Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen haben zum Zweck, 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.

plant-a-tree fund
plant-a-tree fund
EUR (ISIN: LI0046642737)

Dieser Fonds wird durch die IFOS Internationale Fonds Service Aktiengesellschaft verwaltet. Die IFOS Internationale Fonds Service Aktiengesellschaft gehört zur VP Bank Gruppe.

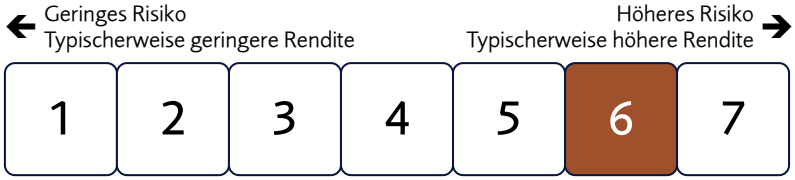
Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist einen langfristigen Vermögenszuwachs zu erwirtschaften.

Um dies zu erreichen, setzt der Fonds auf das Thema Holz durch Investitionen in börsennotierte Aktien von Unternehmen, die selbst grosse Anteile an Wälder besitzen und/oder verwalten. Im Rahmen der Anlagestrategie investiert der Fonds in Aktien von Unternehmen die den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Tätigkeit oder ihren Sitz in Lateinamerika, Asien und Australien/Ozeanien haben. Dieser Ansatz bietet Anlegern vergleichbare Vorteile wie Direktinvestitionen in Waldflächen. In diesem Rahmen obliegt die Auswahl der einzelnen Wertpapiere dem Fondsmanager. Der Fonds kann Derivate einsetzen, um die Auswirkung von Marktschwankungen auf das Fondsvermögen zu erhöhen oder zu reduzieren.

Grundsätzlich können Sie Anteile wöchentlich an einem Bankarbeitstag zurückgeben. Die Erträge werden wieder angelegt. Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Risiko und Ertragsprofil



Dieser Risikoindikator soll das Rendite / Risikoprofil veranschaulichen. Je höher die Einstufung auf der Skala, desto höher sind die Gewinnchancen, aber auch das Risiko, einen Verlust zu erleiden. Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch eine Einstufung in Kategorie 1, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Die oben genannte Anteilsklasse ist in Kategorie 6 eingestuft, weil der Anteilspreis in der Vergangenheit eine hohe Schwankung aufwies.

Die nachfolgenden Risiken sind nicht vollumfänglich im Risikoindikator berücksichtigt, können aber trotzdem von Bedeutung sein:

Kreditrisiken: Der Fonds kann in Anleihen investieren. Sollte der Aussteller einer Anleihe die Zinsen nicht pünktlich zahlen oder den Nominalbetrag nicht zurückzahlen, kann die Anleihe ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Liquiditätsrisiken: Bei manchen Vermögenswerten kann ein Verkauf zu einem bestimmten Zeitpunkt und / oder zu einem angemessenen Preis schwierig sein.

Gegenparteirisiken: Der Fonds schließt in wesentlichem Umfang Geschäfte mit verschiedenen Gegenparteien ab. Sollte eine Gegenpartei ihren Verpflichtungen nicht oder nur teilweise nachkommen (z.B. einen vereinbarten Betrag nicht zahlen oder Wertpapiere entgegen der Vereinbarung nicht liefern), kann dem Fonds hieraus ein Schaden entstehen.

Operationelle Risiken und Risiken im Zusammenhang mit der Verwahrung von Vermögenswerten: Der Fonds kann Opfer von Betrug und/oder anderen kriminellen Handlungen werden. Es können Verluste aufgrund von äusseren Ereignissen, unzureichenden internen Prozessen, Systemausfällen oder menschlichem Verschulden bei der Verwaltungsgesellschaft, einer Unter-/ Verwahrstelle oder externen Dritten entstehen.

Zinsrisiken: Der Fonds kann in Anleihen investieren, deren Wert durch Veränderungen der Leitzinsen beeinflusst wird.

