Basisinformationsblatt („KID“)

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

Name des Produkts:	Schröder & Co Investment Fund - Physical Gold -USD-I-
ISIN / Valoren-Nummer:	LI1347743604 / 134774360
Hersteller des Produkts:	IFM Independent Fund Management AG („IFM“) Landstrasse 30, 9494 Schaan, Fürstentum Liechtenstein, Web: www.ifm.li, Tel.: +423 235 04 50
Zuständige Aufsichtsbehörde:	Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Web: www.fma-li.li
Erstellungsdatum dieses KID:	12.07.2026

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art Produkt handelt es sich?

Art: Alternativer Investmentfonds (AIF) in der Rechtsform einer Vertragsform

Laufzeit:	Fälligkeitsdatum:	Keines
	Einseitige Kündigung durch PRIIP Hersteller möglich:	ja
	Automatische Kündigung des PRIIPs:	nein

Ziele: Das Ziel des AIF besteht hauptsächlich darin, die Wertentwicklung des Edelmetalls „Gold“ in physischer Form (Goldbarren) und unter Berücksichtigung der Anlagepolitik - nach Abzug der dem Teilfonds belasteten Vergütungen und Nebenkosten - zu erreichen. Der Teilfonds wird nicht aktiv verwaltet. Es werden anlageseitig keine Handlungen vorgenommen, um den Wert der Anteile zu erhöhen oder allfällige Verluste auszugleichen, welche durch Veränderungen des Wertes der Anlagen entstanden sind. Somit kann keine Überrendite gegenüber der Wertentwicklung des Goldes erwartet werden. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Teilfonds mindestens 90% seines Vermögens direkt in physisches Gold. Dabei ist es dem Teilfonds gestattet sein Vermögen in Goldbarren mit verschiedenen Gewichten anzulegen (500g 1000g, 400oz Standardbarren (12.5 kg)) und mit einer Feinheit von jeweils 995/1000 oder besser (jeweils LBMA-zertifiziert). Der Teilfonds bzw. die Verwahrstelle verwahrt das physische Gold ausschliesslich bei einer Verwahrstelle oder einer speziell dafür vorgesehenen, gesicherten Einrichtung im Fürstentum Liechtenstein und /oder in der Schweiz. Die Erträge verbleiben im Teilfonds und erhöhen den Wert der Anteile (thesaurierend). Die Anleger können vom AIFM grundsätzlich wöchentlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Der AIFM kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Der Teilfonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont, die in ein breit diversifiziertes Portfolio aus Aktien von mittelgrossen europäischen Unternehmen investieren wollen und bereit sind, das mit Aktien verbundene Risiko zu akzeptieren.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der vorliegende Fonds ist geeignet für Retailkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien mit dem Anlageziel Kapitalzuwachs und einem langfristigen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren, die über keine oder geringe Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und die zur Erreichung ihres Anlageziels hohe finanzielle Verluste bis hin zum Totalverlust tragen können.

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

Gesamtrisikoidentifikator



Geringeres Risiko — Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt länger als 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 6 eingestuft, wobei 6 einer hohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das mögliche Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in USD, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.** Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Die folgenden wesentlichen Risiken sind im Risiko Indikator nicht berücksichtigt:

Liquiditätsrisiken: Negative Auswirkungen in Situationen, in denen der Fonds Vermögenswerte verkaufen muss, für die keine ausreichende Nachfrage oder nur eine Nachfrage zu deutlich geringeren Preisen besteht.

Operationelle Risiken und Verwahrrisiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern des AIFM oder einer Verwahrstelle oder externer Dritter erleiden. Schliesslich kann seine Verwaltung oder die Verwahrung seiner Vermögensgegenstände durch äussere Ereignisse wie Brände, Naturkatastrophen u.ä. negativ beeinflusst werden.

Risiken aus dem Einsatz von Finanztechniken: Der Fonds kann Finanztechniken wie z.B. Derivatkontrakte und Wertpapierleihe einsetzen, um die Renditechancen des Fonds zu erhöhen. Diese erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.

Performance Szenarien

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: USD 10’000		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	2’420.00	1’540.00
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-75.78%	-31.18%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7’420.00	11’170.00
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-25.83%	2.24%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11’040.00	17’250.00
	Durchschnittliche jährliche Rendite	10.38%	11.52%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	18’450.00	28’680.00
	Durchschnittliche jährliche Rendite	84.47%	23.46%

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. Ausserdem werden auch allfällige anfallende Einstiegs- und Ausstiegskosten nicht in den angeführten Zahlen berücksichtigt.

