

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

BCV Commodity (der Fonds)
Ein Teilfonds von BCV COMMODITY FUND
Anteilsklasse (EUR) A (die Klasse)
CH0026073392

Hersteller:

GERIFONDS SA, Lausanne, ein Unternehmen der Banque Cantonale Vaudoise (BCV) Gruppe

www.gerifonds.ch

Für weitere Informationen kann der Anleger unter der Rufnummer +41 21 321 32 00 anrufen oder alternativ eine E-Mail an info@gerifonds.ch senden.

GERIFONDS SA ist in der Schweiz als Fondsleitung zugelassen und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert

BCV COMMODITY FUND ist in der Schweiz zugelassen und wird von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA reguliert

Stand des Dokuments mit wesentlichen Informationen: 15. April 2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich ?

Art:

Der Fonds ist ein Anlagefonds in Vertragsform nach schweizerischem Recht des Typs „Sonstige traditionelle Anlagefonds“.

Bei dem Fonds handelt es sich um einen Umbrella-Teilfonds.

Der Umbrella-Fonds kann aus mehreren Teilfonds bestehen. Die Aktiva und Passiva der einzelnen Teilfonds sind getrennt. Folglich haben die Anleger nur Anspruch auf das Vermögen und die Einkommen des Teilfonds, an dem sie partizipieren.

Dieses Dokument beschreibt eine Klasse des Fonds. Weitere Klassen können im Fonds bestehen. Informationen hierzu sind im Prospekt (Abschnitt „Anteile“) enthalten.

Dauer:

Der Fonds wurde auf unbestimmte Zeit aufgelegt. GERIFONDS SA kann jederzeit und unverzüglich die Auflösung und Liquidation des Fonds beschließen.

Ziele:

Der Fonds strebt eine Performance an, die derjenigen des Rohstoffmarktes nahekommmt oder diese übertrifft.

Der Fonds wird aktiv verwaltet, ohne Einschränkungen in Bezug auf einen Referenzindex. Die Portfoliopositionen werden nach einem fundamentalen Ansatz ausgewählt.

Der Fonds investiert über derivative Finanz-instrumente (Swaps und Terminkontrakte) in Rohstoffe. Die Aktiven des Fonds sind auch in kurzfristige Obligationen staatlicher Emittenten investiert.

Der Fonds kann bis zu 10% seines Vermögens in kollektive Kapitalanlagen und bis 10% in strukturierte Produkte investieren.

Das Währungsrisiko gegenüber der Referenzwährung der Klasse wird abgesichert.

Die Rücknahme der Anteile kann an jedem Bankwerktag verlangt werden, es sei denn, der Kurs der vom Fonds gehaltenen Positionen ist nicht verfügbar (Börse geschlossen).

Der Nettoertrag der Klasse wird einmal jährlich ausgeschüttet.

Der Fonds investiert in Beteiligungstitel von Unternehmen aus der ganzen Welt, u.a. auch aus Schwellenländern. Die Referenzwährung der Klasse ist der Euro.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Der Fonds eignet sich für Anleger, die ein Engagement im Rohstoff- und Edelmetallesektor mit aktivem Management der Wertentwicklung und der Risiken anstreben.

Depotbank:

Banque Cantonale Vaudoise, Lausanne

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass der Anleger den Fonds 5 Jahre lang hält.

Der Fonds ist in die Risikoklasse 4 von 7 eingestuft, die eine mittlere Risikoklasse darstellt.

Der Fonds investiert indirekt in Rohstoffe, wodurch sich die Zuordnung zu dieser Risikoklasse erklärt.

Der synthetische Risikoindikator ermöglicht es, das Risikoniveau des Fonds im Vergleich zu anderen Fonds zu bewerten. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass der Fonds im Falle von Marktbewegungen oder der Unmöglichkeit des Fonds, den Anleger zu bezahlen, Verluste verbucht.

Bedenken Sie das Wechselkursrisiko. Die an den Anleger gezahlten Beträge werden in einer anderen Währung ausgezahlt. Die letztendliche Rendite hängt also vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko wird im zuvor genannten Indikator nicht berücksichtigt.

