ARVEST

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Finanzinstrument 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 es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

	ARVEST Solid Fund CHF
ISIN	CH0016000934
Fondswährung	CHF
Ersteller	ARVEST Funds AG, Bahnhofstrasse 37, CH-8001 Zürich, www.arvest.ch, +41 (0)44 552 50 20
Aufsichtsbehörde	Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA beaufsichtigt den Ersteller und genehmigt das Produkt
Erstellungsdatum	01.01.2026

Warnhinweis: *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: Dieser Obligationenfonds ist ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds ARVEST Solid Fund, einem offenen vertraglichen Anlagefonds Schweizerischen Rechts der Art «Effektenfonds» gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

Anlagestrategie/Ziel: Der ARVEST Solid Fund CHF ist ein aktiv gemanagter Obligationenfonds und investiert in erster Linie in Forderungswertpapiere und Forderungswertrechte von privaten und öffentlich-rechtlichen, in- und ausländischen Schuldnern, welche das Schuldnerrating "Investment Grade" vorweisen können.

Das Anlageziel des ARVEST Solid Fund CHF besteht hauptsächlich in der Erzielung langfristiger Erträge durch weltweite Anlage in Obligationen unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikoverteilung und der Werterhaltung des Fondsvermögens. Dies soll mit einer aktiven und dynamischen Anlagepolitik erreicht werden, welche nicht an die Gewichtung der Anlagen in einem Vergleichsindex gebunden ist.

Der Anlagefonds setzt Derivate im Hinblick auf eine effiziente Verwaltung der Teilvermögen ein. Sie bilden Teil der Anlagestrategie und werden nicht nur zur Absicherung von Anlagepositionen eingesetzt.

Um die Investoren vor grösseren Kursverlusten zu schützen, kann vorübergehend maximal das ganze Fondsvermögen in flüssigen Mitteln gehalten werden. Das Anlageziel kann nicht garantiert werden.

Laufzeit: Dieses Teilvermögen besteht auf unbestimmte Zeit. Gemäss Fondsvertrag können die Fondsleitung (Ersteller) sowie die Depotbank die Auflösung dieses Teilvermögens durch Kündigung des Fondsvertrages herbeiführen, wobei die Kündigungsfrist 2 Monate beträgt. Anleger können Anteile wöchentlich kaufen oder verkaufen.

Zielgruppe der Anleger: Der Anlagefonds eignet sich für Investoren mit mittleren Kenntnissen und Erfahrungen sowie einem Anlagehorizont von mindestens 7 Jahren, welche auch signifikante Verluste tragen können. Da je nach Markteinschätzung ein bedeutender Teil des Vermögens in Obligationen investiert werden kann, ist mit entsprechenden Kursschwankungen zu rechnen. Die empfohlene Halteperiode beträgt mindestens 7 Jahre.

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

Anlagen in diesen Anlagefonds sind mit Risiken verbunden. Der potentielle Anleger kann Verluste tragen bis zu einem möglichen vollständigen Verlust (100%) des eingesetzten Kapitals. Insbesondere sind die folgenden Risiken zu beachten:

Marktrisiko: Bei allen Vermögensgegenständen besteht das allgemeine Risiko, dass sich deren Wert gegen die Interessen des Anlagefonds verändert und ein ganzer oder teilweiser Verlust eintritt.

Liquiditätsrisiko: Bei allen Vermögensgegenständen kann das Risiko bestehen, dass der Markt phasenweise nicht liquid ist. Dies kann zur Folge haben, dass die Vermögensgegenstände nicht zum gewünschten Zeitpunkt und/oder nicht in der gewünschten Menge und/oder nicht zum erhofften Preis veräusserbar sind.

Fremdwährungsrisiko: Hält der Anlagefonds Vermögensgegenstände, die auf Fremdwährung(en) lauten, so sind diese einem direkten Währungsrisiko ausgesetzt. Sinkende Devisenkurse führen zu einer Wertminderung der Fremdwährungsanlagen.

Emittentenrisiko: Bei gewissen Vermögensgegenständen können die Verschlechterung der Zahlungsfähigkeit oder gar der Konkurs eines Emittenten einen mindestens teilweisen Verlust des Vermögens bedeuten.

Kündigungs- und Wiederanlagerisiko: Bei gewissen Vermögensgegenständen besteht das Risiko, dass ein Emittent sein Kündigungsrecht zu einem für den Anleger ungünstigen Zeitpunkt ausübt und der Anleger diesen Betrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen kann.

