

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: H.A.M. Global Convertible Bond Fund -EUR-A-
ISIN / Valoren-Nummer: LI0010404585 / 1040458
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: 11.12.2022

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: OGAW in der Rechtsform einer Kollektivtreuhänderschaft

Ziele: Ziel des Fonds ist es einen langfristigen Kapitalgewinn zu erzielen. Bei diesem Fonds handelt es sich um ein Produkt nach Art. 8 Offenlegungsverordnung (SFDR). Der Fonds wird aktiv verwaltet und orientiert sich an keiner Benchmark. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds mindestens zwei Drittel in Wandelobligationen, Optionsanleihen, mit Integration bestimmter ESG-Merkmale (d.h. Umwelt, Sozial- und Corporate-Governance Merkmale) und Nachhaltigkeitsrisiken in den Investitionsprozess, von privaten, gemischtwirtschaftlichen und öffentlich-rechtlichen Schuldner. Hiervon müssen ständig mindestens 40% in Wandel- und Optionsanleihen investiert sein, die über ein Investment Grade-Rating von mindestens BBB- (Standard & Poor's) oder mindestens Baa3 (Moody's) verfügen beziehungsweise für die ein entsprechendes implizites Rating ermittelt wurde. Der Fonds kann bis maximal 10% seines Vermögens in Beteiligungspapiere und Beteiligungswertrechte anlegen. Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen. Die Währungsrisiken der in USD aufgelegten Währungsklasse können ganz oder teilweise abgesichert werden. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Vermögensgegenstände dem Asset Manager. Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile (thesaurierend). Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich wöchentlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont.

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.

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

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 Gesamtrisikoidikator 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das mögliche Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in EUR, 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 Verwahr Risiken: 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

Anlage: EUR 10'000				
Szenarien		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre
Stress Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5'740.00	6'490.00	4'870.00
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-42.6%	-13.4%	-13.4%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8'300.00	6'490.00	4'870.00
	Durchschnittliche jährliche Rendite	-17.0%	-13.4%	-13.4%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10'460.00	11'460.00	12'320.00
	Durchschnittliche jährliche Rendite	4.6%	4.7%	4.3%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	13'200.00	13'510.00	15'550.00
	Durchschnittliche jährliche Rendite	32.0%	10.6%	9.2%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie EUR 10'000 anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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?

Darstellung der Kosten

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie EUR 10'000 anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

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.

Anlage: EUR 10'000	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen (RHP)
Gesamtkosten	EUR 500.00	EUR 880.00	EUR 1'290.00
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	5.0%	2.8%	2.3%

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 EUR
Ausstiegskosten	0.2500% des Betrags, den Sie beim Aussteigen dieser Anlage zahlen.	25 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.3500% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	135 EUR
Transaktionskosten	0.1299% 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.	13 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr (und Carried Interest)	Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehenden Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre. 10% und 15% auf jährliche Rendite über 7.5% bzw. 15%, mit Anwendung High-on-High-Mark Prinzip. Keine Carried Interests.	23 EUR

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.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Anleger haben die Möglichkeit sich bei der Verwaltungsgesellschaft (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: Liechtensteinische Landesbank AG, Städtle 44, FL-9490 Vaduz

Vertreter Schweiz: LLB Swiss Investment AG, Claridenstrasse 20, CH-8002 Zürich

Zahlstelle Schweiz: Helvetische Bank AG, Seefeldstrasse 215, CH-8008 Zürich

Einrichtung Deutschland: IFM Independent Fund Management AG, Landstrasse 30, FL-9494 Schaan

Kontakt- und Informationsstelle Österreich: Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Am Belvedere 1, AT-1100 Wien

Facilities Agent Grossbritannien: Bank Frick & Co. AG UK Branch, 25 Bedford Square, London WC1B 3HH

Der Prospekt, der Treuhandvertrag, das Basisinformationsblatt (PRIIP KID) sowie der neueste Jahresbericht, sofern dessen Publikation bereits erfolgte, sind kostenlos auf einem dauerhaften Datenträger bei der Verwaltungsgesellschaft, der Verwahrstelle, bei den Zahlstellen und bei allen Vertretern und Vertriebsstellen im In- und Ausland sowie auf der Web-Seite des LAFV Liechtensteinischer Anlagensfondsverband unter www.lafv.li erhältlich. Weitere Informationen zum Fonds und zum Hersteller dieses Produktes sind zu finden unter www.ifm.li.