

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

ENIGMA Legacy Fund Class R

CAIAC Fund Management AG

LI1317659301

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

9. Juli 2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Es handelt sich um einen UCITS nach liechtensteinischem Recht in der Rechtsform AGmVK / SICAV. Verwahrstelle ist die LGT Bank AG. Den Prospekt, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte, aktuelle Anteilepreise und weiteres finden Sie kostenlos in Deutsch auf caiac.li.

Laufzeit

Das Anlageprodukt hat eine unbegrenzte Laufzeit.

Ziele

Das vorrangige Anlageziel des ENIGMA Legacy Fund besteht darin, den Anlegern langfristig eine positive Wertentwicklung zu bieten. Der Teilfonds wird eine risikoarme Aktienstrategie mit bekannten Risiken umsetzen. Darüber hinaus kann der Teilfonds in Geldmarktinstrumente, Forderungspapiere, Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren OGAW (inkl. Exchange Traded Funds [ETF]), aktiv verwaltete Zertifikate, Derivate (u.a. mit Optionsstrategien) sowie Bankeinlagen auf Sicht und Zeit investieren. Der Teilfonds verwendet einen von Capital Hedge N.V. entwickelten regelbasierten Investmentansatz, der Handelssignale für die Auswahl der oben genannten Finanzinstrumente und für das genaue Timing der Käufe und Verkäufe liefert wird. Das Risikomanagement der Strategie konzentriert sich auf den Kapitalerhalt, das Management von Drawdowns und die Begrenzung der Volatilität der Renditen. Durch die Verwendung eines systematisch verwalteten Portfolios strebt der Teilfonds im Vergleich zu einer Buy-and-Hold-Strategie konsistentere Renditen bei geringerem Risiko und einer schnelleren Erholung von Rückschlägen an. Gemäss der Taxonomie-Verordnung (EU) 2020/852 Art. 7 wird folgende Erklärung beigefügt: Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Der Fonds berücksichtigt keine nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, da sich die Informationsbeschaffung aufgrund der Datenbasis schwierig gestaltet (Art. 7 (2) der (EU) 2019/2088).

Kleinanleger-Zielgruppe

Der ENIGMA Legacy Fund eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Anleger müssen bereit und in der Lage sein, die mit solchen Anlagen verbundenen Risiken in Kauf zu nehmen.

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 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.

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.

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 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 2018 bis Januar 2019 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), Mai 2024 bis Juni 2025 (wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage im Zeitraum von Mai 2016 bis Mai 2017 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), April 2019 bis April 2023 (wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage im Zeitraum von November 2019 bis November 2020 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), August 2019 bis August 2023 (wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 USD		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8'190 USD	7'770 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.1 %	-6.1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9'940 USD	10'180 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.6 %	0.5 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11'260 USD	18'330 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	12.6 %	16.4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12'680 USD	20'490 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	26.8 %	19.7 %

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 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	662 USD	2'012 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6.7 %	3.2 %

(*) 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 18.7 % vor Kosten und 15.5 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3.0 % - Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten.	300 USD
Ausstiegskosten	2.0 % - Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage veräußern. Angegeben sind die Höchstkosten.	200 USD

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.6 % - Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	160 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	0.0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die Verwaltungsgesellschaft ist berechtigt, eine erfolgsabhängige Vergütung („Performance Fee“) zu erheben. Als Berechnungsgrundlage wird das Prinzip der High Watermark zuzüglich einer allfälligen Hurdle Rate 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.	0 USD
-----------------	--	-------

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, 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" 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

Es liegen noch keine ausreichenden Daten vor, um den Anlegern nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zur Verfügung zu stellen.

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.