Darüber hinaus werden folgende Risiken im synthetischen Risikoindikator nicht berücksichtigt:

- Liquiditätsrisiko
- Kontrahentenrisiko
- Operatives Risiko
- Risiko in Verbindung mit derivativen Finanzinstrumenten

Da der Fonds keinen Schutz vor Marktrisiken bietet, kann der Anleger seine Anlage vollständig oder teilweise verlieren. Ist der Fonds nicht in der Lage, die dem Anleger geschuldeten Beträge zu zahlen, kann der Anleger seine gesamte Anlage verlieren.

Performance-Szenarien

Was der Anleger vom Fonds erhält, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist zufällig und kann nicht genau vorhergesehen werden.

Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien stellen Beispiele für die beste und schlechteste Wertentwicklung sowie die durchschnittliche Wertentwicklung des Fonds bzw. des entsprechenden Referenzindex bzw. des geeigneten alternativen Indikators in den letzten zehn Jahren dar. Die Märkte könnten sich in Zukunft sehr unterschiedlich entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 EUR			
Szenarien		Wenn der Anleger nach 1 Jahr aussteigt	Wenn der Anleger nach 5 Jahren aussteigt
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Der Anleger kann seine Anlage vollständig oder teilweise verlieren.		
Stress	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	4.000 EUR	3.250 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-59,97 %	-20,12 %
Ungünstig	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	5.740 EUR	4.020 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-42,59 %	-16,65 %
Mittel	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	8.610 EUR	9.730 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	-13,94 %	-0,54 %
Günstig	Was der Anleger nach Abzug der Kosten erhalten könnte	13.490 EUR	13.280 EUR
	Durchschnittliche Jahresrendite	34,91 %	5,84 %

Günstiges Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 31/05/2017 und dem 31/05/2022 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 30/06/2018 und dem 30/06/2023 eingetreten.

Ungünstiges Szenario: Diese Art von Szenario war bei einer Anlage zwischen dem 31/05/2014 und dem 31/05/2019 eingetreten.

Das Stressszenario zeigt, was der Anleger in extremen Marktsituationen erhalten könnte.

Die angegebenen Zahlen enthalten sämtliche Kosten, die mit dem Fonds selbst verbunden sind, jedoch nicht unbedingt sämtliche Kosten, die der Anleger seinem Berater oder seiner Vertriebsstelle zahlt. Diese Zahlen berücksichtigen nicht die persönliche steuerliche Situation des Anlegers, die sich auch auf die Beträge auswirken kann, die er erhält.

Was geschieht, wenn GERIFONDS SA nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Im Falle des Konkurses von GERIFONDS SA wird das Fondsvermögen zugunsten der Anleger abgesondert.

Die Depotbank kann das Vermögen des Fonds einem Dritten oder einem Zentralverwahrer in der Schweiz oder im Ausland übertragen, sofern eine angemessene Verwahrung gewährleistet ist. Die Verwahrung durch Dritte und die zentrale Verwahrung beinhalten insbesondere in der Schweiz, dass GERIFONDS SA nicht mehr das ausschließliche Eigentum an den betroffenen Elementen des Fondsvermögens hat, sondern nur das Miteigentum. Im Falle einer Verwahrung im Ausland unterliegen die betroffenen Elemente des Fondsvermögens den in dem betreffenden Land geltenden Gesetzen und Gebräuchen, und die Rechte von GERIFONDS SA in Bezug auf diese Elemente und ihre Garantie können vom schweizerischen Recht abweichen.

Bei Insolvenz der Depotbank werden die hinterlegten Wertpapiere zugunsten des Fonds abgesondert und bis zu einem bestimmten Betrag kann ein Garantiesystem für Sicht- und Terminguthaben ausgelöst werden.

Im Falle eines Konkurses des Vermögensverwalters des Fonds wird das Fondsvermögen nicht beeinflusst.

Welche Kosten entstehen?

Es besteht die Möglichkeit, dass die Person, die den Fonds an den Anleger verkauft oder ihn diesbezüglich berät, ihn zur Zahlung zusätzlicher Kosten auffordert. Falls dies der Fall ist, wird diese Person den Anleger über diese Kosten informieren und ihm zeigen, wie sich diese Kosten auf seine Anlage auswirken.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen sind die Beträge aufgeführt, die aus der Anlage zur Deckung der verschiedenen Kostenarten abgezogen werden. Diese Beträge hängen vom investierten Betrag und dem Zeitraum ab, während dem der Fonds gehalten wird. Bei den hier gezeigten Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungen, die sich auf ein Beispiel für die Höhe der Anlage und verschiedene mögliche Anlagezeiträume stützen.

