

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Future X investment community Fund Class R

CAIAC Fund Management AG

LI0523708464

www.caiac.li

Pro více informací zavolejte na +423 375 83 33

Lichtenštejnský úřad pro dohled nad finančním trhem je odpovědný za dohled nad CAIAC Fund Management AG ve vztahu ke sdělení klíčových informací

31. října 2024

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o AIF podle lichtenštejnského práva v právní formě kolektivního poručení. Místem úschovy je LLB AG. Prospekt, aktuální výroční a pololetní zprávy, aktuální podílové ceny a další najdete bezplatně v němčině na adrese www.caiac.li.

Doba trvání

Investiční produkt má neomezenou dobu platnosti.

Cíle

Investičním cílem je generovat kladný výnos a dlouhodobý kapitálový růst. Fond investuje především prostřednictvím účelových a realitních společností do nemovitostí v České republice. Kromě toho lze získat firemní investice v oblasti obnovitelných zdrojů energie a systémů infrastruktury a další aktiva specifikovaná jako přípustná.

Zamýšlený retailový investor

Fond je vhodný pro spekulativní investory, kteří akceptují velmi vysoká rizika, a to až do úplného rozpuštění kapitálu. Na základě investiční strategie by měl být investor schopný akceptovat eventuálně omezenou likviditu fondu. Investor musí být z důvodu kolísání hodnoty připravený akceptovat v případě zpětného odkupu podílu velmi vysoké kapitálové ztráty.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik:



← Nižší riziko

→ Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 10 Roky .

Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno prodat nebo jej budete muset prodat za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je možné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Jiná rizika: Jiná rizika: Produkt může být vystaven dalším rizikům např. provozním, politickým a právním rizikům a rizikům protistrany, která Summary Risk Indicator nezobrazuje.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře Výkonnosti:

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi / a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost za posledních 15 Roky. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Tento typ pesimistického scénáře vedl k investicím mezi 31.10.2019 - 30.10.2020 (Pokud investici po 1 Rok ukončíte), 31.03.2015 - 31.03.2020 (Pokud investici po 5 Roky ukončíte), 30.09.2023 - 31.10.2024 (Pokud investici po 10 Roky ukončíte).

Tento typ středního scénáře vyústil v závod mezi 29.09.2017 - 28.09.2018 (Pokud investici po 1 Rok ukončíte), 30.11.2016 - 30.11.2021 (Pokud investici po 5 Roky ukončíte), 29.04.2011 - 30.04.2021 (Pokud investici po 10 Roky ukončíte).

Tento typ optimistického scénáře vedl k investicím mezi 31.03.2014 - 31.03.2015 (Pokud investici po 1 Rok ukončíte), 26.02.2010 - 27.02.2015 (Pokud investici po 5 Roky ukončíte), 30.11.2009 - 29.11.2019 (Pokud investici po 10 Roky ukončíte).

Doporučená doba držení: 10 Roky Příklad investice: 10'000 CZK		Pokud investici po 1 Rok ukončíte	Pokud investici po 5 Roky ukončíte	Pokud investici po 10 Roky ukončíte
Minimální	Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	4'420.00 CZK	3'870.00 CZK	2'490.00 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-55.80 %	-17.29 %	-12.98 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8'630.00 CZK	9'110.00 CZK	10'320.00 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-13.70 %	-1.85 %	0.32 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10'590.00 CZK	13'060.00 CZK	21'850.00 CZK
	Průměrný každoroční výnos	5.90 %	5.48 %	8.13 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14'110.00 CZK	26'140.00 CZK	31'950.00 CZK
	Průměrný každoroční výnos	41.10 %	21.19 %	12.32 %

Co se stane, když CAIAC Fund Management AG není schopen uskutečnit výplatu?

Investice kolektivního kapitálového investování jsou udržovány odděleně od aktiv společnosti CAIAC Fund Management AG jakožto správce fondů a stejně tak od příslušné depozitní banky. V případě možné platební neschopnosti společnosti CAIAC Fund Management AG tak o svou investici nepřijdete.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos), v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- 10'000 CZK je investováno.

