Basisinformationsblatt (BIB) *gemäss Anhang 9 FIDLEV*

Zweck

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Finanzinstrument (das „Produkt") 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

Name des Produkts:	Swiss Rock Gold Fonds Nachhaltig Beschafft– Anteilsklasse AH CHF; in Referenzwährung CHF
ISIN / Valorennummer:	CH0142702965 / 14270296
Name des Erstellers:	Swiss Rock Asset Management AG Rigistrasse 60, 8006 Zürich, Schweiz
Aufsichtsbehörde:	Der Ersteller unterliegt der prudentiellen Aufsicht durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA, Bern.
Produktgenehmigung	Der Fondsvertrag des Swiss Rock Gold Fonds Nachhaltig Beschafft unterliegt gemäss Art. 15 Abs. 1 lit. a KAG der Genehmigungspflicht der FINMA.
Website und Tel.-Nr. des Erstellers:	https://www.swiss-rock.ch / +41 44 360 57 00
Erstellungsdatum des BIB:	17.02.2026

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?

Rechtsform, anwendbares Recht: Das Produkt ist eine Anteilsklasse eines Teilvermögens eines Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art „Übrige Fonds für traditionelle Anlagen" gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006 (KAG).

Renditefaktoren: Die wichtigsten Faktoren, welche die Rendite bestimmen, sind die Marktwertveränderungen der zugrunde liegenden Vermögenswerte und die Kosten des Produkts.

Zugrunde liegende Vermögenswerte: Die Fondsleitung investiert in Physisches Gold in kuranter Form. Das Gold wird dabei in Barren der Standardein-heit von ca. 12.5 kg mit der Feinheit 995/1000 oder besser (Good Delivery Anforderungen der London Bullion Market Association, nachfolgend «LBMA») gehalten.

Ermittlung der Rendite
Rendite: Börsenkurs der Anteil Ende Periode / Börsenkurs der Anteil am Anfang der Periode - 1

Beziehung zwischen Rendite und Performance der Basiswerte
Der angestrebte Ertrag setzt sich aus Kapitalgewinnen, Dividenden und Zinsen zusammen.

Anlagepolitik und Anlageziele: Das Anlageziel des Anlagefonds besteht darin, langfristig die Wertentwicklung des Gol-des, nach Abzug der dem Anlagefonds belasteten Vergütungen und Nebenkosten, zu reflektieren.

Laufzeit: Dieses Produkt ist auf unbestimmte Zeit aufgelegt. Anleger können ihren Anteil grundsätzlich an jedem Bankwerktag zurückgeben und die Auszahlung ihres Anteils am Produkt in bar oder durch Übertragung von Anlagen verlangen.
Die Fondsleitung oder die Depotbank können die Auflösung des Produkts durch Kündigung des Fondsvertrags fristlos herbeiführen. Dies kann insbesondere dann geschehen, wenn das Produkt nicht mehr im Sinne der Anleger verwaltet werden kann.

Rückzahlung bei ausserordentlichen Umständen:
Die Fondsleitung muss die Anteile zwangsweise zurücknehmen, wenn:
- dies zur Wahrung des Rufes des Finanzplatzes, namentlich zur Bekämpfung der Geldwäscherei, erforderlich ist;
- der Anleger die gesetzlichen oder vertraglichen Voraussetzungen zur Teilnahme an diesem Produkt nicht mehr erfüllt.

Die Fondsleitung kann die Anteile eines Anlegers insbesondere dann zwangsweise zurücknehmen, wenn:
- die Beteiligung des Anlegers am Produkt geeignet ist, die wirtschaftlichen Interessen der übrigen Anleger massgeblich zu beeinträchtigen, insbesondere wenn die Beteiligung steuerliche Nachteile für den Umbrella-Fonds bzw. ein Teilvermögen im In- oder Ausland zeitigen kann;
- Anleger ihre Anteile in Verletzung von Bestimmungen eines auf sie anwendbaren in- oder ausländischen Gesetzes, des Fondsvertrags oder des Prospekts erworben haben oder halten;
- die wirtschaftlichen Interessen der Anleger beeinträchtigt werden, insbesondere in Fällen, wo einzelne Anleger durch systematische Zeichnungen und unmittelbar darauffolgende Rücknahmen Vermögensvorteile zu erzielen versuchen, indem sie Zeitunterschiede zwischen der Festlegung der Schlusskurse und der Bewertung des Vermögens der Teilvermögen ausnutzen (Market Timing).