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 Produktes in den letzten 10 Jahren. Die Märke können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 08.2017 und 08.2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03.2019 und 03.2024. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05.2019 und 05.2024.

Was geschieht, wenn die IFM nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Das zum Zwecke der gemeinschaftlichen Kapitalanlage für Rechnung der Anleger verwaltete Vermögen fällt im Fall der Auflösung und des Konkurses der IFM Independent Fund Management AG nicht in deren Konkursmasse und wird nicht zusammen mit ihrem Vermögen aufgelöst. Für das in Wertpapieren veranlagte Vermögen der gemeinschaftlichen Kapitalanlage bei der gewählten Verwahrstelle gilt das Aussonderungsrecht im Konkursfall der Verwahrstelle. Diese Vermögenswerte der gemeinschaftlichen Kapitalanlage fallen – mit Ausnahme der Geldeinlagen – somit bei einem Konkurs der Verwahrstelle nicht in die Konkursmasse der Bank. Jede gemeinschaftlichen Kapitalanlage kann mit Zustimmung der FMA auf einen anderen PRIIP Hersteller übertragen oder im Wege der abgesonderten Befriedigung zugunsten der Anleger aufgelöst werden.

Welche Kosten entstehen?

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.

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. Sie hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

- 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.

Anlage: USD 10’000	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (RHP)
Gesamtkosten	USD 1’040.00	USD 4’570.00
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr *	10.37%	7.16%

(*)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 18.68% vor Kosten und 11.52% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	3.0000% des Betrags, den Sie beim Einsteigen in diese Anlage zahlen.Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb ihres Produkts sind darin inbegriffen.	300 USD
Ausstiegskosten	1.0000% des Betrags, den Sie beim Aussteigen dieser Anlage zahlen.	100 USD
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	6.0200% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	602 USD
Transaktionskosten	0.3456% des Wertes 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, wieviel wir kaufen und verkaufen.	35 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr (und Carried Interest)	Bei diesem Fonds gibt es keine Erfolgsgebühr.	0 USD

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

Empfohlene Haltedauer in Jahren: 5

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für dieses Produkt eine Haltedauer von mindestens 5 Jahren. Sie können das Produkt jedoch zum nächsten NAV unter Einhaltung der in den Fondsdokumenten genannten Kündigungsfrist an den Hersteller zurückgeben. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil erheblich beeinflussen. In jedem Fall können Ausstiegskosten gemäss den Fondsdokumenten anfallen. Unter gewissen Umständen kann es erforderlich werden, dass der AIFM entsprechende Liquiditätsmanagement-Instrumente ("LMT") einsetzen muss, um die ordnungsgemässe Abwicklung von Rücknahmen sicherzustellen. Weitere Informationen zu LMT sind in den konstituierenden Dokumenten enthalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Anleger haben die Möglichkeit sich beim AIFM (dem Hersteller) dieses Produkts, der IFM Independent Fund Management AG, Landstrasse 30, FL-9494 Schaan, zu beschweren. Die Beschwerde kann per eMail, Fax oder schriftlich erfolgen und ist für den Anleger kostenlos. Kontaktmöglichkeiten finden Sie unter www.ifm.li oder auch direkt unter feedback@ifm.li.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Verwahrstelle: Neue Bank AG, Marktgass 20, FL-9490 Vaduz

Vertreter für qualifizierte Anleger in der Schweiz: LLB Swiss Investment AG, Bahnhofstrasse 74, CH-8001 Zürich

Zahlstelle für qualifizierte Anleger in der Schweiz: Helvetische Bank AG, Seefeldstrasse 215, CH-8008 Zürich

Die Anlegerinformation, der Fondsvertrag, das Basisinformationsblatt (PRIIP-KID) sowie der neueste Jahresbericht, sofern dessen Publikation bereits erfolgte, sind kostenlos auf einem dauerhaften Datenträger des AIFM, der Verwahrstelle, bei den Zahlstellen und bei allen Vertretern und Vertriebsstellen im In- und Ausland sowie auf der Web-Seite des LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband unter www.lafv.li erhältlich. Die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen über die historische Wertentwicklung, die monatlichen Performance Szenarien, sowie weitere Informationen zum Fonds und zum Hersteller dieses Produktes sind zu finden unter www.ifm.li.