

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

ENIGMA Legacy Fund Class I

CAIAC Fund Management AG

LI1317660325

www.caiac.li

Bel +423 375 83 33 voor meer informatie

De Liechtensteinse autoriteit voor de financiële markt is verantwoordelijk voor het toezicht op CAIAC Fund Management AG met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument

23 juli 2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Het is een ICBE naar Liechtensteins recht in de rechtsvorm van een beleggingsmaatschappij met variabel kapitaal. De bewaarder is LGT Bank AG. Het prospectus, actuele jaar- en halfjaarverslagen, actuele prijzen van deelnemingsrechten en meer zijn gratis te vinden in het Duits op caiact.li.

Looptijd

Het beleggingsproduct heeft een onbeperkte looptijd.

Doelstellingen

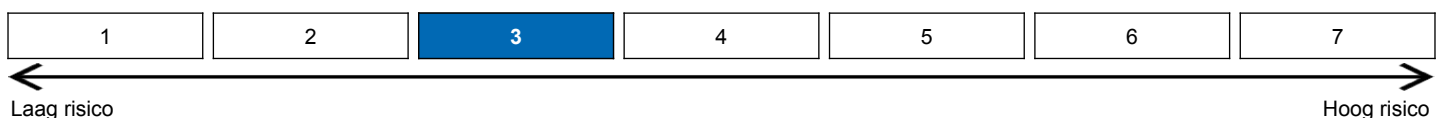
De primaire investeringsdoelstelling van het deelfonds is een positief langetermijnrendement te genereren voor de investeerders. Het deelfonds past een laagrisico vermogensstrategie toe met gekende risico's. Bijkomend mag het deelfonds investeren in geldmarktinstrumenten, in obligaties, in instelling voor collectieve beleggingen in effecten (ICBE's) (inclusief indexfondsen), in actief beheerde certificaten, in derivaten en zicht- en termijnrekeningen. Het deelfonds gebruikt een op regels gebaseerde investeringsstrategie ontwikkeld door Capital Hedge N.V., dat zorgt voor de tradingsignalen om de vermelde financiële instrumenten te selecteren en voor de juiste timing van de aankopen en verkopen. Het risicobeheer van de strategie is gericht op kapitaalbehoud, beperken van verliezen en van de volatiliteit van het rendement. Door het gebruik van een systematisch beheerd portfolio zoekt het deelfonds naar een meer constant rendement met een laag risico en een vlugger herstel na een terugslag dan bij een koop-en-houd ("buy-and-hold") strategie. In overeenstemming met de Taxonomieverordening (EU) 2020/852 Art. 7, is de volgende verklaring bijgevoegd: De beleggingen waarop dit financiële product is gebaseerd, houden geen rekening met de EU-criteria voor milieuvriendelijke duurzame economische activiteiten. Het fonds houdt geen rekening met nadelige effecten van investeringsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren omdat het moeilijk is om informatie te verkrijgen vanwege de egevensbasis (Art. 7 (2) van (EU) 2019/2088).

Retailbeleggersdoelgroep

Het ENIGMA Legacy Fund is geschikt voor beleggers met een beleggingshorizon op lange termijn. Beleggers moeten bereid zijn de risico's die gepaard gaan met dergelijke beleggingen te accepteren.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico Indicator:



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 4 jaar houdt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Wees je bewust van het valutarisico. De valuta van dit product kan verschillen van die van je eigen land. Omdat je mogelijk betalingen ontvangt in de valuta van dit product en niet in die van je eigen land, hangt het uiteindelijke rendement dat je krijgt af van de wisselkoers tussen deze twee valuta. Met dit risico is geen rekening gehouden in de indicator hierboven.

Andere risico's: Het product kan worden blootgesteld aan andere risico's, zoals operationele, politieke, juridische en tegenpartijrisico's, die niet worden weergegeven in de Samenvattende Risico-indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario:

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. Voor de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Dit soort pessimistisch scenario deed zich voor bij een belegging tussen januari 2018 en januari 2019 (als u na 1 jaar uitstapt), juni 2021 en juni 2025 (als u na 4 jaar uitstapt).

Dit soort midden scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2021 en maart 2022 (als u na 1 jaar uitstapt), april 2018 en april 2022 (als u na 4 jaar uitstapt).

