

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.

## Rubin Prime Funds – Rubin Prime Fund Class A

Valor: 38024786 / ISIN: LI0380247861

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

### Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, den Anlegern eine konstante Anlagerendite zu bieten und sie vor den typischen Ausfallrisiken der Forderungen in den zugrunde liegenden Portfolios zu schützen. Es gibt keine Garantie dafür, dass der Teilfonds dieses Ziel erreicht.

Durch seine Anlage in Kreditinstrumente kann der Teilfonds indirekt oder direkt in Unternehmen investieren, die im Bereich Factoring-, Reverse-Factoring- und in ähnlichen Sektoren (z.B. Finanzierung von Krediten, Banken, Versicherungen, etc. – ganzer Bereich Finanzdienstleistungen) tätig sind, indem er eine breite Palette von vorwiegend durch Versicherungen gedeckte Forderungen, die an verschiedene Gläubiger zu zahlen sind (d.h. Kunden des relevanten Factoring), vorfinanziert (Factoring

und ähnliche Geschäfte).

Zusätzlich kann der Teilfonds in Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und kollektive Kapitalanlagen investieren. Derivative Finanzinstrumente können sowohl zu Absicherungs- als auch zu Anlagezwecken eingesetzt werden.

Die Anleger können von dem AIFM grundsätzlich monatlich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Rücknahme kann ausgesetzt werden, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen.

Der AIF eignet sich für Anleger mit einem 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 künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein AIF, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Der Fonds ist in der **Kategorie 5** eingestuft, weil sein Anteilspreis typischerweise verhältnismässig stark schwankt und deshalb sowohl Verlustrisiken wie Gewinnchancen relativ hoch sind.

Folgende Risiken haben auf die Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den AIF von wesentlicher Bedeutung sein:

**Emittentenrisiko:** Non-Investment Grad Anleihen und nicht klassifizierte Wertpapiere vergleichbarer Bonität unterliegen einem erhöhten Risiko, dass die Emittenten ihren Hauptverbindlichkeiten und Zinsverpflichtungen nicht nachkommen können.

**Kreditrisiko:** Die vereinbarten Zahlungen auf die Überlassung von Barmitteln können ganz oder teilweise ausfallen.

**Währungsrisiko:** Währungsparitäten können sich durch Auf- und Abwertung verändern.

**Kontrahentenrisiko inklusive Kredit- und Forderungsrisiko:** Es besteht das Risiko, dass der Vertragspartner seinen Verpflichtungen aus dem Vertrag nicht mehr nachkommen kann. Das kann die Wertentwicklung des Teilfonds beeinträchtigen und sich damit auch nachteilig auf den Anteilswert und das vom Anleger investierte Kapital auswirken.

**Gegenparteienrisiko:** Durch den Ausfall eines Emittenten oder Vertragspartner können Verluste für den Teilfonds entstehen. Auch bei sorgfältiger Auswahl der Wertpapiere kann nicht ausgeschlossen werden, dass Verluste durch Vermögensverfall von Ausstellern eintreten.

Je nach Investitionsland können weitere Risiken wie Börsenkontrolle, Änderung des Besteuerungsregimes oder Einschränkungen bezüglich ausländischer Kapitalanlagen auftreten.

## Kosten

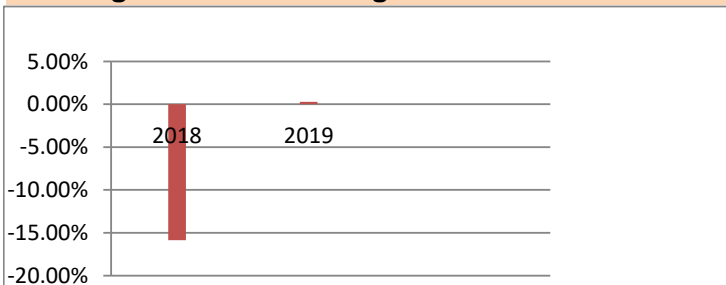
<b>Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:</b>	
Ausgabeaufschlag	n.a.
Rücknahmeabschlag	n.a.
<b>Kosten, die vom AIF im Laufe des Jahres abgezogen werden:</b>	
Laufende Kosten	14.10%
<b>Kosten, die der AIF unter bestimmten Umständen zu tragen hat:</b>	
An die Wertentwicklung des n.a. AIF gebundene Gebühren (Performance-Fee)	

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

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

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 04.01.2018 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](http://www.scarabaeus.li)) und des LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband ([www.lafv.li](http://www.lafv.li)) finden.

## Bisherige Wertentwicklung



Der Rubin Prime Fund - Rubin Prime Fund Class A wurde am 04.01.2018 aufgelegt.

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

## Allgemeine Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Banque Havilland (Liechtenstein) AG, Austrasse 61, 9490 Vaduz. 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](http://www.scarabaeus.li)) und auf der Webseite des LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband ([www.lafv.li](http://www.lafv.li)).

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik des AIFM sind im Internet unter [www.scarabaeus.li](http://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 autorisiert 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.