

Basinformationsblad ("KID")



Syfte

Detta informationsblad ställer all väsentlig information om denna insättningsprodukt till förfogande. Det handlar här inte om reklammaterial. Denna information är sålunda juridiskt så skriven för att hjälpa er att förstå vilken typ av risk, kostnader liksom möjliga vinster och förluster som denna produkt medför och kunna jämföra dem med andra produkter.

Produkt

Namn på produkten: GADD SMP Fund -CHF-
ISIN/Värdepappersnummer: LI0125553995 / 12555399
Förvaltare av produkten: IFM Independent Fund Management AG („IFM“)
Landstrasse 30, 9494 Schaan, Fürstentum Liechtenstein, Web: www.ifm.li, Tel.: +423 235 04 50
Ansvariga kontrollmyndigheter: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Web: www.fma-li.li
Framtagningsdatum för detta KID: 06.01.2026

Ni står i begrepp att förvärva en produkt som inte är så enkel och kan vara svår att förstå sig på.

Vilken typ av produkt handlar det om?

Typ: OGAW i juridisk form av ett kollektivt ägarskap

Löptid: Förfallodatum ingen
Ensidig uppsägning via PRIIP-förvaltare möjligt: ja
Automatisk uppsägning av PRIIP: nej

Målet: Målet med fonden är huvudsakligen att uppnå en medel- till långsiktig värdestegring. Fonden förvaltas aktivt och baseras inte på något riktmärke. För att uppnå detta investerar fonden sitt kapital med möjlighet till internationell diversifiering i olika Assetklasser. Avvägningen av och hänsynstagandet till dessa Assetklasser kan variera och följaktligen kan en över eller underrepresentation av enstaka eller flera Assetklasser bli fallet. Fondens värdeutveckling är inte kopplad till något referensindex och den kan investera i hela världen, i alla fritt konvertibla valutor och i alla näringssektorer, som efter bedömningar av Asset Manager är speciellt lämpade för kapitalets värdestegring. För Asset Allocation, det vill säga vid den grundläggande struktureringen av kapitalet efter investeringsmöjligheter, värdepapper, valutor, geografiska lokaliseringar, branscher och så vidare, finns inga procentuella inskränkningar. Fonden kan teckna derivatkontrakt för att säkra finansiella positioner eller för att uppnå högre värdestegring. Inom denna ram ligger valet av de enskilda finansiella beståndsdelarna på Asset Manager. Avkastningen stannar i fonden och höjer värdet på andelarna (tesaurerande). Investeringarna kan i princip på en dag begära återtagande av andelarna hos förvaltningsbolaget. Förvaltningsbolaget kan dock dröja med återtagandet, om extraordinära omständigheter med investerarnas intresse i åtanke föreligger. Fonden lämpar sig för investerare som har en medeltill långsiktig investeringshorisont.

Kleinanleger-Zielgruppe: Föreliggande fond är lämplig för Återförsäljarkunder, professionella kunder och lämpliga motparter med investeringsmålet kapitaltillväxt och långfristig investeringshorisont om minst 5 år, för dem som inte förfogar över några kunskaper och/eller har liten erfarenhet av finansiella produkter och för dem vilka för att uppnå sina investeringsmål kan få bära svåra ekonomiska förluster, till och med totalförlust.

Vilka risker kvarstår och vad kan jag erhålla som motdrag?

Sammanfattning Riskindikator



Mindre risk

Förhöjd risk



Denna riskindikator beror på antagandet att ni innehaft denna produkt längre än 5 år. Om ni upplöser investeringen i förtid, kan den faktiska risken komma att avvika betydligt och ni kan då under dessa omständigheter få mindre tillbaka. Den totala riskindikatorn hjälper er att skatta de risker som är förbundna med denna produkt i jämförelse med andra produkter. Indikatorn visar hur hög sannolikheten är för att ni kommer att förlora pengar på denna produkt, eftersom marknaden kan utvecklas på ett bestämt sätt eller om vi inte är i stånd att genomföra utbetalningar till er. Vi har klassat denna produkt på en skala från 1 till 7 i riskklasser 3, varvid 3 motsvarar en medellåg som riskklass.