Dit soort optimistisch scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2019 en november 2020 (als u na 1 jaar uitstapt), augustus 2019 en augustus 2023 (als u na 4 jaar uitstapt).

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar Voorbeeld belegging: 10'000 USD		Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 4 jaar uitstapt
Minimaal	U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8'190 USD	7'770 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-18.1 %	-6.1 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9'940 USD	10'220 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-0.6 %	0.6 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11'270 USD	18'340 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	12.7 %	16.4 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	12'680 USD	20'490 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	26.8 %	19.7 %

Wat gebeurt er als CAIAC Fund Management AG niet kan uitbetalen?

De beleggingen van de collectieve beleggingsregeling worden apart gehouden van de activa van CAIAC Fund Management AG als de fondsbeheerder en van de corresponderende depotbank. Dit betekent dat u uw belegging niet verliest in geval van insolventie van CAIAC Fund Management AG.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naar gelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10'000 USD wordt belegd.

	Als u na 1 jaar uitstapt	Als u na 4 jaar uitstapt
Totale kosten	612 USD	1'681 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	6.2 %	2.7 %

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 18.2 % vóór de kosten en 15.6 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	3.0 % - Inschatting van de maximale kosten die u moet betalen wanneer u uw belegging aankoopt.	300 USD
Uitstapkosten	2.0 % - Inschatting van de maximale kosten die u moet betalen wanneer u uw belegging verkoopt.	200 USD
Lopende kosten [die elk jaar in rekening worden gebracht]		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1.1 % - Inschatting van de maximale kosten die wij u jaarlijks aanrekenen voor het beheer en de administratie van uw belegging.	110 USD
Transactiekosten	0.1 % van de waarde van uw belegging per jaar. Impact van de kosten die wij moeten maken om onderliggende activa voor het product te kopen en te verkopen.	10 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	0.0 % van de waarde van uw belegging per jaar. De beheermaatschappij is gemachtigd om een prestatievergoeding in rekening te brengen. Het high-watermark-principe plus elke hurdle rate vormen de basis voor de berekening. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0 USD

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Deze collectieve beleggingsregeling heeft geen minimale houdperiode, maar is gemaakt voor een middellange termijn investering. U moet er dus van uitgaan dat uw belegging minstens 4 jaar belegd blijft. U kunt uw belegging aflossen op basis van de aflossingsvoorwaarden die in de prospectus zijn gedefinieerd.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Uw tevredenheid is belangrijk voor ons, dus wij en onze agenten nemen uw suggesties, kritiek en klachten over de fondsen die wij beheren serieus. Als u een klacht wilt indienen over dit collectieve beleggingsfonds of over de persoon die u dit fonds heeft verkocht of die u over dit fonds heeft geadviseerd, kunt u dit als volgt doen:

- Telefonisch: u kunt uw klacht indienen door te bellen naar +423 375 83 33.
 - E-mail, fax of brief: u kunt contact met ons opnemen via e-mail op info@caiac.li, per fax (+423 375 83 38) of per brief op ons adres (CAIAC Fund Management AG, Industriestrasse 2, FL-9487 Gamprin-Bendern, Liechtenstein).
 - Website: U kunt uw klacht aan ons richten via het websiteadres "www.caiac.li/en/services" onder de rubriek "Customer Complaints".
- Wij zullen de door u aangekaarte kwestie zo snel mogelijk ophelderen en daarna contact met u opnemen. Uiteraard zijn er geen kosten verbonden aan de behandeling van uw klacht.

Andere nuttige informatie

Er zijn nog niet voldoende gegevens om beleggers nuttige informatie over prestaties in het verleden te verschaffen.

De maandelijkse berekeningen van eerdere prestatiescenario's zijn te vinden op www.caiac.li/de/investmentsfonds/fonds.

Als fondsbeheerder van deze collectieve beleggingsregeling zijn wij verplicht om de relevante fondsdOCUMENTEN (het huidige fondsprospectus en de jaarverslagen en, indien van toepassing, de halfjaarverslagen) gratis te verstrekken. Deze en andere fondsdOCUMENTEN zijn beschikbaar op onze website "www.caiac.li" onder "Investment Funds / Fund data".

Dit document dient uitsluitend ter informatie en vormt geen aanbod of uitnodiging om te kopen.