

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

Valvest Steady Income Fund Class P-USD

CAIAC Fund Management AG

LI0504218574

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.

31. August 2025

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 der Investmentgesellschaft. Verwahrstelle ist die Bank Frick AG. Den Prospekt, aktuelle Jahresberichte, aktuelle Anteilspreise und weiteres finden Sie kostenlos in Deutsch auf caiac.li.

Laufzeit

Das Anlageprodukt hat eine unbegrenzte Laufzeit.

Ziele

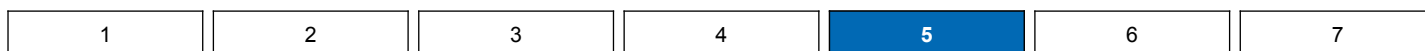
Das Anlageziel des Valvest Steady Income Fund ist ein stabiler und dauerhafter Vermögenszuwachs. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Teilfonds sein Vermögen in Form von Forderungspapieren/-rechten sowie Darlehen an Zweckgesellschaften (Special Purpose Vehicles SPV), welche ihrerseits die Mittel in festverzinsliche Finanzanlagen oder via Kauf oder Vergabe von besicherten Darlehen investieren. Sowohl die Investitionen als auch der Kauf oder die Vergabe von Darlehen können auch direkt getätigt werden, d.h. ohne die Zwischenschaltung von Zweckgesellschaften oder dergleichen. Andererseits können auch fest- oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und –rechte jeglicher Art erworben werden. Die Investitionen können in sämtlichen Bereichen (Immobilien, Private Equity etc.) erfolgen. Der Teilfonds ist grundsätzlich frei von geografischen Beschränkungen, jedoch liegt das Hauptaugenmerk der in den SPVs enthaltenen Anlagen auf dem nordamerikanischen sowie dem europäischen Markt. Die für die Investments verwendeten Zweckgesellschaften können ihren Sitz jedoch in sämtlichen Jurisdiktionen weltweit haben. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Valvest Steady Income Fund ist nur für Anleger geeignet, die hohe Risiken und im Falle der Anteilsrücknahmen hohe Kapitalverluste, bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr, akzeptieren können und wollen. Aufgrund der Anlagestrategie sollte der Anleger in der Lage sein eine eventuelle eingeschränkte Liquidität des Teilfonds zu akzeptieren. Die Abschnitte in den konstituierenden Dokumenten, insbesondere zur Aussetzung der Berechnung des Nettoinventarwertes und der Ausgabe bzw. der Rücknahme, nebst Risikohinweise sind vom Anleger zu beachten.

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

Risikoindikator:



← Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite → Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten.

Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Die Währung dieses Produkts kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in der Währung dieses Produkts und nicht in der Währung Ihres Landes, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen diesen beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken: Das Produkt kann weiteren Risiken wie z. B. operationellen, politischen, rechtlichen und Gegenpartei Risiken 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 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage im Zeitraum von Oktober 2017 bis Oktober 2018 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2018 bis August 2025 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage im Zeitraum von November 2015 bis November 2016 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), April 2016 bis April 2023 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage im Zeitraum von September 2018 bis September 2019 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2018 bis August 2025 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 USD		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9'940 USD -0.6 %	9'830 USD -0.3 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10'080 USD 0.8 %	10'980 USD 1.4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10'590 USD 5.9 %	14'350 USD 5.3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11'110 USD 11.1 %	17'070 USD 8.0 %

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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	538 USD	1'276 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5.4 %	1.4 %

(*) 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 6.0 % vor Kosten und 4.6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5.0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen (maximal)	500 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen	0 USD
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.6 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	60 USD
Transaktionskosten	0.1 % 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.	10 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Diese kollektive Kapitalanlage hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 7 Jahre investiert zu bleiben. Sie können ihre Anlage auf Basis der im Prospekt definierten Rücknahmebedingungen zurückgeben.

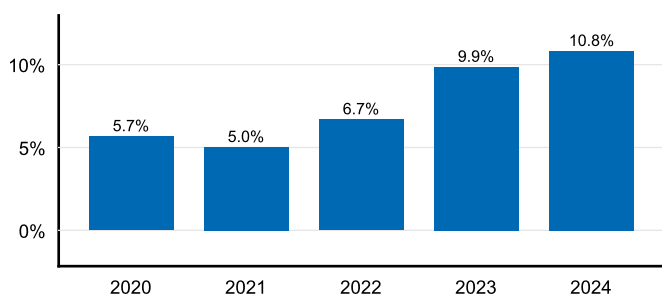
Wie kann ich mich beschweren?

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 Bendorf, 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 5 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 2. Dezember 2019 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in USD berechnet.

Die monatlichen Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter 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.

Dieses Dokument ist nur zur Informationszwecken gedacht und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf dar.