

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 - Alternative Credit Fund - USD Klasse

PMG Investment Solutions AG

CH1154711589

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

31. Oktober 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein vertraglicher Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art "Übrige Fonds für alternative Anlagen" mit besonderem Risiko für qualifizierte Anleger gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006 (KAG).

Laufzeit

Die Anteile werden monatlich am letzten Bankarbeitstag jedes Monats (Bewertungstichtag) ausgegeben bzw. zurückgenommen. Zeichnungs- und Rücknahmeanträge müssen bei der Depotbank spätestens 10 Tage bevor den Bewertungstichtag bis 16.00 Uhr (CET) (Tag der Auftragserteilung) oder am vorhergehenden Bankarbeitstag bis 16.00 Uhr im Falle eines gesetzlichen Feiertag eingehen. Die Berechnung des endgültigen Nettoinventarwert erfolgt 28 Tage (Bewertungstag) nach dem nach massgeblichen Bewertungstichtag auf der Grundlage der Schlusskurse des entsprechenden Bewertungstichtags. Der Zeichnungsbetrag muss am spätestens 30 Bankarbeitstage nach dem Bewertungstichtag eingezahlt werden. Die Fondsleitung behält sich unter ausserordentlichen Umständen, und im Interesse das im Produkt verbleibenden Anleger, die Herabsetzung aller Rücknahmeanträge (Gating) an Tagen vor, an welchen die Gesamtsumme der Rücknahmen netto 20% des Produkts übersteigt. Unter diesen Umständen kann die Fondsleitung entscheiden, alle Rücknahmeanträge proportional und im gleichen Verhältnis nach eigenem Ermessen zu kürzen. Der verbleibende Teil der Rücknahmeanträge ist als für den nächsten Bewertungstag eingegangen zu betrachten und wird zu den an diesem Tag geltenden Bedingungen abgewickelt. Die Fondsleitung sorgt dafür, dass keine bevorzugte Behandlung aufgeschobener Rücknahmeanträge stattfindet. Die Anleger werden insbesondere auf die begrenzte Liquidität des Produkts getätigten Anlagen aufmerksam gemacht.

Ziele

Das Anlageziel des Bergos – Alternative Credit Fund besteht darin, in Zeiten unattraktiver traditioneller Rentenmärkte konstant attraktive Renditen bei geringer Volatilität zu erzielen. Es ist als Alternative für renditesuchende Anleger in einem traditionellen festverzinslichen Umfeld mit niedrigen Renditen gedacht und soll einen breit diversifizierten Zugang zu halbliquiden privaten Schuldtiteln und alternativen Kreditmärkten wie strukturierten Krediten, Krediten, Handelsfinanzierungen, Mikrofinanzierungen und Lieferketten bieten. Finanzen, Asset Backed Securities, Mortgage Backed Securities, regulatorisches Kapitalgeschäft, etc. Die meisten der zugrunde liegenden Vermögenswerte werden in der Kapitalstruktur entweder vorrangig sein und/oder eine Art Schutz oder Besicherung bieten, um potenzielle Inanspruchnahmen zu mindern. Potenzielle Anleger werden ausdrücklich auf die im Prospekt beschriebenen Risiken hingewiesen und müssen sich darauf einstellen, dass sie ihre Anlage ganz oder zu einem erheblichen Teil verlieren können. Die Fondsleitung ist jedoch bestrebt, diese Risiken durch eine strenge Auswahl der zugrunde liegenden Anlagen sowie durch eine breite Diversifizierung der Anlagestrategien zu kontrollieren. Dennoch kann nicht ausgeschlossen werden, dass in ausserordentlichen Fällen ein Totalverlust bei einzelnen der zu Grunde liegenden Zielprodukt mit entsprechender Auswirkung für den Bergos – Alternative Credit Fund eintreten kann.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Anlagefonds eignet sich für Qualifizierte Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont, die in erster Linie Kapitalwachstum und eine Diversifizierung abseits von traditionellen Anlagen anstreben.

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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

PRIIP KID (Basisinformationsblatt)



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 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 31.12.2016 - 31.12.2017 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 31.10.2023 - 31.10.2024 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Diese Art von Mittlerem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.07.2023 - 31.07.2024 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 31.01.2016 - 31.01.2021 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Diese Art von Optimistischem Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.04.2015 - 30.04.2016 (Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen), 31.03.2015 - 31.03.2020 (Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen).

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 USD		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	5'550.00 USD	5'490.00 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-44.50 %	-11.30 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8'920.00 USD	10'740.00 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10.80 %	1.44 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10'740.00 USD	12'950.00 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	7.40 %	5.31 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	20'320.00 USD	25'400.00 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	103.20 %	20.49 %

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 USD werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	97.99 USD	563.14 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0.98%	0.90%

(*) 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 6.19 % vor Kosten und 5.29 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0.10% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen	10 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen	0 USD

Laufende Kosten [pro Jahr]

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.84% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	84 USD
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 USD

Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen

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

Vertriebsgebühr:

Es werden keine zusätzlichen Vertriebsgebühren erhoben.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

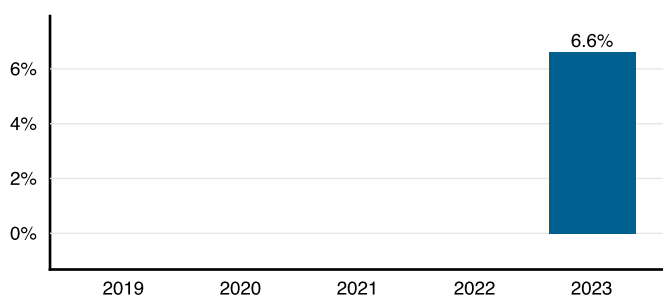
Diese kollektive Kapitalanlage hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Bankwerktag in der Schweiz und ohne Strafgebühr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



Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn pro Jahr über die letzten 1 Jahre. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde.

Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt.

Die dargestellte Anteilklasse wurde 14. April 2022 aufgelegt. Die historische Wertentwicklung wurde in USD berechnet.

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.