

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

HMTS Schweiz Tresor Fonds - I

PMG Investment Solutions AG

CH1271476967

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

10. Dezember 2024

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

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art «übrige Fonds für alternative Anlagen» gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

Laufzeit

Diese kollektive Kapitalanlage ist eine vertragliche und offene Anlagestruktur ohne bestimmte Laufzeit. Gemäss Fondsvertrag können die Fondsleitung (Hersteller) oder die Depotbank die Auflösung dieser kollektiven Kapitalanlage durch Kündigung des Fondsvertrages fristlos herbeiführen.

Ziele

Das Anlageziel des HMTS Schweiz Tresor Fonds besteht darin, durch Anlagen in Gold (physisches Gold; Gold ETFs), Immobilien (Private Real Estate in Schweizer Gewerbe-/Büroimmobilien; börsenkotierte Immobilienfonds) und börsenkotierte Beteiligungswertpapiere von Unternehmen in der Schweiz sowie zur Liquiditätssteuerung in Geldmarktinstrumente und (Bank-)Guthaben einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erreichen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an qualifizierte Anleger mit ausreichenden Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf kollektive Kapitalanlagen und ähnliche Produkte.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige Risiken: Politische Risiken, ökonom. Risiken, Systemische Risiken, Operationelle Risiken, Liquiditätsrisiken, Währungsrisiken, Aktienrisiken, Wertverminderung, Risiken von Private Equity Anlagen, Zinsrisiko

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 10 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 31.12.2021 - 30.12.2022 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 29.04.2022 - 29.11.2024 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 29.01.2016 - 31.01.2017 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 30.03.2018 - 31.03.2023 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.12.2018 - 31.12.2019 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 30.12.2016 - 31.12.2021 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 CHF		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	4'480.00 CHF	5'030.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-55.20 %	-12.84 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9'060.00 CHF	10'280.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9.40 %	0.55 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10'610.00 CHF	13'940.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	6.10 %	6.87 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12'260.00 CHF	15'900.00 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	22.60 %	9.72 %

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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 CHF werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	107.00 CHF	711.97 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.07%	1.07%

(*) 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 7.94 % vor Kosten und 6.87 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr	0 CHF
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen	0 CHF

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.95% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	95 CHF
Transaktionskosten	0.12% 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.	12 CHF

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 CHF
-----------------	--	-------

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) Nr. 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. Der Anlagefonds investiert in eine Vielzahl von Anlageklassen, einschliesslich und in erheblichem Umfang in alternative Anlagen mit erhöhtem Anlagerisiko wie Private Real Estate und physisches Edelmetall (Gold). Die Risiken des Anlagefonds sind nicht mit denen von Effektenfonds vergleichbar. Die Anleger werden daher ausdrücklich auf die im Anhang erläuterten Risiken und auf die geringere Liquidität und erschwerte Bewertbarkeit der meistens nicht kotierten und nicht gehandelten Anlagen des Anlagefonds aufmerksam gemacht. Die Anleger müssen insbesondere bereit und in der Lage sein, Kapitalverluste hinzunehmen.