

## 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

**PAM Alpha Fund Class R CHF**

**CAIAC Fund Management AG**

LI0222705605

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

26. Januar 2023

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

UCITS nach liechtensteinischem Recht in der Rechtsform Kollektivtreuhänderschaft

### Laufzeit

Das Anlageprodukt hat eine unbegrenzte Laufzeit.

### Ziele

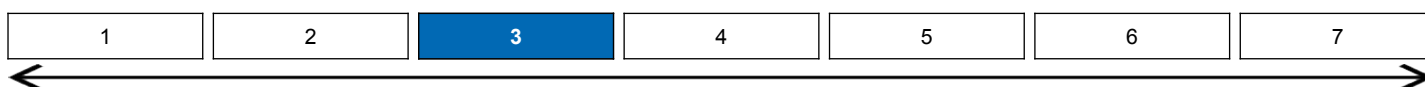
Der Ertrag des Fonds setzt sich aus Komponenten zusammen. Zum einen beabsichtigt der Fonds die Erzielung von Handelsgewinnen aus dem täglichen Trading. Zum anderen strebt der Fonds risikoreduzierte Aktienmarktrenditen an. Durch gezielte Investments in globale Aktien hoher Qualität, sogenannte High-Conviction Stocks, sollen stetige Anlageerträge via Dividenden und Kursgewinne erzielt werden (Investment). Das restliche verwaltete Fondsvermögen kann zudem in Zins- und Geldmarktanlagen veranlagt werden (Cash-Management).

### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds eignet sich für vermehrt risikobereite Anleger, die hohe Risiken akzeptieren. Aufgrund der Anlagestrategie sollte der Anleger in der Lage sein eine eventuelle beschränkte Liquidität des Fonds zu akzeptieren. Wegen Wertschwankungen muss der Anleger dennoch bereit sein im Falle der Anteilsrücknahme hohe Kapitalverluste zu akzeptieren.

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

### Risikoindikator:



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 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 die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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 21.12.2017 - 21.12.2018 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 14.03.2018 - 14.03.2022 (Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02.04.2015 - 05.04.2016 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 02.07.2015 - 02.07.2019 (Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 24.08.2015 - 24.08.2016 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 01.02.2013 - 03.02.2017 (Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 CHF		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	<b>Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	4'410.00 CHF	5'160.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-55.90 %	-15.25 %
<b>Pessimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	7'830.00 CHF	6'850.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21.70 %	-9.02 %
<b>Mittleres Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	9'580.00 CHF	8'500.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4.20 %	-3.98 %
<b>Optimistisches Szenario</b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	11'630.00 CHF	12'880.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	16.30 %	6.53 %

## 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	977.19 CHF	2'405.27 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	9.77%	6.37%

(\*) 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 2.56 % vor Kosten und -3.98 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	500.00 CHF
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen	0.00 CHF
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	5,16% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	516.00 CHF
Transaktionskosten	0,05% 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.	5.00 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Als performanceorientierte Gebühr wird ein Prozentsatz der Differenz zwischen dem Nettoinventarwert pro Anteil vor Berechnung der performanceorientierten Gebühr und der High Watermark des Fonds, multipliziert mit der Anzahl der Anteile dem Fonds als Kosten belastet.	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.

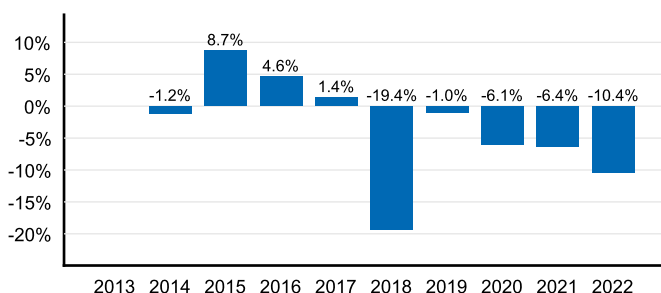
## Wie kann ich mich beschweren?

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](mailto: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](http://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 9 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 24. September 2013 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in CHF berechnet.

Die monatlichen Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter <https://www.caiac.li/de/investmentfonds/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.