

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať ho s inými.

Produkt: DRFG Real Estate ELTIF SICAV

ISIN: LI1498076465

Tvorca produktu: CAIAC Fund Management AG, sídlo: Haus Atzig, Industriestrasse 2 FL- 9487 Bendern, web: www.caiac.li, tel.: +423 375 83 33

Orgán dohľadu: Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Web: www.fma-li.li

Dátum vyhotovenia: 14. januára 2026

Upozornenie:

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

Typ

Ide o ELTIF (Európske fondy dlhodobých investícií) v právnej forme kolektívneho fondu podľa lichtenštajnskeho práva. Depozitárom fondu je Kaiser Partner Privatbank AG. Prospekt, aktuálne výročné a polročné správy, aktuálne ceny akcií a ďalšie informácie nájdete bezplatne v nemeckom jazyku na adrese www.caiac.li.

Doba platnosti

Investičný produkt je založený na dobu neurčitú.

Ciele

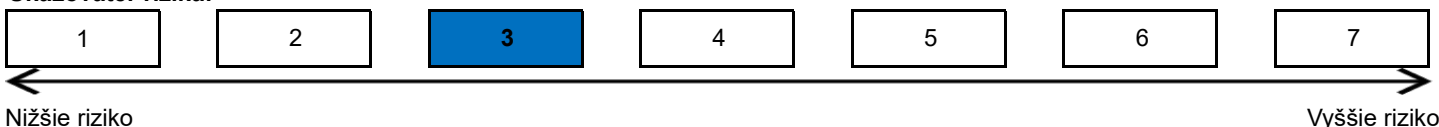
Cieľom DRFG Real Estate ELTIF SICAV je dosiahnutie kladného výnosu a dlhodobého rastu kapitálu. ELTIF investuje v súlade s cieľom Európskej únie umožniť inteligentný, udržateľný a inkluzívny rast prostredníctvom poskytovania kapitálu prostredníctvom strednodobých až dlhodobých investícií do reálnej ekonomiky, vrátane investícií na podporu Európskej zelenej dohody a ďalších prioritných oblastí, a v súlade s ustanoveniami nariadenia (EÚ) 2015/760 o európskych dlhodobých investičných fondoch do nehnuteľností v Českej republike, Poľsku, Maďarsku, ďalších členských štátoch Európskeho hospodárskeho priestoru, členských štátoch Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) a v balkánskych štátoch Albánska, Bosny a Hercegoviny, Kosova, Čiernej Hory, Severného Macedónska a Srbska. Investície sa realizujú prostredníctvom účasti v kvalifikovaných portfóliových spoločnostiach, nadobúdaním dlhových nástrojov a nástrojov podobných vlastnému kapitálu kvalifikovaných portfóliových spoločností, ako aj prostredníctvom poskytovania úverov týmto portfóliovým spoločnostiam. Tieto investície môžu byť držané buď priamo v ELTIF, alebo nepriamo prostredníctvom holdingovej spoločnosti. Investície portfóliových spoločností sa týkajú predovšetkým komerčných, obchodných, kancelárskych a rezidenčných nehnuteľností, pričom sú prípustné aj investície súvisiace s infraštruktúrou. Okrem toho môže ELTIF investovať do realitných projektov. ELTIF môže ďalej nadobúdať ďalšie aktíva, ktoré sú uvedené ako prípustné. ELTIF môže investovať do prípustných subjektov spoločného investovania, ktoré spravuje tá istá správcovská spoločnosť, a môže navyše investovať do prípustných investícií, ktoré emitujú spoločnosti prepojené s ELTIF.

Zamýšľaný retailový investor

ELTIF je vhodný pre investorov, ktorí sú ochotní podstúpiť riziko so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom a akceptujú mierne až zvýšené riziká. Vzhľadom na investičnú stratégiu by investor mal byť schopný akceptovať prípadnú obmedzenú likviditu ELTIF. Vzhľadom na výkyvy hodnoty musí byť investor pripravený akceptovať v prípade odkúpenia podielu zvýšené kapitálové straty.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika:



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 rokov.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počítačnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Súhrnný ukazovateľ rizika vám pomôže posúdiť riziká spojené s týmto produktom v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že pri investovaní do tohto produktu prídete o časť investovaných finančných prostriedkov v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, že vám nebudeme schopní vyplatiť peniaze.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Riziko potenciálnych strát z budúceho vývoja hodnoty je klasifikované ako stredné. Za nepriaznivých trhových podmienok je možné, že bude obmedzená schopnosť fondu vyplácať vám výnosy.

Vezmite prosím na vedomie menové riziko. Mena tohto produktu sa môže líšiť od meny vašej krajiny. Je možné, že výplaty budú inkasované v mene tohto produktu a nie v mene vašej krajiny, takže váš konečný výnos bude závisieť od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko nie je v uvedenom ukazovateli zohľadnené.

Ďalšie riziká: Produkt môže byť vystavený ďalším rizikám, ako sú napríklad operačné, politické, právne a riziká protistrany, ktoré súhrnný ukazovateľ rizika nezohľadňuje.

Tento produkt neposkytuje žiadnu ochranu pred budúcim vývojom trhu, takže môžete prísť o celý investovaný kapitál alebo jeho časť.

Scenáre výkonnosti:

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi / a zahŕňajú náklady vášho poradcu alebo distribútora. Údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže ovplyvniť konečnú sumu, ktorú pri výplate dostanete.

To, koľko z tohto produktu získate, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúci vývoj trhu je neistý a nie je možné ho presne predpovedať.

Uvedené nepriaznivé, mierne a priaznivé scenáre sú príkladmi znázorňujúcimi najhoršiu, priemernú a najlepšiu predpokladanú výkonnosť za posledných 12 rokov. Trhy sa v budúcnosti môžu vyvíjať úplne odlišne.

