

Důležité informace pro investory



Předmětem tohoto dokumentu jsou důležité informace pro investory o tomto fondu. Nejedná se o propagační materiál. Tyto informace jsou předepsané ze zákona a měly by Vám vysvětlit podstatu tohoto fondu a rizik spojených s investicemi do něj. Doporučujeme Vám si tento dokument pečlivě přečíst, abyste se mohli při svém investování správně rozhodnout.

DRFG UCITS Bond Fund

Číslo: 25511129

ISIN: LI0255111291

Správcovská společnost: CAIAC Fund Management AG

Cíle a investiční politika

Fond DRFG UCITS Bond Fund (SKIPCP) se podle vývoje trhu zaměřuje na různé cílové investice, i když investuje minimálně 51% do (různě nebo pevně zúročených) půjček, dluhopisů a hypotéčně zajištěných cenných papírů apod.

SKIPCP rovněž může investovat maximálně 49% do ostatních produktů odpovídajících SKIPCP (např. do akcií). V rámci výše uvedeného smí navíc investovat max. 49% do certifikátů, jiných fondů SKIPCP (max. 10%) a strukturovaných produktů.

Referenční měnou fondu je Kč. Výnosy a kurzovní zisky nejsou vypláceny, nýbrž opět investovány.

Investoři mohou po správní společnosti každých 14 dní požadovat odkup podílů.

Fond není podle okolností vhodný pro investory, kteří by chtěli své peníze z fondu získat zpět v časovém horizontu kratším než 5 let.

Rizikový a výnosový profil



Tento výpočet rizikového a výnosového profilu se opírá o data z minulosti; předpovídat budoucí vývoj není možné. Uvedené kategorie rizika nejsou zaručeny a mohou se v budoucnosti měnit. Ani fond, který je zařazen do kategorie 1, neznamená bezrizikovou investici.

Fond je zařazen do kategorie 3, protože cena za jeho podílovou jednotku obvykle poměrně málo kolísá, a proto jsou rizika ztráty i šance na zisk relativně nízké.

Následně uvedená rizika nemají na zařazení žádný bezprostřední vliv, mohou však být pro fond významná:

Úvěrové riziko / riziko emitenta: Fond smí (mj.) investovat do právních důvodů dluhu / obligací. Jejich výstavci mohou být insolventní, čímž právní důvody dluhu / obligace svou hodnotu zcela nebo z velké části ztrácí.

Tržní riziko: Fond smí investovat do cenných papírů, mj. akcií. Tyto majetkové hodnoty mohou vykazovat větší kolísání hodnoty a vyšší rizika ztráty.

Operační rizika: Fond může utrpět ztráty v důsledku podvodu / kriminálních jednání, nedorozumění / chyb zaměstnanců správní společnosti / třetích osob, nebo vnějších vlivů, jako např. přírodních katastrof.

Riziko úschovy: Majetek v úschově může být poškozen insolvenčí, porušením povinnosti pečlivosti nebo nedovoleným chováním uschovatele.

Podrobný popis rizik a upozornění na další rizika naleznete v prospektu v kapitole Rizika.

Důležité informace pro investory



Náklady

Poplatky a jiné náklady, které zaplatíte, se použijí na úhradu nákladů na správu a opatrování majetku fondu, včetně prodeje a distribuce podílů fondu.

Jednorázové náklady před investicí a po investici:

Poplatek za vydání	max. 5 % (ve prospěch prodeje)
Poplatek za zpětný odkup	žádný

Jedná se přitom o nejvyšší částku, která bude odečtena z Vaší investice před investicí / před vyplacením jejího výnosu.

Náklady odečítané fondem v průběhu roku:

Běžné náklady	0.25 % p.a.
---------------	-------------

Náklady, které za určitých okolností hradí fond:

Poplatky vázané na vývoj hodnoty fondu	ne
--	----

Poplatek za výběr, který je pro vás právě aktuální, si můžete zjistit na příslušném místě nebo u svého finančního poradce.

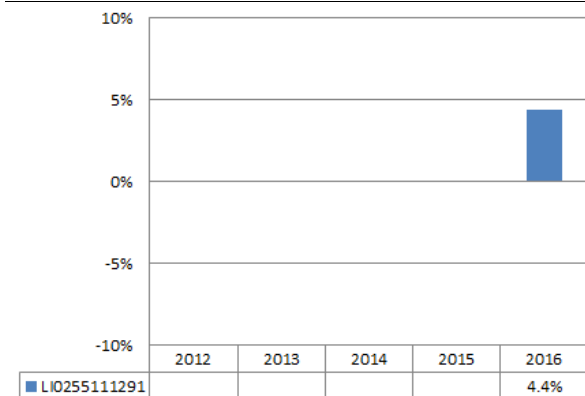
Zde uvedené **běžné náklady** spadají do posledního obchodního roku fondu, který skončil 31.12.2016.

Mohou rok od roku kolísat. Běžné náklady nezahrnují:

- portfolio transakčních nákladů (kromě poplatků za vydání a poplatků za zpětný odběr, které jsou hrazeny prostřednictvím fondu za koupi nebo prodej jiných organismů za společné investice do cenných papírů)

Přesné vyúčtované náklady jsou podrobně uvedeny ve výroční zprávě fondu.

Dosavadní vývoj hodnot



DRFG UCITS Bond Fund byl spuštěn 4. května 2015.

Vykázaný výkon je meziroční.

Tento graf ukazuje vývoj hodnot. Historický vývoj hodnot podílu nezaručuje běžný a budoucí vývoj.

Hodnota podílu může kdykoli vzrůst nebo klesnout. Ve znázorněném vývoji hodnot nejsou zohledněny emisní příplatky a srážky za zpětný odkup.

Licence od FMA byla fondu udělena dne 18. září 2014.

Praktické informace

Depozitářem fondu je NEUE BANK AG, Marktgass 20, FL-9490 Vaduz.

Prospekt a aktuální zprávy, aktuální ceny podílů i další informace o fondu naleznete zdarma v německém jazyce na internetových stránkách Lichtenštejnského sdružení pro investiční fondy LAFV (Liechtensteinischer Anlagfondsverband) www.lafv.li nebo si je můžete zdarma vyžádat od společnosti CAIAC Fund Management AG.

Fond podléhá lichtenštejnskému daňovému zákonu. To může mít vliv na to, jak budete ohledně svých příjmů z fondu zdaňováni.

Společnost CAIAC Fund Management AG může být činěna odpovědnou jen na základě prohlášení obsaženého v tomto dokumentu, které je zavádějící, nesprávné nebo se neshoduje s příslušnými částmi prospektu UCITS.

Informace k aktuální politice odměňování správní společnosti jsou zveřejněny na adrese www.caiac.li. K tomu patří popis metod výpočtu pro odměňování a ostatní podpory určitým kategoriím zaměstnanců, jakož i identita příslušných osob pro přidělení odměny a ostatních podpor. Na přání investora mu budou informace správní společnosti poskytnuty bezplatně i v papírové podobě.

Tento fond je zaregistrován v Knížectví Lichtenštejnsko a regulován Úřadem pro dohled nad finančním trhem Lichtenštejnska (FMA).

Tyto důležité informace pro investory jsou správné a odpovídají stavu ke dni **01.02.2017**.