

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

DRFG Real Estate ELTIF SICAV

CAIAC Fund Management AG

LI1498076465

www.caiac.li

Pro více informací zavolejte na +423 375 83 33

Lichtenštejnský úřad pro dohled nad finančním trhem je odpovědný za dohled nad CAIAC Fund Management AG ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

28 srpna 2026

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o ELTIF (Evropské fondy dlouhodobých investic) v právní formě kolektivního fondu podle lichtenštejnského práva. Depozitářem fondu je Kaiser Partner Privatbank AG. Prospekt, aktuální výroční a pololetní zprávy, aktuální ceny akcií a další najdete bezplatně v němčině na adrese www.caiac.li.

Doba trvání

Investiční produkt má neomezenou dobu platnosti.

Cíle

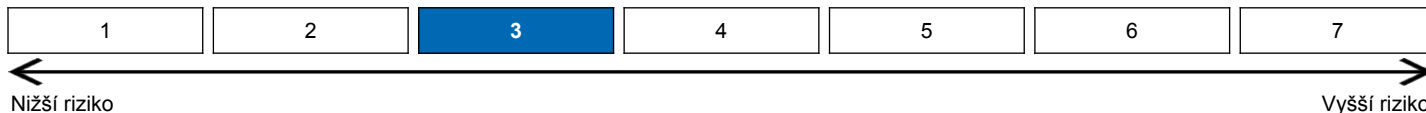
Cílem DRFG Real Estate ELTIF SICAV je dosažení kladného výnosu a dlouhodobého růstu kapitálu. ELTIF investuje v souladu s cílem Evropské unie umožnit inteligentní, udržitelný a inkluzivní růst prostřednictvím poskytování kapitálu prostřednictvím střednědobých až dlouhodobých investic do reálné ekonomiky, včetně investic na podporu Evropské zelené dohody a dalších prioritních oblastí, a v souladu s ustanoveními nařízení (EU) 2015/760 o evropských dlouhodobých investičních fondech do nemovitostí v České republice, Polsku, Maďarsku, dalších členských státech Evropského hospodářského prostoru, členských státech Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD) a balkánských státech Albánie, Bosna a Hercegovina, Kosovo, Černá Hora, Severní Makedonie a Srbsko. Investice se uskutečňují prostřednictvím účasti v kvalifikovaných portfoliových společnostech, nabytí dluhových nástrojů a nástrojů podobných vlastního kapitálu nástroje kvalifikovaných portfoliových společností, jakož i prostřednictvím poskytování úvěrů těmto portfoliovým společnostem. Tyto investice mohou být drženy jak přímo v ELTIF, tak nepřímo prostřednictvím holdingové společnosti. Investice portfoliových společností se týkají především komerčních, obchodních, kancelářských a rezidenčních nemovitostí, přičemž jsou přípustné i investice související s infrastrukturou. Kromě toho může ELTIF investovat do realitních projektů. ELTIF může dále nabývat další aktiva, která jsou uvedena jako přípustná. ELTIF smí investovat do přípustných subjektů společného investování, které jsou spravovány stejnou správcovskou společností, a může navíc investovat do přípustných investic, které jsou emitovány společnostmi spojenými s ELTIF.

Zamýšlený retailový investor

ELTIF je vhodný pro investory ochotné podstoupit riziko se střednědobým až dlouhodobým investičním horizontem, kteří akceptují mírná až zvýšená rizika. Vzhledem k investiční strategii by investor měl být schopen akceptovat případnou omezenou likviditu ELTIF. Vzhledem k výkyvům hodnoty musí být investor připraven akceptovat v případě odkupu podílu zvýšené kapitálové ztráty.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik:



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 5 Roky .

Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno prodat nebo jej budete muset prodat za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Mějte na paměti měnové riziko. Měna tohoto produktu se může lišit od měny vaší země. Protože můžete dostávat platby v měně tohoto produktu, a nikoli v měně vaší země, bude konečný výnos, který získáte, záviset na směnném kurzu mezi těmito dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Jiná rizika: Produkt může být vystaven dalším rizikům, jako jsou například operační, politická, právní a rizika protistrany, která Souhrnný ukazatel rizika nezohledňuje.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře Výkonnosti:

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi / a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost za posledních 10 Roky. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Tento typ pesimistického scénáře vedl k investicím mezi října 2019 - října 2020 (pokud investici po 1 Rok ukončíte), července 2021 - července 2026 (pokud investici po 5 Roky ukončíte).

