

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 Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

| | |
|---|--|
| Name: | ABS Living Values - Balanced Fund - I |
| ISIN: | CH0460045062 |
| PRIIP-Hersteller: | PMG Investment Solutions AG |
| Website: | www.pmg.swiss |
| Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: | +41 44 215 2838 |
| Zuständige Behörde: | Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA |
| Stand des Basisinformationsblattes: | 31. August 2022 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen Anlagefonds schweizerischen Rechts der Art «Effektenfonds» gemäss Bundesgesetz über die kollektiven Kapitalanlagen vom 23. Juni 2006.

Ziele:

Das Anlageziel dieses Teilvermögens besteht darin, das Rendite-Nachhaltigkeits-Verhältnis so zu optimieren, dass bei der grösstmöglichen Nachhaltigkeit die grösstmögliche Rendite zu einem möglichst tiefen Risiko erreicht werden kann. D.h. die Nachhaltigkeit im Sinne der Nachhaltigkeitspolitik der Alternative Bank Schweiz für das entsprechende Teilvermögen ist ebenso wichtig wie die Performance. Der ABS - Balanced Fund investiert nach dem Grundsatz der Risikoverteilung das Vermögen des Teilvermögens, nach Abzug der flüssigen Mittel, direkt oder indirekt in Beteiligungswertpapiere und -wertrechte sowie Forderungswertpapier und -wertrechte von Unternehmen, die an einer Börse kotiert sind und die den hohen Nachhaltigkeitsanforderungen der Alternative Bank Schweiz AG genügen. Daneben kann das Vermögen des Teilvermögens direkt oder indirekt in Geldmarktinstrumente und Guthaben auf Sicht und Zeit angelegt werden. Dieses Teilvermögen setzt Derivate lediglich zu Absicherungszwecken ein. Anlagen in strukturierte Produkte sind ausgeschlossen. Die Auswahl der einzelnen Werte und die Steuerung des Teilvermögens beruht auf der Einschätzung des Vermögensverwalters, der Alternativen Bank Schweiz AG.

Kleinanleger-Zielgruppe:

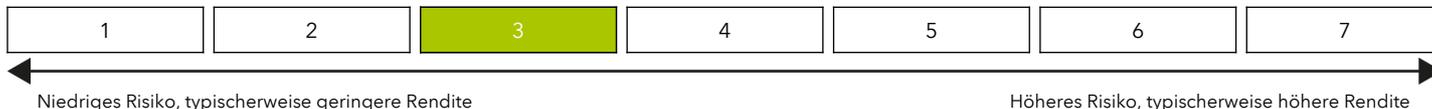
Alle Retail Investoren

Laufzeit:

Diese kollektive Kapitalanlage ist eine vertragliche und offene Anlagestruktur ohne bestimmte Laufzeit. Gemäss Fondsvertrag können die Fondsleitung (Hersteller) oder die Depotbank die Auflösung dieser kollektiven Kapitalanlage durch Kündigung des Fondsvertrages fristlos herbeiführen.

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

Risikoindikator:



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 7 Jahre lang 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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:

| Anlage: 10'000 CHF | | 1 Jahr | 4 Jahre | 7 Jahre |
|---------------------------------|---|---------------|---------------|---------------|
| Stressszenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 4'735.80 CHF | 6'861.73 CHF | 6'022.34 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -52.64 % | -8.99 % | -6.99 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8'928.52 CHF | 7'947.65 CHF | 7'359.04 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -10.71 % | -5.58 % | -4.29 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 9'995.67 CHF | 9'943.57 CHF | 9'891.76 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -0.04 % | -0.14 % | -0.16 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 11'142.38 CHF | 12'387.42 CHF | 13'239.15 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 11.42 % | 5.50 % | 4.09 % |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 7 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10'000 CHF anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können die mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produktes 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 Renditerminierung (Reduction of Yield - RY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produktes bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10'000 CHF . anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf:

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

| Anlage: 10'000 CHF | | | |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Szenarien | Wenn Sie nach 1 Jahr | Wenn Sie nach 4 Jahre | Wenn Sie nach 7 Jahre |
| Gesamtkosten | 129.00 CHF | 523.86 CHF | 930.05 CHF |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 1.29% | 1.29% | 1.29% |

Zusammensetzung der Kosten:

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten können;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

| Einmalige Kosten | | | |
|--------------------|------------------------------|--|---|
| Einstiegskosten | 0.00% | Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. | |
| Ausstiegskosten | 0.00% | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. | |
| Laufende Kosten | Portfolio-Transaktionskosten | 0.20% | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | Sonstige laufende Kosten | 1.09% | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. |
| Zusätzliche Kosten | Erfolgsgebühr | 0.00% | Dieses Produkt hat keine Erfolgsgebühr. |
| | Carried Interests | 0.00% | Dieses Produkt hat keine Carried Interests. |

Vertriebsgebühr:

Es werden keine zusätzlichen Vertriebsgebühren erhoben.

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

Empfohlene Haltedauer: 7 Jahre

Diese kollektive Kapitalanlage hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine mittelfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 7 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

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) 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.