Risken för potentiella förluster vid framtida värdeutveckling anges som medellåg. Vid ogynnsamma marknadsförhållanden är CHF, vilka kan påverka vår förmåga att betala ut något till er. Vänligen beakta möjliga valutarisker. **Ni erhåller betalningar i CHF, så den slutliga avkastningen kan bero av växelkursen. Denna risk har man inte tagit hänsyn till vid ovan angivna indikator.** Denna produkt innehåller inget skydd för framtida marknadsutveckling så det investerade kapitalet kan delvis eller helt gå förlorat.

Följande väsentliga risker har man inte tagit hänsyn till i riskindikatorn:

Likviditetsrisker: Negativ påverkan vid situationer i vilka fondens förmögenhetsvärden måste säljas för att det inte finns tillräcklig efterfrågan eller om en efterfrågan leder till tydligt sänka priser.

Operationella risker och förvaringsrisker: Fonden kan falla offer för bedrägeri eller andra kriminella handlingar. Den kan drabbas av förluster genom missförstånd eller felaktiga åtgärder av medarbetare förvaltningsbolaget eller ett förvaringsställe eller tredje part. Slutligen kan dess förvaltning eller förvaring av förmögenhetsegendom påverkas negativt av yttre händelser så som bränder, naturkatastrofer och liknande.

Risker vid användning av olika finansiella tekniker: Fonderna kan använda sig av finansiella tekniker som t.ex. derivatkontrakt och värdepappersbelåning för att höja chansen till avkastning för fonden. Dessa höjda chanser innebär förstås också förhöjd risk för förluster.

Scenarier för prestanda

Rekommenderad hållbarhetsperiod: 5 Flera år Investeringsexempel: CHF 10'000		Om du hoppar av efter 1 Ett år	Om du hoppar av efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress-scenario	Vad ni kan erhålla efter avdrag för kostnader	5'760.00	5'010.00
	Genomsnittlig årlig avkastning	-42.44%	-12.92%
Pessimistiskt scenario	Vad ni kan erhålla efter avdrag för kostnader	8'900.00	11'220.00
	Genomsnittlig årlig avkastning	-11.01%	2.33%
Medelscenario	Vad ni kan erhålla efter avdrag för kostnader	10'510.00	16'770.00
	Genomsnittlig årlig avkastning	5.07%	10.90%
Optimistiskt scenario	Vad ni kan erhålla efter avdrag för kostnader	14'010.00	21'560.00
	Genomsnittlig årlig avkastning	40.11%	16.61%

De angivna siffrorna omfattar alla kostnader för själva produkten, men kanske inte alla "kostnader" som du måste betala till din rådgivare eller distributör och kostnaderna för din rådgivare eller distributör. Det tar inte heller hänsyn till din personliga skattesituation, vilket också kan påverka det slutliga beloppet du får. Dessutom beaktas inte eventuella inträdes- och utträdeskostnader som uppstått i de angivna siffrorna.

Vad du i slutändan får ut av denna produkt beror på den framtida marknadsutvecklingen. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas med säkerhet. De pessimistiska, medelmåttiga och optimistiska scenarier som visas illustrerar produktens sämsta, genomsnittliga och bästa resultat under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du skulle kunna få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Det pessimistiska scenariot är resultatet av en investering mellan 07.2020 och 07.2025. Det medelstora scenariot är resultatet av en investering mellan 11.2020 och 11.2025. Det optimistiska scenariot är resultatet av en investering mellan 03.2020 och 03.2025.

Vad händer när IFM inte kan genomföra en utbetalning?

Syftet med gemensamma kapitalinvesteringar för avräkning av förvalttad förmögenhet faller i situationer om upplösning och konkurs för IFM Independent Fund Management AG inte inom den totala konkursen och kommer inte att upplösas tillsammans med övrig förmögenhet. För värdepapper med investerad förmögenhet i en gemensam kapitalinvestering via respektive förvaltare gäller undantagsrätt i händelse av konkurs för förvaltaren. Detta förmögenhetsvärde för den gemensamma kapitalinvesteringen faller – med undantag för dessa penningssummor – därmed vid en konkurs hos förvaltaren då de inte tillhör banken. Alla gemensamma kapitalinvesteringar kan enligt överenskommelse med FMA överföras till annan PRIIP-förvaltare eller lösas ut med särskild tillstånd för att gynna investeraren.

Vilka kostnader uppstår?

Den person som säljer eller ger dig råd om denna produkt kan debitera dig andra kostnader. Om så är fallet kommer personen att informera dig om dessa kostnader och visa dig hur alla kostnader kommer att påverka din investering över tid.