Tento typ středního scénáře vyústil v závod mezi června 2020 - června 2021 (pokud investici po 1 Rok ukončíte), září 2018 - září 2023 (pokud investici po 5 Roky ukončíte).

Tento typ optimistického scénáře vedl k investicím mezi února 2022 - února 2023 (pokud investici po 1 Rok ukončíte), října 2020 - října 2025 (pokud investici po 5 Roky ukončíte).

Doporučená doba držení: 5 Roky Příklad investice: 10'000 EUR		Pokud investici po 1 Rok ukončíte	Pokud investici po 5 Roky ukončíte
Minimální	Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8'190 EUR	7'920 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-18.1 %	-4.6 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9'730 EUR	10'690 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-2.7 %	1.4 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10'670 EUR	13'110 EUR
	Průměrný každoroční výnos	6.7 %	5.6 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11'370 EUR	14'500 EUR
	Průměrný každoroční výnos	13.7 %	7.8 %

Co se stane, když CAIAC Fund Management AG není schopen uskutečnit výplatu?

Investice kolektivního kapitálového investování jsou udržovány odděleně od aktiv společnosti CAIAC Fund Management AG jakožto správce fondů a stejně tak od příslušné depozitní banky. V případě možné platební neschopnosti společnosti CAIAC Fund Management AG tak o svou investici nepřijdete.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- 10'000 EUR je investováno.

	Pokud investici po 1 Rok ukončíte	Pokud investici po 5 Roky ukončíte
Náklady celkem	527 EUR	1'908 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	5.3 %	3.0 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 8.0 % před odečtením nákladů a 5.0 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud hledáte 1 Rok vystoupit
Náklady na vstup	3.0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	300 EUR
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat	0 EUR
Průběžné náklady [účtované každý rok]		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2.3 % z hodnoty Vaší investice za rok.	230 EUR
Transakční náklady	0.1 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt.	10 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 EUR

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 5 Roky

Tato kolektivní kapitálová investice nemá minimální dobu držení, ale je vytvořena pro dlouhodobě investování. Měli byste být proto připraveni na nejméně 5 letou investici. Svou investici můžete vrátit na základě podmínek zpětného odkupu definovaných v zakládající dokumenty.

Za určitých okolností může být nutné, aby správce alternativního investičního fondu/správcovská společnost použila příslušné nástroje řízení likvidity ("LMT"), aby zajistila řádné vypořádání odkupů. Podrobné informace naleznete v zakládající dokumenty.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Na Vaši spokojenosti nám záleží. Proto my i naši zástupci bereme Vaše podněty, kritiku i stížnosti týkající se námi spravovaných fondů vážně. Chcete-li si postěžovat na toto kolektivní investování nebo na osobu, která vám tento fond prodala nebo vám s tímto fondem radila, můžete tak učinit následujícími způsoby:

- telefonicky: Podat stížnost můžete na telefonním čísle +423 375 83 33.
- e-mailem, faxem nebo dopisem: Kontaktovat nás můžete e-mailem na adrese info@caiac.li, faxem (+423 375 83 38) nebo dopisem na naši adresu (CAIAC Fund Management AG, Industriestrasse 2, FL-9487 Bendorf, Lichtenštejnsko).
- na webu: Stížnosti nám můžete sdělit na internetové adrese "www.caiac.li/en/services" v části "Customer Complaints".

Příslušné záležitost vyjasníme co nejdříve a následně Vás budeme kontaktovat. V souvislosti se zpracováním Vaší záležitosti Vám samozřejmě nevzniknou žádné náklady.

Jiné relevantní informace

Zatím není k dispozici dostatek údajů, které by investorům poskytly užitečné informace o minulé výkonnosti.

Měsíční výpočty předchozích scénářů výkonosti najdete na adrese https://documents.anevis-solutions.com/caiac/LI1498076465_scenario_export.csv.

Jako správcovská společnost tohoto fondu kolektivního investování jsme povinni bezplatně zpřístupnit příslušnou dokumentaci fondu (aktuální zakládající dokumenty a pololetní i výroční zprávy). Tyto i další dokumenty o fondu najdete na našem webu "www.caiac.li" pod "Investment Funds / Fund data".

Tento dokument má pouze informativní charakter a nepředstavuje nabídku ani výzvu ke koupi.