Basisinformationsblatt

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

AuraRent Fund EUR

CAIAC Fund Management AG

LI0043686851

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.

10. Juli 2026

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. Die konstituierenden Dokumente, 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 AuraRent Fund besteht darin, einen möglichst hohen Gesamtertrag zu erzielen. Das Fondsvermögen wird aktiv verwaltet. Je nach Marktsituation können die Gewichtungen der Anlageklassen unter Einhaltung der definierten Anlagebeschränkungen grundsätzlich uneingeschränkt verändert werden, ohne sich nach einer bestimmten Benchmark richten zu müssen. Daher können die Anlagen in der ganzen Welt, in allen frei konvertierbaren Währungen und sämtlichen Wirtschaftssektoren vorgenommen werden. Der Teilfonds investiert sein Vermögen grundsätzlich in erheblichem Masse in Gold und andere Edelmetalle. Die Anlage kann sowohl direkt als auch indirekt mittels Anlagefonds, ETFs, Zertifikate und ähnlichem erfolgen. Nichtsdestotrotz, wenn die Marktsituation vom Portfolioverwalter nicht als opportun erachtet wird, kann der Teilfonds sein Vermögen auch mehrheitlich in andere zugelassene Anlageklassen und Anlageinstrumente investieren. Daneben darf der Teilfonds indirekt mittels Anlagefonds, ETF's, Zertifikaten und derivativen Finanzinstrumenten in Kryptowährungen investieren. Der Teilfonds darf sein Vermögen ganz oder teilweise in Anteile von Organismen für gemeinsame Anlagen (Anteile anderer Investmentvermögen wie OGAW, OGA, AIF, Exchange Traded Funds «ETFs» usw.) investieren. Der Teilfonds kann demnach eine Dachfondsstruktur aufweisen. Der Teilfonds setzt den Prozentsatz für die maximale Anlage des Fondsvermögens beim gleichen Emittenten auf 50 % fest. Der Teilfonds unterliegt keinerlei Beschränkungen hinsichtlich der Währungsallokation. Um das Währungsrisiko zu minimieren, können Vermögenswerte, die nicht auf die Rechnungswährung des Teilfonds lauten, abgesichert werden. Der Teilfonds darf Derivate einsetzen. Die Erträge werden nicht ausgeschüttet sondern verbleiben im Fonds («Thesaurierung»). Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Kleinanleger-Zielgruppe
Der AuraRent Fund eignet sich für professionelle und private Anleger mit einer grossen Risikobereitschaft und einem langfristigen Anlagehorizont. Die Anleger müssen bereit und in der Lage sein, überdurchschnittliche Wertschwankungen hinzunehmen und auch grössere Verluste verkraften können.

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

Risikoindikator:

1	2	**3**	4	5	6	7

Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite — Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 8 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.

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 Gegenparteirisiken 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.

Basisinformationsblatt

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 13 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 Januar 2015 bis Januar 2016 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Juni 2018 bis Juni 2026 (wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen).
Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage im Zeitraum von April 2018 bis April 2019 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Juli 2016 bis Juli 2024 (wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen).
Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage im Zeitraum von Januar 2025 bis Januar 2026 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Januar 2018 bis Januar 2026 (wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 8 Jahre Anlagebeispiel: 10’000 EUR		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen**
Minimum	**Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	7’160 EUR	5’330 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-28.4 %	-7.6 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	9’040 EUR	11’000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9.6 %	1.2 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	10’360 EUR	13’130 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3.6 %	3.5 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	12’660 EUR	18’990 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	26.6 %	8.4 %

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 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 8 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	788 EUR	3’081 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7.9 %	2.9 %

(*) 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 5.8 % vor Kosten und 2.9 % nach Kosten betragen.

Basisinformationsblatt

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 EUR
Ausstiegskosten	1.0 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird (maximal)	100 EUR
Laufende Kosten [pro Jahr]		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	140 EUR
Transaktionskosten	0.2 % 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.	20 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0.6 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der AIFM ist berechtigt, eine erfolgsabhängige Vergütung des Wertzuwachses des um allfällige Ausschüttungen oder Kapitalmassnahmen bereinigten Anteilswertes des Teilfonds bzw. der entsprechenden Anteilsklasse zu erheben. Als Berechnungsgrundlage wird das Prinzip der High Watermark angewendet. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	60 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 8 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 8 Jahre investiert zu bleiben. Sie können Ihre Anlage auf Basis der in den konstituierenden Dokumenten definierten Rücknahmebedingungen zurückgeben.

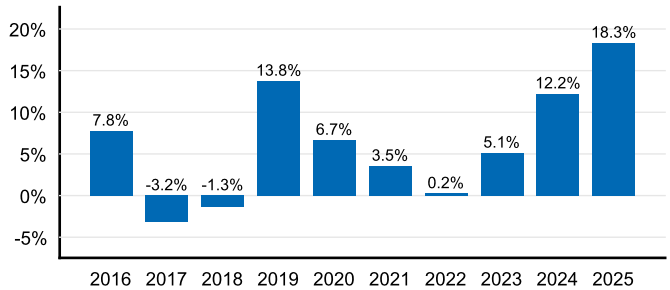
Unter gewissen Umständen kann es erforderlich werden, dass der AIFM/die Verwaltungsgesellschaft entsprechende Liquiditätsmanagement-Instrumente ("LMT") einsetzen muss, um die ordnungsgemässe Abwicklung von Rücknahmen sicherzustellen. Detaillierte Ausführungen finden Sie in den konstituierenden Dokumenten.

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 Bendern, 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 10 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 8. April 2009 aufgelegt.
Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Die monatlichen Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter https://documents.anevis-solutions.com/caiac/LI0043686851_scenario_export.csv.
Als Fondsleitung dieser kollektiven Kapitalanlage sind wir verpflichtet, die massgeblichen Fondsdokumente (die aktuellen konstituierenden Dokumente 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.