Performanceszenarien

Investition: 10'000.- in Fondswährung Szenarien		1 Jahr	3 Jahre	7 Jahre
Pessimistisch	Ausbezahlter Betrag	9'620	9'227	8'598
	Ø-Rendite pro Jahr	-3.8%	-2.6%	-2.1%
Mittel	Ausbezahlter Betrag	9'915	9'731	9'363
	Ø-Rendite pro Jahr	-0.9%	-0.9%	-0.9%
Optimistisch	Ausbezahlter Betrag	10'188	10'214	10'107
	Ø-Rendite pro Jahr	1.9%	0.7%	0.2%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 7 Jahren unter verschiedenen hypothetischen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10'000 in der Währung des Teilvermögens anlegen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung basierend auf den historischen Renditen des Anlagefonds über die letzten 5 Jahre und einer Cornish Fischer Entwicklung zur Simulation der Wertentwicklungs-Verteilung und sind somit kein exakter Indikator für zukünftige Entwicklungen. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Die dargestellten Szenarien sind nur ein Hinweis auf mögliche Ergebnisse, die auf den kürzlich erzielten Renditen basieren. Die zukünftigen Renditen können niedriger oder höher sein. Das pessimistische Szenario beschreibt eine Situation, welche schlechter ist als 90% der erwarteten Renditen. Das optimistische Szenario beschreibt eine Situation, welche besser ist als 90% der erwarteten Renditen. Das mittlere Szenario beschreibt den Medianwert der erwarteten Renditen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Anlagefonds 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 ARVEST Funds AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anlagen des Anlagefonds werden von den Aktiven der ARVEST Funds AG als Fondsleitung sowie von der Depotbank gesondert gehalten. Somit verlieren Sie Ihre Investition bei einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit der ARVEST Funds AG nicht.

Welche Kosten entstehen?

Gesamtkosten

Die Renditeminderung 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 Anlagefonds bei drei verschiedenen Haltedauern in einem hypothetischen mittleren Szenario. Sie beinhalten jeweils die maximal möglichen Einstiegs- und Ausstiegskosten, eventuell zahlen sie weniger. 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 Anlagefonds verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Investition: 10'000.- in Fondswährung Mittleres Szenario	1 Jahr	3 Jahre	7 Jahre
Renditeminderung pro Jahr mit Gewinnbeteiligung	2.3%	1.3%	1.1%
Renditeminderung pro Jahr ohne Gewinnbeteiligung	2.3%	1.3%	1.1%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	max. 1%	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. Diese Kosten wirken sich nicht auf die in Berichten ausgewiesene Rendite aus.
	Ausstiegskosten	max. 0.5%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie aus Ihrer Anlage aussteigen. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Diese Kosten wirken sich nicht auf die in Berichten ausgewiesene Rendite aus.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0.03%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass der Anlagefonds Anlagen kauft und verkauft.
	Sonstige laufende Kosten (TER exkl. Gewinnbeteiligung)	0.81%	Auswirkungen der Kosten, die der Anlagefonds jährlich für die Anlageverwaltung belastet.
Zusätzliche Kosten	Gewinnbeteiligung	5%	Auswirkung der Gewinnbeteiligung, die der Anlagefonds belastet, falls ein jährlicher Nettovermögenszuwachs erzielt werden konnte, nachdem allfällige Nettovermögensverminderungen aus den Vorjahren aufgeholt werden konnten.

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

Dieser Anlagefonds hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine mittel- bis langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 7 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage mittels Instruktion an ihre Bank oder ihren Vermögensverwalter in der Regel wöchentlich zurückgeben. Der ausgezahlte Betrag entspricht jeweils dem aktuellen Wert der Anlagen abzüglich den bis zu diesem Zeitpunkt belasteten laufenden Kosten sowie Ausstiegskosten von maximal 0.5%.

Wie kann ich mich beschweren?

Sofern Sie über diesen Anlagefonds oder über die Person, welche Ihnen diesen Anlagefonds verkauft oder Sie über diesen Anlagefonds beraten hat, Beschwerde anbringen möchten, dann können Sie das wie folgt machen:

- Telefonisch: Sie können Ihre Beschwerde unter der Telefonnummer +41 (0)44 552 50 20 bei der Compliance Abteilung der ARVEST Funds AG anbringen.
- Email oder per Post: Sie können Ihre Beschwerde via Email an info@arvest.ch oder über unserer Website www.arvest.ch im Bereich Kontakt oder auch per Post an ARVEST Funds AG, Bahnhofstrasse 37, CH-8001 Zürich anbringen.
- Ombudsstelle: Sie können Ihre Beschwerde auch bei der Finanzombudsstelle Schweiz (FINOS) unter www.finos.ch anbringen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Als Fondsleitung dieses Anlagefonds 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 unserer Website www.arvest.ch erhältlich.