

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

BERGOS - Euro Credit - T

PMG Investment Solutions AG

CH0504177004

www.pmg.swiss

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +41 44 215 2838

Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA ist für die Aufsicht von PMG Investment Solutions AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

22. Dezember 2022

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

Das Produkt ist ein Teilvermögen von BERGOS, ein vertraglicher Umbrella-Fonds schweizerischen Rechts der Art 'Effektenfonds' mit Teilvermögen.

Laufzeit

Die Teilvermögen bestehen auf unbestimmte Zeit. Die Fondsleitung oder die Depotbank können die Auflösung des Fonds oder einzelner Teilvermögen durch die Kündigung des Fondsvertrags herbeiführen. Die Teilvermögen können durch Verfügung der Aufsichtsbehörde aufgelöst werden, insbesondere wenn sie spätestens ein Jahr nach Ablauf der Zeichnungsfrist (Lancierung) oder einer längeren, durch die Aufsichtsbehörde auf Antrag der Depotbank und der Fondsleitung erstreckten Frist nicht über ein Nettovermögen von mindestens 5 Millionen Schweizer Franken (oder Gegenwert) verfügen

Ziele

Das Teilvermögen strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs an, der durch Einkommen und Wachstum des Fondsvermögens erreicht werden soll.

Zur Erreichung der Anlageziele investiert das Teilvermögen mindestens 70% in auf Euro oder andere frei konvertierbare Währungen lautende Obligationen weltweit, welche über eine hohe Kreditwürdigkeit verfügen (von anerkannten Rating-Agenturen als «Investment Grade» klassifiziert).

Zudem darf das Teilvermögen in Obligationen investieren, welche die hohe Kreditwürdigkeit nicht erfüllen, jedoch von anerkannten Rating-Agenturen mindestens als «Non-Investment Grade Speculative» klassifiziert sind. Des Weiteren sind Investitionen in Beteiligungswertpapiere, in Geldmarktinstrumente sowie in Anteile anderer kollektiver Kapitalanlagen zulässig.

Die Anlagen lauten hauptsächlich auf Euro oder sind in Euro abgesichert.

Der Einsatz von Derivaten ist zur Erreichung der vorgenannten Anlageziele sowohl zu Anlage- als auch zu Absicherungszwecken vorgesehen. Es handelt sich um eine thesaurierende Anteilsklasse, bei der Erträge nicht ausgeschüttet werden. Die Währung dieser Klasse ist EUR.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Teilvermögen Euro Credit ist als Anlagevehikel für Anleger bestimmt, die mit einem mittelfristigen Anlagehorizont in erster Linie einen laufenden Ertrag suchen. Die Anleger können zeitweilige Schwankungen des Nettoinventarwertes der Fondsanteile in Kauf nehmen.

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

Risikoindikator:



Niedriges Risiko, typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko, typischerweise höhere Rendite

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko.

Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Sonstige Risiken: Politische Risiken, ökonomische Risiken, Systemische Risiken, Operationelle Risiken, Liquiditätsrisiken, Währungsrisiken, Zinsrisiken, Kreditrisiken, Aktienrisiken.

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 schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 12 Jahre. 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 Juli 2021 und Oktober 2022.

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2016 und März 2021.

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2014 und August 2019.

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 EUR aussteigen | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren |
|---|---|------------------------------------|---------------------------|
| Minimum | Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | EUR 9,180 | EUR 8,080 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -8.2% | -4.2% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | EUR 9,120 | EUR 9,260 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -8.8% | -1.5% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | EUR 10,160 | EUR 11,070 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 1.6% | 2.0% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | EUR 12,060 | EUR 12,480 |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 20.6% | 4.5% |

Was geschieht, wenn PMG Investment Solutions AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anlagen der kollektiven Kapitalanlage werden von den Aktiven der PMG Investment Solutions AG als Fondsleitung sowie von der entsprechenden Depotbank gesondert gehalten. Somit verlieren Sie Ihre Investition bei einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit der PMG Investment Solutions AG nicht.

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.
- 10'000 EUR werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahr aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Kosten insgesamt | EUR 53 | EUR 288 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 0.5% | 0.5% |

(*) 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 2.5 % vor Kosten und 2.0 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen | 0 EUR |

Laufende Kosten [pro Jahr]

| | | |
|---|--|--------|
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0.49% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr | 49 EUR |
| Transaktionskosten | 0.04% des Werts 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, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 4 EUR |

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

| | | |
|-----------------|--|-------|
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |
|-----------------|--|-------|

Vertriebsgebühr:

Es werden keine zusätzlichen Vertriebsgebühren erhoben.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Diese kollektive Kapitalanlage hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Bankwerktag in der Schweiz und ohne Strafgebühr zurückgeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Sofern Sie über diese kollektive Kapitalanlage oder über die Person, welche Ihnen diesen Fonds verkauft oder Sie über diesen Fonds beraten hat, Beschwerde anbringen möchten, dann können Sie das wie folgt machen:

- Telefonisch: Sie können Ihre Beschwerde unter der Telefonnummer +41 44 215 2838 anbringen.
- E-Mail oder per Post: Sie können Ihre Beschwerde via E-Mail an 'pmg@pmg.swiss' oder per Post an PMG Investment Solutions AG, Dammstrasse 23, 6300 Zug anbringen.
- Website: Sie können Ihre Beschwerde über unsere Website 'www.pmg.swiss' im Bereich 'Kontakt' an uns oder die auf der Website angegebene Ombudsstelle adressieren

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://www.pmg.swiss/de/fonds-dokumente/>.

Als Fondsleitung dieser kollektiven Kapitalanlage sind wir verpflichtet, die massgeblichen Fondsdokumente (den aktuellen Fondsprospekt und -vertrag sowie die Halbjahres- und Jahresberichte) kostenlos zur Verfügung zu stellen. Diese und weitere Fondsdokumente sind auf unserer Website 'www.pmg.swiss' unter «Fonds / Dokumente» abrufbar.

Diese Information dient zu Werbe- und Informationszwecken und ist ausschliesslich für die Verbreitung in der Schweiz bestimmt.

Berechnungen anhand: Delegierte Verordnung (EU) 2017/653 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) durch technische Regulierungsstandards in Bezug auf die Darstellung, den Inhalt, die Überprüfung und die Überarbeitung dieser Basisinformationsblätter sowie die Bedingungen für die Erfüllung der Verpflichtung zu ihrer Bereitstellung. SONSTIGE ANGABEN Die Depotbank ist Zürcher Kantonalbank, Zürich. Der Nettoinventarwert für alle Anteilsklassen wird mit dem Hinweis „exklusive Kommission“ täglich für die einzelnen Teilvermögen auf <http://www.pmg.swiss/> veröffentlicht.