

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen AIF. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses AIF und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Heritage Alternative Fund

Valor / ISIN: 35947122 / LI0359471229

Verwaltungsgesellschaft: Scarabaeus Wealth Management AG, Pflugstrasse 20, 9490 Vaduz

Ziele und Anlagepolitik

Der Heritage Alternative Fund investiert vorwiegend in Devisen, Bonds und Metalle (nicht physisch) mit Leverage unter Verwendung von Optionen.

Die Anlageentscheidungen beruhen auf der Event-Driven-Strategie, um von aktuellen Ereignissen profitieren zu können, die sich auf die Preise verschiedener Finanzinstrumente auswirken. Daneben kommt die Global Macro Strategie zum Einsatz, um anhand gesamtwirtschaftlicher Analysen der politischen, gesellschaftlichen und wirtschaftlichen Entwicklungen Markttrends und Kursveränderungen an den Devisenmärkten und anderen liquiden Finanz- und Rohstoffmärkten zu erkennen und zu nutzen. Diese Anlagestrategie wird durch fundamentale und technische Analysen komplettiert, um jederzeit den Marktbedingungen

entsprechende Trades durchführen und damit möglichst konstante Renditen erzielen zu können.

Die Erträge und Kursgewinne werden nicht ausgeschüttet, sondern verbleiben im Fonds und werden wieder angelegt (thesauriert). Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich monatlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Rücknahme kann ausgesetzt werden, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung des Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont.

Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Rendite
Geringes Risiko

Typischerweise höhere Rendite →
Höheres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten, eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des AIF kann sich künftige ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein AIF, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der AIF ist in der **Kategorie 7** eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise sehr starken Schwankungen unterliegt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen sehr hoch sind. Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber für den AIF von wesentlicher Bedeutung sein:

Währungs- und Wechselkursrisiko: Durch tägliche Kursänderungen an den Devisenbörsen entsteht ein Verlustrisiko. Währungsparitäten können durch Auf- und Abwertung verändert werden, wodurch für den Kreditnehmer, der die Fremdwährung begleichen muss, ein Risiko entsteht.

Kapitalmarktrisiko: Die Kursentwicklung von Finanzprodukten hängt von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die von der Weltwirtschaft abhängen. Zahlreiche, auch irrationale Faktoren können damit einen Einfluss auf die Kursentwicklungen haben.

Risiken aus Derivateinsatz: Der AIF setzt derivative Finanzinstrumente zu Anlage- und Absicherungszwecken ein. Durch den Einsatz von Derivaten können zusätzliche Chancen und Risiken das allgemeine Risikoprofil beeinflussen.

Liquiditätsrisiko: Insbesondere Titel kleinerer Gesellschaften sind unter Umständen nicht immer liquide und können daher möglicherweise nicht zum gewünschten Zeitpunkt und/oder zum gewünschten Preis und/oder in der gewünschten Menge gehandelt werden.

Gegenparteirisiko: Die Erfüllung von Geschäften kann aufgrund von Liquidationsschwierigkeiten oder Konkurs einer Gegenpartei gefährdet sein.

Kosten

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag	1.00%
Rücknahmeabschlag	1.00%
Dabei handelt es sich um einen Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage auf den Anteilswert aufgeschlagen wird.	
Kosten, die vom AIF im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	52.14%
Kosten, die der AIF unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des AIF gebundene Gebühren (Performance-Fee) max. 40%	

Aus den Gebühren und sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des AIF-Vermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

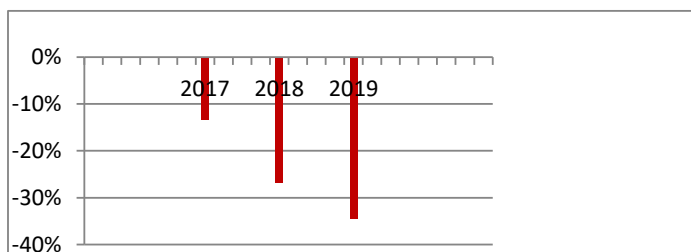
Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen.

Die laufenden Kosten schliessen die an die Wertentwicklung des AIF gebundenen Gebühren und die Transaktionskosten (mit Ausnahme der Ausgabeaufschläge und/oder Rücknahmeabschläge, die vom AIFs beim Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen getragen werden) nicht ein.

Die Vergütung der Mitarbeiter des AIFM und deren Geschäftsführung sind nicht mit der Wertentwicklung

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen laufenden Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung. Die Angabe der bisherigen laufenden Kosten ist nicht möglich, weil der AIF erst am 02.10.2017 gestartet ist. Der AIF-Jahresbericht für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den genauen, berechneten Kosten. Weitere Informationen in Bezug auf die Kosten finden Sie im Prospekt unter Ziffer 13 ("Kosten und Gebühren"), welchen Sie auf der Webseite der Scarabaeus Wealth Management AG (www.scarabaeus.li) und des LAFV Liechtensteinischer Anlagengeldfondsverband (www.lafv.li) finden.

Bisherige Wertentwicklung



Der Heritage Alternative Fund wurde am 17.10.2017 aufgelegt.

Die Grafik zeigt die historische Wertentwicklung in EUR. Dies ist keine Garantie für eine zukünftige Entwicklung.

Allgemeine Informationen

Verwahrstelle des AIF ist die Bank Frick & Co. AG, Landstrasse 14, FL-9496 Balzers. Diese hat u.a. Aufsichts-, Sonderverwahrungs- und Sorgfaltspflichten, Pflichten in Bezug auf die Plausibilisierung der Fondsbewertung, die fristgerechte Abrechnung der Transaktionen, auf verwahrte Vermögenswerte sowie Insolvenzschutz der AIF-Vermögenswerte bei der Übertragung der Verwahrungsfunktionen.

Den Prospekt und den Fondsvertrag, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIID) sowie die Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilspreise sowie die weiteren Informationen zum AIF erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite der Scarabaeus Wealth Management AG (www.scarabaeus.li) und auf der Webseite des LAFV Liechtensteinischer Anlagengeldfondsverband (www.lafv.li).

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik des AIFM sind im Internet unter www.scarabaeus.li veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und sonstige Zuwendungen an bestimmte Kategorien von Angestellten sowie die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen. Auf Wunsch des Anlegers werden ihm die Informationen vom AIFM ebenfalls in Papierform kostenlos zur Verfügung gestellt.

Der AIF unterliegt dem liechtensteinischen Steuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem AIF besteuert werden. Die Scarabaeus Wealth Management AG kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des AIF-Prospekts vereinbar ist. Der AIF ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert. Die Scarabaeus Wealth Management AG ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die FMA reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 02.08.2019.