Kostnader under tiden

Tabellerna visar belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl produkten presterar. De belopp som visas här illustrerar ett exempel på ett investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

- Under det första året skulle du få tillbaka det investerade beloppet (0 % årlig avkastning). För de övriga innehavsperioderna har vi antagit att produkten utvecklas på det sätt som visas i det mellersta scenariot.
- 10'000 CHF är investerade.

Investering: CHF 10'000	Om du hoppar av efter 1 Ett år	Om du hoppar av efter 5 år (RHP)
totalkostnad	CHF 520.00	CHF 1'980.00
Påverkan på avkastningen (RIY) per år *	5.21%	2.81%

(*)Siffrorna visar hur kostnaderna minskar din avkastning per år under innehavstiden. Om du till exempel går ut i slutet av den rekommenderade innehavstiden förväntas din genomsnittliga avkastning per år vara 13.71% före kostnader och 10.90% efter kostnader.

Sammansättning av kostnader

Ur denna tabell framgår hur de olika typerna av kostnader för varje år påverkar avkastningen av investeringen, som ni vid rekommenderad förvaltningsstid kan komma att erhålla och vad de olika kostnadskategorierna innehåller.

Engångskostnader vid inträde eller utträde		
Uppstartskostnader	3.0000% av det belopp som du betalar in när du gör denna investering. Angivna högsta kostnader, kan eventuell ge mindre utbetalning. Kostnaderna för att bedriva produkten är inräknade.	300 CHF
Avvecklingskostnader	0.0000% av din investering innan den betalas ut till dig.	0 CHF
Löpande kostnader (tas ut varje år)		
Förvaltningsavgifter och andra administrativa kostnader eller driftskostnader	1.3200% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	132 CHF
Portfölj-transaktionskostnader	0.1010% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av de kostnader som uppstår när vi köper och säljer de underliggande investeringarna för produkten. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	10 CHF
Tillfälliga kostnader som tas på särskilda villkor		
Prestationsavgift (och carried interest)	Det faktiska beloppet varierar beroende på hur bra din investering utvecklas. Den sammanlagda kostnadsberäkningen ovan omfattar genomsnittet för de senaste fem åren. 10% på årlig avkastning över 2%, i tillämpning av principen high-on-high-mark. Ingen carried interest.	79 CHF

Hur länge ska jag behålla investeringen och kan jag få ut pengar i förtid?

Rekommenderad varaktighet i år: 5

På grund av risk- avkastningsprofil rekommenderar vi er för denna produkt en varaktighet om minst 5 år. Ni kan dock återlämna produkten till nästa NAV enligt den i fonddokumentet nämnda uppsägningsfristen till fondförvaltaren. Förtida återlämning kan dock påverka risk- och avkastningsprofilen på ett betydande sätt. I sådana fall kan kostnaden för att avsluta investeringen enligt fonddokumentet komma att tillämpas.

Hur kan jag klaga?

Investeraren har här möjlighet att vända sig till hos förvaltningsbolaget (förvaltaren) för denna produkt, IFM Independent Fund Management AG, Landstrasse 30, FL-9494 Schaan för att klaga. Klagomål kan skickas in per e-post, fax eller skriftligen helt gratis för investerarens del. Kontaktvägar finns angivna under www.ifm.li eller också direkt per e-post till feedback@ifm.li.

Övriga relevanta uppgifter

förvaringsställe: LGT Bank AG, Herrengasse 12, FL-9490 Vaduz

Agent représentatif Frankreich für professionelle Anleger: Zeidler Legal Process Outsourcing Limited, 19-22 Lower Baggot Street, Dublin 2, D02 X658

Betalningsagent Sverige: Pareto Securities AB, Berzelii Park 9, SE-10391 Stockholm

Betalnings- och informationsställe i Luxemburg: Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, 1c, rue Gabriel Lippmann, LU-5365 Munsbach

I detta prospekt, förvaltningsavtalet, vårt grundinformationsblad (PRIIP-KID) liksom den senaste årsberättelsen, såvitt denna publicerats kan dessa erhålls utan kostnad vid varaktig förvaltning förvaltningsbolaget, hos alla förvaringsställen och utbetalningsställen samt hos alla förvaltare inom- och utomlands liksom på hemsidan för LAFV Liechtensteins Investeringsförbund under www.lafv.li. Den lagstadgade informationen om den historiska utvecklingen, de månatliga utvecklingsscenarierna samt ytterligare information om fonden och tillverkaren av denna produkt finns på www.ifm.li.