	Pokud investici po 1 Rok ukončíte	Pokud investici po 5 Roky ukončíte	Pokud investici po 10 Roky ukončíte
Náklady celkem	787.19 CZK	2'664.07 CZK	8'203.94 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	7,87%	4,13%	3,64%

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 11.24 % před odečtením nákladů a 7.60 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud hledáte 1 Rok vystoupit
Náklady na vstup	5.00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto Investicí	500.00 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat	0.00 CZK
Průběžné náklady [účtované každý rok]		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	3.07% hodnoty Vaší investice za rok	307.00 CZK
Transakční náklady	0.04% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt.	4.00 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Správce má navíc nárok na výkonnostní poplatek („performance fee“) v souladu s přílohou A „Přehled fondů“ z nárůstu hodnoty podílového listu alternativního investičního fondu upraveného o případné výplaty nebo kapitálová opatření. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	0.00 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 10 Roky

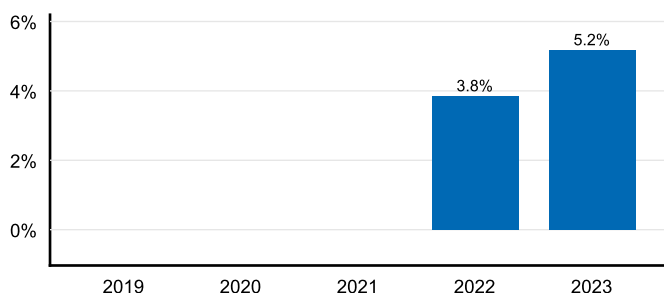
Tato kolektivní kapitálová investice nemá minimální dobu držení, ale je vytvořena pro dlouhodobě investování. Měli byste být proto připraveni na nejméně 10 letou investici. Investici můžete získat zpět na základě podmínek zpětného odkupu definovaných v prospektu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Na Vaši spokojenosti nám záleží. Proto my i naši zástupci bereme Vaše podněty, kritiku i stížnosti týkající se námi spravovaných fondů vážně. Chcete-li si postěžovat na toto kolektivní investování nebo na osobu, která vám tento fond prodala nebo vám s tímto fondem radila, můžete tak učinit následujícími způsoby:

- telefonicky: Podat stížnost můžete na telefonním čísle +423 375 83 33.
 - e-mailem, faxem nebo dopisem: Kontaktovat nás můžete e-mailem na adrese info@caiac.li, faxem (+423 375 83 38) nebo dopisem na naší adrese (CAIAC Fund Management AG, Industriestrasse 2, FL-9487 Gamprin-Bendern, Lichtenštejnsko).
 - na webu: Stížnosti nám můžete sdělit na internetové adrese «www.caiac.li/dienstleistungen» v části «Kundenbeschwerden».
- Příslušné záležitosti vyjasníme co nejdříve a následně Vás budeme kontaktovat. V souvislosti se zpracováním Vaší záležitosti Vám samozřejmě nevzniknou žádné náklady.

Jiné relevantní informace



Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 2 Roky.

Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Může vám pomoci posoudit, jak byl fond doposud spravován.

Výkonnost se uvádí po odečtení průběžných poplatků. Veškeré vstupní a výstupní poplatky jsou z výpočtu vyloučeny.

Uvedená třída akcií byla 14. června 2021 on-hook.

Historická výkonnost byla vypočtena v CZK on-hook

Měsíční výpočty předchozích scénářů výkonosti najdete na adrese www.caiac.li/de/investmentfonds/fonds.

Jako správcovská společnost tohoto fondu kolektivního investování jsme povinni bezplatně zpřístupnit příslušnou dokumentaci fondu (aktuální prospekt fondu a pololetní i výroční zprávy). Tyto i další dokumenty o fondu najdete na našem webu „www.caiac.li“ pod „Investmentfonds/Fondsdaten“.