

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger über diese kollektive Kapitalanlage. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieser kollektiven Kapitalanlage und die Risiken einer Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

ARVEST Solid Fund USD

ein Teilvermögen des Umbrella-Fonds ARVEST Solid Fund

ISIN

CH0016000942

Fondsleitung

ARVEST Funds AG, Bahnhofstrasse 37, 8001 Zürich, www.arvest.ch

Anlageziele und Anlagepolitik

Der ARVEST Solid Fund USD ist ein aktiv gemanagter Obligationenfonds und investiert in erster Linie in Forderungswertpapiere und Forderungswertrechte von privaten und öffentlich-rechtlichen, in- und ausländischen Schuldern, welche das Schuldennrating "Investment Grade" vorweisen können.

Das Anlageziel des ARVEST Solid Fund USD besteht hauptsächlich in der Erzielung langfristiger Erträge durch weltweite Anlage in Obligationen unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikoverteilung und der Werterhaltung des Fondsvermögens. Dies soll mit einer aktiven und dynamischen Anlagepolitik erreicht werden, welche nicht an die Gewichtung der Anlagen in einem Vergleichsindex gebunden ist.

Der Fonds setzt Derivate im Hinblick auf eine effiziente Verwaltung der Teilvermögen ein. Sie bilden Teil der Anlagestra-

tegie und werden nicht nur zur Absicherung von Anlagepositionen eingesetzt.

Der Fonds kann auch vorübergehend aus den Obligationenmärkten aussteigen und flüssige Mittel aufbauen.

Anleger können Anteile wöchentlich kaufen oder verkaufen. Die Erträge des Fonds werden jährlich ausgeschüttet. Die Gebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren trägt das Teilvermögen. Sie fallen zusätzlich zu den unter Kosten aufgeführten Gebühren an und reduzieren die Rendite des Teilvermögens.

Empfehlung: Diese kollektive Kapitalanlage ist unter Umständen für Anlegerinnen und Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von drei Jahren aus der kollektiven Kapitalanlage wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Der oben stehende Indikator beziffert nicht das Risiko eines möglichen Kapitalverlusts, sondern steht für die Wertschwankungen des Teilvermögens in der Vergangenheit.

- Die zur Berechnung des Indikators verwendeten historischen Daten können nicht als verlässlicher Hinweis auf zukünftige Wertentwicklung oder Risikoprofil des Teilvermögens herangezogen werden.
- Die angezeigte Risikokategorie ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern.
- Die geringste Risikokategorie entspricht nicht einer risikofreien Anlage.
- Der Fonds ist in dieser Kategorie eingestuft, weil sein Anteilspreis aufgrund der angewendeten Anlagepolitik moderat schwanken kann.
- Der Fonds kann in Schwellenmärkten anlegen.

- Der Wert eines Anteils kann durch Währungsschwankungen beeinflusst werden.

Bei der Einstufung des Teilvermögens in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Dies betrifft z.B.:

- Gegenparteirisiko: Unter Umständen kann eine Vertragsgegenpartei ihre Vertragsleistung nicht erbringen. Sie zahlt z.B. keine Zinsen oder zahlt bei Fälligkeit Kapital nicht zurück.
- Liquiditätsrisiko: 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.
- Operationelles Risiko: Fehlerhafte Prozesse, technische Fehler oder Katastrophen können zu Verlusten führen.
- Politische und rechtliche Risiken: Anlagen unterliegen Änderungen von Vorschriften und Standards, die in einem bestimmten Land gelten. Dies umfasst Einschränkungen beim Währungsumtausch, die Erhebung von Steuern oder Transaktionskontrollen, Beschränkungen bei Eigentumsrechten oder andere rechtliche Risiken.

Kosten

Die Kosten werden für den Betrieb der kollektiven Kapitalanlage verwendet, einschliesslich der Vermarktung und des Vertriebs. Diese Kosten reduzieren das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Kosten zulasten der Anlegerinnen und Anleger	
Ausgabekommission (max.)	1%
Rücknahmekommission (zugunsten Fonds)	0.5%
Kosten zulasten des Fondsvermögens im Laufe des Jahres	
Laufende Kosten (TER)	0.82%
Kosten zulasten des Fondsvermögens unter bestimmten Bedingungen	
An die Wertentwicklung gebundene Gebühren	5%*

* pro Jahr, falls vorherige Wertminderungen gegenüber dem am Ende einer Jahresperiode erzielten höchsten Nettoinventarwert (High-Watermark) ausgeglichen wurden. Per 31.12.2021 entsprach die von der Wertentwicklung abhängige Gebühr 0.0% des Fondsvermögens.