Es wird angenommen:

- dass der Anleger im ersten Jahr den investierten Betrag zurückerhält (Jahresrendite von 0%)
- dass der Fonds sich für die anderen Halteperioden wie im mittleren Szenario entwickelt
- 10.000 EUR werden investiert.

Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn der Anleger nach 1 Jahr aussteigt	Wenn der Anleger nach 5 Jahren aussteigt
Gesamtkosten	845 EUR	1.642 EUR
Auswirkungen der jährlichen Kosten (*)	8,45 %	3,25 % jedes Jahr

**Dies zeigt, inwieweit die Kosten die Anlagerendite während der Haltedauer jedes Jahr verringern. Dies zeigt beispielsweise, dass die durchschnittliche Jahresrendite der Anlage 2,71 % vor Abzug der Kosten und -0,54 % nach Abzug der Kosten betragen dürfte, wenn der Anleger nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer aussteigt.*

Die Kosten können mit der Person geteilt werden, die den Fonds an den Anleger verkauft, um die von ihr erbrachten Dienstleistungen abzudecken. Diese Person informiert den Anleger über den Betrag.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Ausgabeauf- bzw. Rücknahmeabschläge		Wenn der Anleger nach 1 Jahr aussteigt
Ausgabeaufschlag	Maximal 5,80% des Werts der Anlage bei der Ausgabe.	580 EUR
Rücknahmeabschlag	Maximal 0,80% des Werts der Anlage bei der Rücknahme.	75 EUR
Laufende Kosten		
Management- und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten	1,61 % des Werts der Anlage pro Jahr. Diese Schätzung beruht auf den tatsächlichen Kosten im letzten Jahr.	164 EUR
Transaktionskosten	0,25 % des Werts der Anlage pro Jahr. Es handelt sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der dem Fonds zugrunde liegenden Anlagen entstehen. Der tatsächliche Betrag hängt von der gekauften und verkauften Menge ab.	26 EUR
Nebenkosten, die unter bestimmten Bedingungen erhoben werden		
Erfolgsabhängige Provisionen	Es wird keine erfolgsabhängige Provision erhoben.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre.

Während dieses Zeitraums kann der Anleger jederzeit die Rücknahme seiner Anteile ohne Strafbühne beantragen. Er kann seine Anlage ebenfalls länger halten. Rücknahmen sind täglich möglich, vorbehaltlich etwaiger Rücknahmeabschläge, die im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ angegeben sind. Unter bestimmten Bedingungen kann die Rücknahme von Anteilen vorübergehend und ausnahmsweise ausgesetzt werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Ein Anleger, der sich in Bezug auf die Person, die ihn zu diesem Fonds beraten oder ihr diesen verkauft hat, beschweren möchte, muss sich direkt an diese Person wenden.

Beschwerden in Bezug auf diesen Fonds oder das Verhalten des Herstellers können eingereicht werden:

- per E-Mail an: info@gerifonds.ch

- per Schreiben an: GERIFONDS SA, Rue du Maupas 2, Case postale 691, CH-1001 Lausanne

Der Anleger muss seine Kontaktdaten (Name, Anschrift, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) angeben und eine kurze Erklärung seiner Beschwerde beilegen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Berechnungen der vergangenen Szenarien für die Wertentwicklung werden monatlich in einem Dokument veröffentlicht, das unter folgendem Link einsehbar ist: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario. Die vergangene Wertentwicklung des Fonds wird ebenfalls in einem Dokument veröffentlicht, das unter folgendem Link einsehbar ist: maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart.

Der Vertrag und der Prospekt des Fonds sowie die letzten Jahres- und Halbjahresberichte sind in französischer Sprache und gebührenfrei am Sitz von GERIFONDS SA, Rue du Maupas 2, Case postale 691, CH-1001 Lausanne oder auf ihrer Website www.gerifonds.ch erhältlich.

Weitere Informationen, die eventuellen sonstigen Sprachen, in denen die Fondsunterlagen verfügbar sind, sowie der letzte Preis der Anteile und weitere praktische Informationen sind bei GERIFONDS SA oder auf deren Website www.gerifonds.ch erhältlich.