Tieto scenáre uvádzajú, koľko by ste mohli v závislosti od trhových podmienok a doby držby investície do produktu získať po uhradení nákladov.

Stresový scenár ukazuje, koľko by ste mohli z investície získať späť za extrémnych trhových podmienok.

Typ nepriaznivého scenára viedol k investíciám v období od októbra 2013 do októbra 2014 (ak investíciu ukončíte po 1 roku), od septembra 2018 do septembra 2025 (ak investíciu ukončíte po 5 rokoch).

Typ umierneného scenára viedol k investíciám v období od februára 2019 do februára 2020 (ak investíciu ukončíte po 1 roku), od júla 2017 do júla 2024 (ak investíciu ukončíte po 5 rokoch).

Typ priaznivého scenára viedol k investíciám v rozmedzí od apríla 2022 do apríla 2023 (ak investíciu ukončíte po 1 roku), od apríla 2016 do apríla 2023 (ak investíciu ukončíte po 5 rokoch).

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov Príklad investície: 10 000 EUR		Ak investíciu ukončíte po 1 roku	Ak investíciu ukončíte po 5 rokoch
Minimálny	Môžete prísť o časť svojich investícií alebo o všetky.		
Stresový	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 200 EUR -18,0 %	7 430 EUR -4,2 %
Nepriaznivý	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 550 EUR 4,50 %	10 890 EUR 1,3 %
Neutrálny	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 490 EUR 4,90 %	13 840 EUR 4,8 %
Priaznivý	Koľko by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11 470 EUR 14,70 %	14 800 EUR 5,8 %

Čo sa stane, ak CAIAC Fund Management AG nebude schopný vyplácať?

Investície kolektívneho kapitálového investovania sú vedené oddelene od aktív spoločnosti CAIAC Fund Management AG ako správcu fondov, ako aj od príslušnej depozitnej banky. V prípade možnej platobnej neschopnosti spoločnosti CAIAC Fund Management AG tak o svoju investíciu neprídete.

Aké sú náklady ?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a výkonnosti produktu. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste získali späť sumu, ktorú ste investovali (0 % ročný výnos). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR

	Ak investíciu ukončíte po 1 roku	Ak investíciu ukončíte po 5 rokoch
Celkové náklady	527 EUR	2 729 EUR
Vplyv ročných nákladov (*)	5,3 %	2,8 %

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 7,2 % pred zohľadnením nákladov a 4,4 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné a výstupné náklady		Ak máte v úmysle ukončiť investíciu do 1 roka
Vstupné náklady	max. 3,0 % z sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe v súvislosti s touto investíciou	300 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, ale osoba, ktorá vám produkt predáva, ho môže účtovať	0 EUR

Priebežné náklady [zrážané každý rok]

Poplatky za správu ELTIF administratívne alebo prevádzkové náklady	2,3 % z hodnoty vašej investície za rok	230 EUR
Transakčné náklady	0,1% hodnoty vašej investície za rok. Ide o odhad nákladov vzniknutých pri nákupe a predaji podkladových investícií pre produkt.	10 EUR

Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok

Poplatky za výkonnosť	Pri tomto produkte sa neúčtuje žiadny výkonnostný poplatok.	0,00 EUR
-----------------------	---	----------

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Táto kolektívna kapitálová investícia bola vytvorená pre strednodobé až dlhodobé investície. Mali by ste sa pripraviť na to, že vaša investícia zostane investovaná najmenej 5 rokov. Svoju investíciu môžete odpredať na základe podmienok definovaných v stanovách fondu. V tejto súvislosti je potrebné vziať na vedomie, že žiadosti o spätný odkup budú vybavené najskôr po uplynutí počiatočnej fázy, resp. 6 mesiacov po splatení).

Ako sa môžem sťažovať?

Vaša spokojnosť je pre nás dôležitá. Preto my aj naši zástupcovia berieme vaše podnety, kritiku a sťažnosti týkajúce sa nami spravovaných fondov vážne. Ak chcete podať sťažnosť na tento produkt alebo na osobu, ktorá vám tento produkt predala alebo vám s ním radila, môžete tak urobiť nasledujúcimi spôsobmi:

- telefonicky: Sťažnosť môžete podať na telefónnom čísle +423 375 83 33.

- e-mailom, faxom alebo písomne: Môžete nás kontaktovať e-mailom info@caiac.li, faxom (+423 375 83 38) alebo písomne na našej adrese (CAIAC Fund Management AG, Haus Atzig, Industriestrasse 2, FL-9487 Gamprin-Bendern, Lichtenštejnsko).
- na webovej stránke: Sťažnosti nám môžete oznámiť na internetovej adrese www.caiac.li/dienstleistungen v sekcii „Sťažnosti zákazníkov“.

Príslušnú sťažnosť vyriešime čo najskôr a následne vás budeme kontaktovať. V súvislosti so spracovaním vašej sťažnosti vám samozrejme nevzniknú žiadne náklady.

Ďalšie relevantné informácie

Zatiaľ nie sú k dispozícii dostatočné údaje, aby sme mohli investorom poskytnúť užitočné informácie o minulom vývoji hodnoty.

Mesačné výpočty predchádzajúcich scenárov výkonnosti nájdete na adrese <https://www.caiac.li/de/investmentfonds/fonds>.

Ako správcovská spoločnosť tohto fondu kolektívneho investovania sme povinní bezplatne sprístupniť príslušnú dokumentáciu fondu (aktuálny prospekt fondu a polročné aj výročné správy). Tieto a ďalšie dokumenty o fonde nájdete na našej webovej stránke „www.caiac.li“ v sekcii „Investmentfonds/Fondsdaten“.