in der Fondsklassenwährung anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen diesen Fonds, und sind somit kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn Swiss Rock Asset Management AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

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

Was sind die Kosten?

Kosten über die Zeit

Die Renditeminderung (Reduction in Yield-RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Fonds bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10'000 in der Fondsklassenwährung anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Die Person, die Ihnen diesen Fonds verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über die Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Investition: USD 10'000.00 Szenarios		Vorzeitige Auflösung nach einem Jahr	Vorzeitige Auflösung nach 3 Jahren	Vorzeitige Auflösung nach 5 Jahren
Totale Kosten		USD 402.00	USD 618.32	836.37
Ertragsminderung (RIY) pro Jahr		4.02%	2.02%	1.62%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgende 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.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	3.00%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Darin enthalten sind auch Kosten für den Vertrieb. Ausweis der anfallenden Kosten über die empfohlene Mindesthalteperiode, nicht pro Jahr
	Ausstiegskosten	1.00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie aus Ihrer Anlage aussteigen. Ausweis der anfallenden Kosten über die empfohlene Mindesthalteperiode, nicht pro Jahr
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktions-Kosten	0.06% bzw 0.20%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für den Fonds zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufenden Kosten	0.65%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0.00%	Bei diesem Fonds gibt es keine Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0.00%	Bei diesem Fonds gibt es keine Carried Interests.

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

Empfohlene Mindesthalteperiode in Jahren: 5

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 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Bankwerktag in Zürich (Schweiz) und ohne Strafgebühr zurückgeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden können schriftlich an Swiss Rock Asset Management AG oder per E-Mail fund.admin@swiss-rock.ch gerichtet werden.

Adresse: Rigmstrasse 60, 8006 Zürich
Website: www.swiss-rock.ch
E-Mail: fund.admin@swiss-rock.ch

Der Anleger wird innerhalb von drei Bankarbeitstagen nach Eingang der Beschwerde eine Rückmeldung zu seiner Beschwerde erhalten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Als Fondsleitung dieser kollektiven Kapitalanlage sind wir verpflichtet, Ihnen die maßgeblichen Fondsdokumente (den aktuellen Fondsprospekt und -vertrag sowie die Halbjahres- und Jahresberichte) kostenlos zur Verfügung zu stellen. Diese und weitere Fondsdokumente sind auf der Webseite www.swissfunddata.ch abrufbar.