

Wesentliche Anlegerinformationen

(Key Investor Information Document, KIID)

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.



Anteilsklasse EUR des Phénix Fund

Valor / ISIN: 10400981 / LI0104009811

Verwaltet von der IFM Independent Fund Management AG, Landstrasse 30, 9494 Schaan, Liechtenstein

Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des AIF besteht hauptsächlich im Erzielen eines mittel- bis langfristigen Vermögenszuwachses. Der Fonds wird aktiv verwaltet und orientiert sich an keiner Benchmark. Um dies zu erreichen, investiert der AIF sein Vermögen je nach Wirtschaftslage und Börsenaussichten in eine oder mehrere rückkaufsfähige Versicherungspolice(n), welche an „With-Profit“ Bonds und/oder „With-Profit“ Policen von einer oder mehreren britischen Versicherungsgesellschaft(en) bzw. deren ausländischen Tochtergesellschaft(en) gekoppelt ist/sind und/oder in Anteile von klassischen in- und ausländischen Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) und/oder in andere Anlagen. Der AIF darf Derivatgeschäfte zum Zwecke der Absicherung, der effizienten Portfoliosteuerung, der Erzielung von Zusatzerträgen und als Teil der Anlagestrategie tätigen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Asset Manager. Die Erträge verbleiben im Teilfonds und erhöhen den Wert der Anteile (thesaurierend). Die Anleger können von der AIFM grundsätzlich zweiwöchentlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die AIFM kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Der AIF eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont.

Risiko- und Ertragsprofil



Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in der **Kategorie 5** eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise verhältnismässig stark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen relativ hoch sind.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von wesentlicher Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Anleihen anlegen. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder zum Grossteil verlieren.

Liquiditätsrisiken: Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Finanzinstrumente anlegen, die ihrer Wesensart zufolge hinreichend liquide sind, unter bestimmten Umständen aber ein relativ niedriges Liquiditätsniveau erreichen können. Es kann schwierig werden, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilsrücknahme steigen.

Ausfallrisiken: Der Fonds kann Geschäfte mit einem oder mehreren Vertragspartner(n) abschliessen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

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

Operationelle Risiken und Verwahr Risiken: Der Fonds kann Opfer von Betrug oder anderen kriminellen Handlungen werden. Er kann auch Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft 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.

Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	5%
Rücknahmeabschlag	Keiner
<i>Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Investition vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen.</i>	
Kosten, die vom Fonds im Laufe eines Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	3.75%
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performance-Fee):	keine

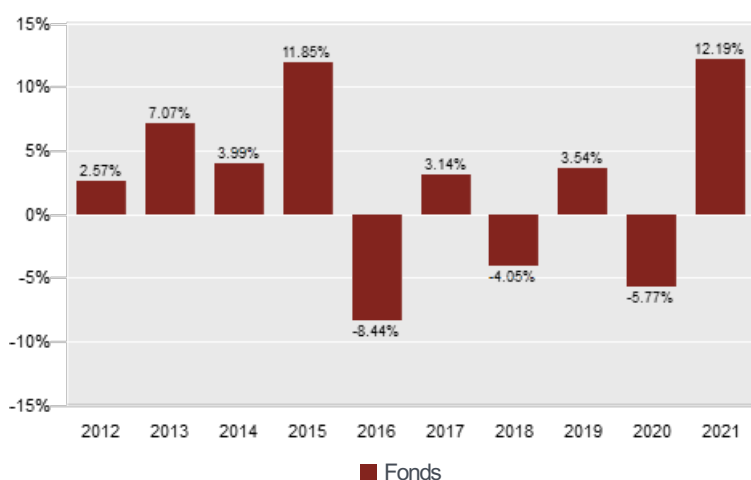
Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2021 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Der Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen, berechneten Kosten.

Die laufenden Kosten beinhalten keine:

- an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren (Performance Fee)
- Portfolio Transaktionskosten (ausgenommen Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge, welche durch den Fonds für den Kauf oder Verkauf anderer Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapiere getragen werden)

Weitere Informationen in Bezug auf die Kosten und deren Berechnungsmethode finden Sie unter Ziffer 12 des Prospekts, welchen Sie auf der Webseite des LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband www.lafv.li finden.

Bisherige Wertentwicklung



Die Anteilsklasse EUR des Phénix Fund wurde am 29.10.2010 aufgelegt (liberiert).

Diese Grafik zeigt die historische Wertentwicklung in EUR.

Die historische Wertentwicklung eines Anteils ist keine Garantie für die laufende und zukünftige Entwicklung.

Der Wert eines Anteils kann jederzeit steigen oder fallen. In der hier gezeigten Wertentwicklung sind die Ausgabeaufschläge und Rücknahmeabschläge nicht berücksichtigt.

Praktische Informationen

Verwahrstelle: Liechtensteinische Landesbank AG, Städtle 44, FL-9490 Vaduz, www.llb.li

Den Prospekt einschliesslich Treuhandvertrag und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zum Fonds, finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite des LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband www.lafv.li.

Der Fonds unterliegt dem liechtensteinischen Steuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden. Bezüglich der entsprechenden Steuerfolgen sollten Sie Ihren eigenen professionellen Berater konsultieren.

Dieses Dokument bezieht sich auf die Anteilsklasse EUR des Phénix Fund.

Die IFM Independent Fund Management AG (www.ifm.li) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik des AIFM sind im Internet unter www.ifm.li veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und sonstigen Zuwendungen an bestimmte Kategorien von Angestellten sowie die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen. Auf Wunsch des Anlegers werden ihm die Informationen vom AIFM ebenfalls in Papierform kostenlos zur Verfügung gestellt.

Dieser Fonds ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert. Die IFM Independent Fund Management AG ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die FMA reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 01.01.2022.