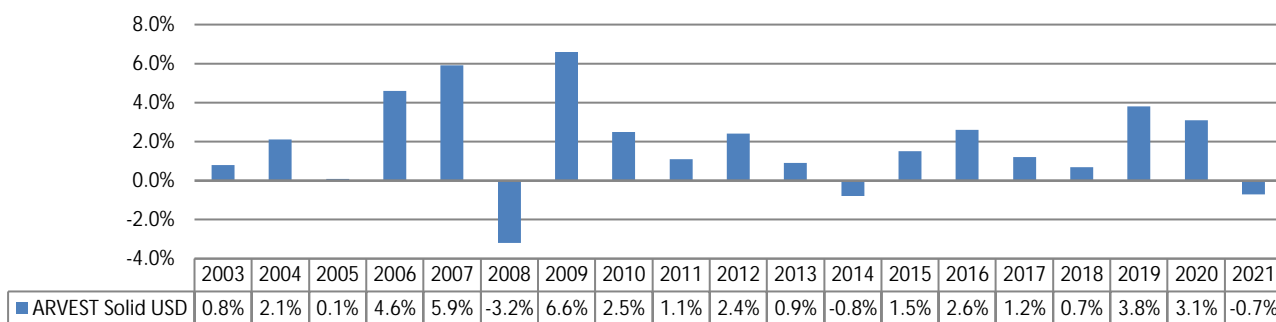
Die hier genannte **Ausgabekommission** ist der Höchstbetrag. Im Einzelfall kann diese geringer ausfallen. Konsultieren Sie dazu bitte Ihren Finanzberater.

Die **laufenden Kosten** basieren auf dem Vorjahr, welches am 31. Dezember 2021 endete. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Ausgeschlossen sind:

- die an die Wertentwicklung der kollektiven Kapitalanlage gebundenen Gebühren;
- die Transaktionskosten, ausgenommen Kosten, welche im Zusammenhang mit der Ausgabe oder Rücknahme von Anteilen an Zielfonds stehen.

Für weitere Informationen zu den Kosten wird auf die Ziff. 5.3 „Vergütungen und Nebenkosten“ des Prospekts verwiesen, welcher unter www.arvest.ch zur Verfügung steht.

Bisherige Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Der Fonds wurde am 04. Juli 2003 aufgelegt. Die grafische Darstellung der Wertentwicklung zeigt die Anlagerenditen des Fonds in % der Veränderung des Nettoinventarwerts in USD gegenüber dem Vorjahr. Dabei wurde davon ausgegangen, dass die auszuschüttenden Erträge wieder angelegt wurden. Bei der Berechnung der jährlichen Wertentwicklung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme der Ausgabekommission berücksichtigt.

Praktische Informationen

- Depotbank des Fonds ist die Swissquote Bank SA, Chemin de la Crétaux 33, 1196 Gland.
- Der Verkaufsprospekt mit integriertem Fondsvertrag, aktuelle Halbjahres- und Jahresberichte sowie weitere praktische Informationen, einschliesslich der aktuellen Anteilspreise sind kostenlos im Internet erhältlich: www.arvest.ch, www.swissfunddata.ch. Sie können sich für den Bezug der Unterlagen auch an die Fondsleitung wenden.
- Dieses Teilvermögen ist Teil eines Umbrella-Fonds. Die hier gemachten Angaben beziehen sich nur auf dieses Teilvermögen, nicht aber auch auf die anderen Teilvermögen des Umbrella-Fonds. Die verschiedenen Teilvermögen haften nicht füreinander, d.h. dass für die Anleger dieses Teilvermögens ausschliesslich dessen eigene Gewinne und Verluste von Bedeutung sind.
- Die Anteile des Teilvermögens können in die eines anderen Teilvermögens umgetauscht werden. Details zu den Umtauschmöglichkeiten und den damit verbundenen Kosten können dem Verkaufsprospekt entnommen werden oder sind bei der Fondsleitung erhältlich.
- Die ARVEST Funds AG kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsreglements und des Prospekts vereinbar ist.