

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	Valvest Fund SICAV - Valvest Income Fund - Class I-USD
ISIN	LI1203060267
PRIIP-Hersteller	Ahead Wealth Solutions AG, Austrasse 15, 9490 Vaduz, Liechtenstein
Website	www.ahead.li
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter	+423 239 85 00
Zuständige Behörde	Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Aufsicht der Ahead Wealth Solutions AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Stand des Basisinformationsblattes	31. Dezember 2022
Warnhinweis	Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

AIF nach liechtensteinischem Recht in der Rechtsform der Investmentgesellschaft

Ziele

Das Anlageziel ist das Erzielen von stabilen Zinserträgen, welche auf monatlicher Basis ausgeschüttet werden. Um das Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds sein Vermögen in Form von Forderungspapieren/-rechten sowie Darlehen an Zweckgesellschaften (Special Purpose Vehicles SPV), welche ihrerseits die Mittel in festverzinsliche Finanzanlagen oder via Kauf oder Vergabe von besicherten Darlehen investieren. Sowohl die Investitionen als auch der Kauf oder die Vergabe von Darlehen können auch direkt getätigten werden, d.h. ohne die Zwischenschaltung von Zweckgesellschaften oder dergleichen. Die Investitionen können in sämtlichen Bereichen (Immobilien, Private Equity etc.) erfolgen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Portfolioverwalter. Die Erträge werden ausgeschüttet (monatliche Ausschüttung der Nettoerträge).

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich im Herkunftsmitgliedstaat an Privatanleger sowie professionelle Anleger mit langfristigem Anlagehorizont und durchschnittlicher Erfahrung, die einen vollen finanziellen Verlust tragen können. Das Produkt kann für den Kapitalerhalt genutzt werden.

Laufzeit

Fälligkeitsdatum	keines
Einseitige Kündigung durch PRIIP-Hersteller möglich	ja
Automatische Kündigung des PRIIP	nein

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator:

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

← Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite

→ Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

Der Gesamtrisikoindikator 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 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das mögliche Währungsrisiko. Möglicherweise erhalten Sie Zahlungen in USD, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs abhängen kann. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken: Liquiditätsrisiken, Kreditrisiken, Ausfallrisiken, Operationelle Risiken und Verwahrungsrisiken, Risiken aus Derivateeinsatz

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien:

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schleteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Diese Art von pessimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.05.2021 - 31.05.2022 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 29.04.2011 - 30.04.2018 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Diese Art von mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.09.2020 - 30.09.2021 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 31.03.2014 - 31.03.2021 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Diese Art von optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.09.2018 - 30.09.2019 (wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 31.12.2015 - 31.12.2022 (wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre Anlagebeispiel: USD 10'000		wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	USD 3'280.00 -67.20 %	USD 2'050.00 -20.26 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	USD 8'100.00 -19.00 %	USD 8'620.00 -2.10 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	USD 10'010.00 0.10 %	USD 9'470.00 -0.77 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	USD 11'820.00 18.20 %	USD 11'110.00 1.52 %

Was geschieht, wenn Ahead Wealth Solutions AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Bei Konkurs der Ahead Wealth Solutions AG oder der Bank Frick & Co. AG fällt das Produkt nicht in eine allfällige Konkursmasse und kann mit Zustimmung der zuständigen Aufsichtsbehörde übertragen oder aufgelöst werden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- USD 10'000 werden angelegt.

	wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	USD 431.55	USD 1'251.67
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4.32%	1.82%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 1.06 % vor Kosten und -0.77 % nach Kosten betragen.

Basisinformationsblatt



Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3.00 % - Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. Zudem können fremde Spesen und Gebühren anfallen.	USD 300.00
Ausstiegskosten	0.00 % - Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie Ihre Anlage veräußern. Angegeben sind die Höchstkosten. Zudem können fremde Spesen und Gebühren anfallen.	USD 0.00
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.40 % - Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	USD 140.00
Transaktionskosten	0.00 % - Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	USD 0.00
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	USD 0.00

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Dieses Produkt hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 7 Jahre investiert zu bleiben. Die Anleger können grundsätzlich monatlich die Rücknahme der Anteile verlangen, jedoch erst nach Ablauf der Lock-up Periode am 31.07.2026. Eine allfällige Kündigungsfrist gemäss den konstituierenden Dokumenten ist zu berücksichtigen. Der AIFM kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Zur Einreichung einer Beschwerde über das Produkt, über das Verhalten des PRIIP-Herstellers oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, wenden Sie sich bitte an: Ahead Wealth Solutions AG, «Beschwerdebeauftragter», Austrasse 15, 9490 Vaduz, Liechtenstein, beschwerde@ahead.li, www.ahead.li.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Es liegen noch keine ausreichenden Daten vor, um den Anlegern nützliche Angaben über die frühere Wertentwicklung zur Verfügung zu stellen.

Die monatlichen Berechnungen früherer Performance-Szenarien finden Sie unter https://documents.anewis-solutions.com/ahead/LI1203060267_scenario_export.csv.

Zusätzliche Informationsunterlagen zu diesem Produkt finden Sie auf der Webseite des PRIIP-Herstellers: Ahead Wealth Solutions AG, Austrasse 15, 9490 Vaduz, Liechtenstein, www.ahead.li.