Derivate Risiken: Der Fonds kann Derivate einsetzen. Hierbei handelt es sich um Instrumente deren Wert sich auf einen Basiswert beziehen. Geringe Wertänderungen des Basiswerts können große Wertschwankungen des Derivats zur Folge haben.

Wechselkursrisiken: Der Fonds kann in Vermögensgegenstände investieren, die in anderen Währungen als der Fondswährung notieren. Aus diesem Grund besteht ein Wechselkursrisiko, das durch Veränderungen in den Wechselkursen hervorgerufen wird.

Risiken aus Schwellenländern: Der Fonds kann in Vermögenswerte in Schwellenländern investieren und kann dadurch Verlusten aufgrund von politischen und wirtschaftlichen Krisen, geringerer Rechtssicherheit, hohen Wechselkursveränderungen oder geringer Liquidität der entsprechenden Märkte ausgesetzt sein.

Kosten

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens einschließlich des Vertriebs der Anteile finanziert. Anfallende Kosten verringern Ihre Ertragschancen.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabekommission	2.00 %
Rücknahmekommission	1.00 %

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Zeichnung vor der Anlage (Ausgabekommission) oder vor der Auszahlung Ihrer Rendite (Rücknahmekommission) abgezogen wird.

Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den aktuellen Betrag können Sie bei Ihrem Finanzberater oder der für Sie zuständigen Stelle erfragen.

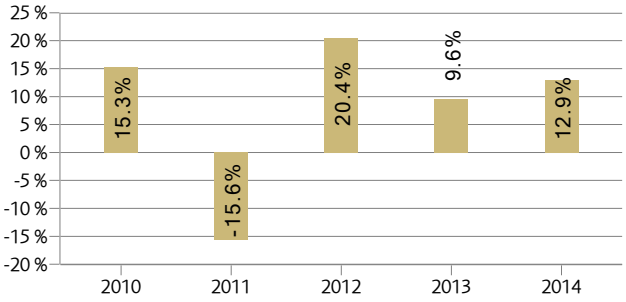
Kosten, die im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	1.48 %

Kosten, die unter bestimmten Umständen zu tragen sind:	
An die Wertentwicklung gebundene Gebühren	0.00 %

Die hier angegebenen laufenden Kosten basieren auf den Kosten, die im letzten Geschäftsjahr 2014 angefallen sind. Diese können von Jahr zu Jahr schwanken. Die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren sowie Transaktionskosten sind nicht in den laufenden Kosten enthalten, hiervon ausgenommen sind Ausgabeaufschläge / Rücknahmeabschläge, die der Fonds bei Erwerb oder Verkauf von Zielfondsanteilen bezahlt.

Weitere Informationen zu den Kosten können Sie den Fondsdokumenten entnehmen, den Sie auf unserer Homepage www.ifos.li finden.

Frühere Wertentwicklung



Die Anteilsklasse wurde am 05.01.2009 liberiert.

Bei der Berechnung der früheren Wertentwicklung dieser Anteilsklasse wurden sämtliche Kosten und Gebühren abgezogen, mit Ausnahme eines Ausgabeaufschlags, Rücknahmeabschlags oder einer Umtauschgebühr, die gegebenenfalls beim Kauf, Verkauf oder Umtausch der Anteile gezahlt wurden.

Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Wertentwicklung.

Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die VP Bank AG.

Den Prospekt, die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.ifos.li. Der Fonds unterliegt den Steuervorschriften in Liechtenstein. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Die IFOS Internationale Fonds Service Aktiengesellschaft 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.

Dieses Dokument beschreibt die oben genannte Anteilsklasse des Fonds. Der Prospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte beziehen sich jedoch auf den gesamten Fonds.

Informationen über weitere Anteilsklassen können dem Prospekt, den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten sowie unserer Homepage www.ifos.li entnommen werden.

Der plant-a-tree fund besteht bis auf Weiteres aus einem Teilfonds.

Dieser Fonds ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 03.07.2015.