

Allgemeine Informationen

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 zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name

Nova Fund - AIF in der Rechtsform der Treuhänderschaft («Kollektivtreuhänderschaft»)

Name des PRIIP-Herstellers

Scarabaeus Wealth Management AG, Pflugstrasse 20, Postfach 673, 9490 Vaduz, Fürstentum Liechtenstein

ISIN

Zwei Anteilsklassen

Class EUR: LI0335647405

Class CHF: LI0449936769

Kontaktdaten

Webseite: www.scarabaeus.li

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 222 02 40

Aufsichtsbehörde

Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA); www.fma-li.li

Datum der letzten Überarbeitung

18.12.2023

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

- Der Nova Fund ist ein AIF in der Rechtsform der Kollektivtreuhänderschaft gemäss Gesetz vom 19. Dezember 2012 über die Verwalter alternativer Investmentfonds (AIFMG). Eine Kollektivtreuhänderschaft ist das Eingehen einer inhaltlich identischen Treuhänderschaft mit einer unbestimmten Zahl von Anlegern zu Zwecken der Vermögensanlage und Verwaltung für Rechnung der Anleger, wobei die einzelnen Anleger gemäss ihrem Anteil an dieser Treuhänderschaft beteiligt sind und nur bis zur Höhe des Anlagebetrags persönlich haften.
- Der AIF ist ein Singlefonds mit zwei Anteilsklassen. Das Nettovermögen und die Nettoinventarwerte der Anteile des AIF werden in der jeweiligen Referenzwährung ausgedrückt. Die Anlagepolitik des AIF wird im Rahmen der Anlageziele festgelegt.
- Die jeweiligen Rechte und Pflichten der Eigentümer der Anteile und der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle sind durch einen Treuhandvertrag geregelt.

Ziele

- Das Anlageziel des AIF besteht darin, durch Investitionen in Wertpapiere und andere Anlagegegenstände langfristige Kapitalgewinne zu erwirtschaften und die Risiken gut zu verteilen. Der AIF kann zudem derivative Finanzinstrumente aller Art zu Anlage- und zu Absicherungszwecken einsetzen.
- Der AIF wird sein Vermögen hauptsächlich in jegliche Art von Fonds oder in vergleichbare Organismen für gemeinsame Anlagen investieren, sofern die Zielfonds mit den in dem Fondsprospekt festgelegten Anlagegrundsätzen und -beschränkungen übereinstimmen.
- Der AIF kann zudem derivative Finanzinstrumente aller Art zu Anlage- und zu Absicherungszwecken einsetzen.
- Der AIF kann auch Geldmarktinstrumente wie Aktien, Bonds, Optionen, Futures etc. erwerben. OTC-Instrumente sind ebenfalls zulässig. Der AIF kann ausserdem in jegliche Art von Schuldverschreibung, wie Staats- und Unternehmensanleihen investieren.
- Die Erträge und Kursgewinne werden ausgeschüttet.
- Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft an jedem Bewertungstag die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Bewertung erfolgt monatlich, jeweils am 15. eines Monats. Die Rücknahme kann zeitweilig ausgesetzt werden, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Die Anteile werden dann zu einem späteren Zeitpunkt, zu dem dann gültigen Preis zurückgenommen.

Zielgruppe

- Dieses Produkt eignet sich vor allem für Anleger, die ihre Anlage diversifizieren und mittel- und langfristig investiert bleiben möchten.
- Dieses Produkt ist nicht für Anleger geeignet, die kurzfristig anlegen, keine Wertschwankungen wollen oder nicht bereit sind, Verluste zu erleiden oder Verluste nicht verkraften können.

Laufzeit

- Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Ein Endfälligkeitsdatum existiert nicht.
- Die Auflösung des AIF erfolgt zwingend in den gesetzlich vorgesehenen Fällen. Zusätzlich ist die Verwaltungsgesellschaft jederzeit berechtigt, den AIF aufzulösen.

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

Gesamtrisikoindikator

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, dass mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Anleger bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Dieser Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen (z.B. durch einen Übertrag), kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Das Risiko und die Rendite sind abhängig von der Wahl der Anlagen und können aus dem Abschnitt «Risiken und Risikoprofile des AIF» im Prospekt des Fonds entnommen werden. Die im Produkt enthaltenen Anlagen können Risiken ausgesetzt sein, wie zum Beispiel operativen, steuerlichen und rechtlichen, sowie Kontrahenten-, Währungs- und Naturrisiken (inklusive Pandemierisiken), die nicht vorhersehbar sind.