Die Fondsleitung kann im Interesse der Gesamtheit der Anleger die Rückzahlung der Anteile vorübergehend und ausnahmsweise aufschieben, wenn:
- ein Markt, welcher Grundlage für die Bewertung eines wesentlichen Teils des Vermögens des entsprechenden Teilvermögens bildet, geschlossen ist oder wenn der Handel an einem solchen Markt beschränkt oder ausgesetzt ist;
- ein politischer, wirtschaftlicher, militärischer, monetärer oder anderer Notfall vorliegt;
- wegen Beschränkungen des Devisenverkehrs oder Beschränkungen sonstiger Übertragungen von Vermögenswerten Geschäfte für das Teilvermögen undurchführbar werden;
- zahlreiche Anteile des Teilvermögens gekündigt werden und dadurch die Interessen der übrigen Anleger dieses Teilvermögens wesentlich beeinträchtigt werden können.

Basiswerte: Edelmetalle, sowie Edelmetalle über Edelmetallkonten, Anlagen in Effekten aus Neuemissionen, Derivate, Anteile an anderen kollektiven Kapitalanlagen, Geldmarktinstrumente, Guthaben auf Sicht und auf Zeit.

Anleger-Zielgruppe: Der Anlagefonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont, die einen Teil ihrer Anlagen zu Diversifikationszwecken indirekt in Gold investieren wollen, um Werterhalt, Inflationsschutz und langfristige Kapitalgewinne zu erzielen. Die Anleger können stärkere Schwankungen und einen länger andauernden Rückgang des Nettoinventarwerts der Fondsanteile in Kauf nehmen. Sie sind mit den wesentlichen Risiken einer Goldanlage vertraut. Der Anleger darf nicht auf die Realisierung der Anlage auf einen bestimmten Termin angewiesen sein.

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

Der folgende Risikoindikator wird berechnet und dargestellt nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) und der Delegierten Verordnung (EU) 2017/653 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 durch technische Regulierungsstandards in Bezug auf die Darstellung, den Inhalt, die Überprüfung und die Überarbeitung dieser Basisinformationsblätter sowie die Bedingungen für die Erfüllung der Verpflichtung zu ihrer Bereitstellung.

← 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 Anteilerwerber 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 mittleren Risikoklasse, und es ist möglich, dass ungünstige Marktbedingungen unsere Fähigkeit, Sie auszuzahlen, beeinträchtigen.

Diese Anteilsklasse wird in der Referenzwährung Schweizer Franken 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 Rendite-Chancen des Fonds zu erhöhen. Diese erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Bonitätsrisiko: Das mit der Anlage verbunden Risiko der Zahlungsunfähigkeit von Schuldnern kann auch bei einer sorgfältigen Auswahl der zu erwerbenden Anlagen nicht gänzlich ausgeschlossen werden.

Performanceszenarien

Die Performanceszenarien werden berechnet und dargestellt nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) und der Delegierten Verordnung (EU) 2017/653 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 durch technische Regulierungsstandards in Bezug auf die Darstellung, den Inhalt, die Überprüfung und die Überarbeitung dieser Basisinformationsblätter sowie die Bedingungen für die Erfüllung der Verpflichtung zu ihrer Bereitstellung.

Investition: CHF 10'000.00 Szenarios		Vorzeitige Auflösung nach einem Jahr	Vorzeitige Auflösung nach 3 Jahren	Vorzeitige Auflösung nach 5 Jahren
Pessimistisch	Ausbezahlter Betrag	CHF 12'378.27	CHF 13'816.46	CHF 12'584.90
	Ø-Rendite pro Jahr	23.78%	38.16%	25.85%
Mittel	Ausbezahlter Betrag	CHF 14'798.36	CHF 17'273.39	CHF 16'912.90
	Ø-Rendite pro Jahr	47.98%	72.73%	69.13%
Optimistisch	Ausbezahlter Betrag	CHF 17'207.20	CHF 20'720.38	CHF 21'230.45
	Ø-Rendite pro Jahr	72.07%	107.20%	112.30%
Stress	Ausbezahlter Betrag	CHF 5'466.92	CHF 12'841.81	CHF 11'365.37
	Ø-Rendite pro Jahr	-45.33%	28.42%	13.65%

Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertenwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Produkts, 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?

Das Emittentenrisiko entfällt bei diesem Produkt; das von den Anlegern eingebrachte Vermögen ist als Sondervermögen im Falle einer Insolvenz der Fondsleitung vor dem Zugriff der Gläubiger geschützt.

Welche Kosten entstehen?

Gesamtkosten
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. 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.

Kosten im Zeitverlauf (Anlage CHF 10'000.00)

Szenarien	Wenn Sie nach nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen
Gesamtkosten	CHF 402.00	CHF 618.32	836.37
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	4.02%	2.02%	1.62%

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.

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%	Keine Erfolgsgebühr

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: Rigistrasse 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.