

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

Scarabaeus Active Fund - OGAW in der Rechtsform der Treuhänderschaft («Kollektivtreuhänderschaft»)

Name des PRIIP-Herstellers

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

ISIN

LI0328641795

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 Scarabaeus Active Fund ist ein OGAW in der Rechtsform der Kollektivtreuhänderschaft gemäss Gesetz vom 28. Juni 2011 über bestimmte Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (UCITSG). 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 OGAW ist ein Singlefonds. Er kann gemäss seiner Anlagepolitik in Wertpapiere und andere Vermögenswerte investieren. Die Anlagepolitik des OGAW wird im Rahmen der Anlageziele festgelegt. Das Nettovermögen und die Nettoinventarwerte der Anteile des OGAW werden in der jeweiligen Referenzwährung ausgedrückt.
- Die jeweiligen Rechte und Pflichten der Eigentümer der Anteile und der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle sind durch einen Treuhandvertrag geregelt.

Ziele

- Der Fonds investiert überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens, in Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel, die von Unternehmen und Staaten ausgegeben wurden. Dies erfolgt durch eine Auswahl von Einzeltiteln und anderen kollektiven Kapitalanlagen, wobei keine Beschränkung bzgl. Länder und Branchen bestehen. Ebenfalls ist es nicht relevant, ob ein Investmentgrade vorhanden ist.
- Ferner können Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten erworben werden. Anteile an kollektiven Kapitalanlagen dürfen bis zu 49% des Fondsvermögens erworben werden.
- Ein Anlageschwerpunkt des Fonds wird das Investment in Hybridanleihen von Finanzunternehmen sein. Je nach Marktsituation kommen weitere Branchen hinzu.
- Ebenfalls wird in High-Yield Bonds investiert, die in der Regel hochverzinsliche Anleihen sind, die überwiegend für einen festen Zeitraum begeben werden.
- In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Portfoliomanager.
- Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sondern verbleiben im Fonds und werden wieder angelegt (thesauriert).
- Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich wöchentlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Rücknahme kann 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 für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Dieser Fonds ist für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen. Der Fonds ist typischerweise für Anleger mit konservativem Risikoprofil konzipiert.
- 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 OGAW erfolgt zwingend in den gesetzlich vorgesehenen Fällen. Zusätzlich ist die Verwaltungsgesellschaft jederzeit berechtigt, den OGAW 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 OGAW» 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 überwiegenden Investition des Vermögens des Scarabaeus Active Fund in Beteiligungspapiere und –wertrechte besteht bei diesem Anlagentyp ein Markt- und Emittenten Risiko, welches sich negativ auf das Nettovermögen auswirken kann. Daneben können andere Risiken wie etwa das Währungsrisiko und das Zinsänderungsrisiko in Erscheinung treten. Durch den Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten, die nicht der Absicherung dienen, kann es zu erhöhten Risiken kommen.

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?"

1

2

3

4

5

6

7

←
→

Niedrigeres Risiko
typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko
typischerweise höhere Rendite

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 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 (Beispielswerte)

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				
Szenarien		1 Jahr	4 Jahre	7 Jahre
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9,733.18 €	8,980.60 €	8,826.62 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2.67%	-2.65%	-1.77%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9,853.54 €	9,193.30 €	9,127.48 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1.46%	-2.08%	-1.30%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9,997.54 €	9,983.98 €	10,274.71 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0.02%	-0.04%	0.39%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10,140.98 €	10,818.65 €	11,532.31 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	1.41%	1.99%	2.06%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 1, 4 bzw. 7 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 OGAW ist von der Anlagepolitik sowie von der Marktentwicklung der einzelnen Anlagen des OGAW 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 4 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Gesamtkosten	841.00 €	466.00 €	412.00 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	8.41%	4.66%	4.12%

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	3.00%	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	2.00%	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihren Fondsanteil zurückgeben.
Laufende Kosten	Portfolio Transaktionskosten	0.32%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen oder verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	3.09%	Auswirkung der Kosten, die für die Verwaltung der Anlageoption berechnet werden.
Zusätzliche Kosten	Performance fee	20.00%	Zusätzlich kann die Verwaltungsgesellschaft eine vom Anlageerfolg abhängige Gebühr (Performance Fee) erheben. Diese Performance Fee fällt jedoch nur an, wenn das Produkt seine Performanceschwelle übertrifft. Die Performance Fee beträgt 20% der Fondsperformance. Eine High-Watermark-Regel wird angewandt. Sie stellt sicher, dass Sie als Investor keine performanceabhängige Gebühr für eine schlechte Performance bezahlen müssen. Dabei wird zuerst der Höchststand der kumulierten historischen Rendite ermittelt. Dieser Höchststand gilt als Massstab für die zukünftige Leistung des Vermögensverwalters. Erst bei Überschreiten des Höchststandes fallen performanceabhängige Gebühren (Performance Fee) an.
	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 7 Jahre und bildet die Grundlage des unter Punkt 3 dargestellten zusammenfassenden Risikoindikators. Der OGAW 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 7 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-portfolio-management/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 Liechtensteinische Landesbank AG, Städtle 44, FL-9490 Vaduz.

Als Fondsleitung dieser kollektiven Kapitalanlage sind wir verpflichtet, die massgeblichen Fondsdokumente (den aktuellen Fondsprospekt und -vertrag sowie die Halbjahres- und Jahresberichte) kostenlos zur Verfügung zu stellen. Diese und weitere Fondsdokumente 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.