Aufgrund der im Prospekt definierten Struktur des Fonds unterliegt der AIF einem Marktrisiko, aber auch einem Emittenten-, Liquiditäts- und Währungsrisiko.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Bitte beachten Sie die Hinweise zur vorzeitigen Vertragsauflösung im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".



Niedrigeres Risiko
typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko
typischerweise höhere Rendite



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 7 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten / 2 einer niedrigen / 3 einer mittelniedrigen / 4 einer mittleren / 5 einer mittelhohen / 6 der zweithöchsten und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht.

Performance Szenarien

Die Berechnung der Performance-Szenarien und der Kosten im Zeitverlauf mit einer Anlage von 10.000 EUR beruht, ungeachtet einer etwaigen anderslautenden Mindestzeichnungssumme, auf gesetzlichen Vorgaben.

Anlage 10.000 EUR		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9,939.01 €	9,825.91 €	9,737.61 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.61%	-0.35%	-0.27%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9,974.01 €	9,901.72 €	9,866.89 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.26%	-0.20%	-0.13%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10,015.40 €	10,158.87 €	10,310.94 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.15%	0.32%	0.31%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10,055.61 €	10,413.74 €	10,759.41 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	0.56%	0.81%	0.73%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 1, 5 bzw. 10 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt 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 an Sie vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihrer Vertriebsstelle. Kosten von Ihnen ggf. selbst beauftragter Berater sind nicht enthalten und von Ihnen zusätzlich zu tragen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die Scarabaeus Wealth Management AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei Ausfall des PRIIP Herstellers (bspw. Insolvenz) entsteht kein finanzieller Verlust für den Anleger, da die Vermögenswerte des Produkts entsprechend den gesetzlichen Vorgaben von den Vermögenswerten des PRIIP Herstellers getrennt sind. Die Wertentwicklung der Anteile des AIF ist von der Anlagepolitik sowie von der Marktentwicklung der einzelnen Anlagen des AIF abhängig und kann nicht im Voraus festgelegt werden. In diesem Zusammenhang ist darauf hinzuweisen, dass der Wert der Anteile gegenüber dem Ausgabepreis jederzeit steigen oder fallen kann. Es kann nicht garantiert werden, dass Sie Ihr investiertes Kapital zurückerhalten.

Ein Garantiefonds oder andere Entschädigungsregelungen bestehen nicht. Etwaige Verluste tragen Sie bis zu dem von Ihnen investierten Betrag voll.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung RIY (Reduction of Yield) 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 Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie einmalig 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen der verschiedenen Arten von Kosten auf die Rendite pro Jahr, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten.

Die Person, die Ihnen dieses Produkt 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.

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	849.00 €	289.00 €	219.00 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	8.49%	2.89%	2.19%

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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	2.00%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	5.00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihren Fondsanteil zurückgeben.
Laufende Kosten	Portfolio Transaktionskosten	0.73%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0.76%	Auswirkung der Kosten, die für die Verwaltung der Anlageoption berechnet werden.
Zusätzliche Kosten	Performance fee	0.00%	Auswirkung der Performancevergütung. Performance Fee sind für dieses Produkt nicht anwendbar.
	Carried Interests	0.00%	Auswirkung von Carried Interests. Carried Interests sind für dieses Produkt nicht anwendbar.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

Die empfohlene Haltedauer beträgt 10 Jahre und bildet die Grundlage des unter Punkt 3 dargestellten zusammenfassenden Risikoindikators. Der AIF ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Er sieht keine Mindesthalteperiode vor, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 10 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Bewertungstag in Liechtenstein und ohne Strafgebühr zurückgeben. Die Bedingungen hierfür entnehmen Sie bitte aus den aktuell gültigen konstituierenden Dokumenten des Produktes.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Produkt, das Verhalten des PRIIP Herstellers oder einer Person, die über das Produkt berät oder es verkauft, können auf der Website <https://www.scarabaeus.li/unabhaengiges-portfoliomanagement/service-downloads> **Beschwerdeformular** erhoben, schriftlich an Scarabaeus Wealth Management AG, Pflugstrasse 20, Postfach 673, FL-9490 Vaduz oder per E-Mail an info@scarabaeus.li gerichtet werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle des Fonds ist die Kaiser Partner Privatbank AG, Herrengasse 23, FL-9490 Vaduz.

Als Fondsleitung dieser kollektiven Kapitalanlage sind wir verpflichtet, die massgeblichen Fondsdokumente (den aktuellen Fondsprospekt und -vertrag sowie die Jahresberichte) kostenlos zur Verfügung zu stellen. Diese und weitere Fonds-dokumente sind auf unserer Website <https://www.scarabaeus.li> abrufbar.

Berechnungen anhand: Delegierte Verordnung (EU) 2017/653 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) 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.