



Fragen und Antworten zum

Ski Valais Charity Bond Fonds CHF

Welchen Betrag muss ich mindestens investieren?

Sie müssen mindestens einen Anteil erwerben. Dieser kostet bei der Erstausgabe CHF 1'000.-

Seit wann gibt es den Fonds?

Das offizielle Lancierungsdatum des Fonds ist der 20. November 2008.

Wie lautet die Valorenummer des Fonds?

Die Valorenummer lautet: 4535968 (ISIN: CH0045359681).

Was muss ich tun, wenn ich Anteile am Ski Valais Charity Bond Fonds CHF zeichnen will?

Sie gehen zu Ihrer Hausbank und erteilen einen entsprechenden Kaufauftrag. Alles andere erledigen Ihre Bank und die Fondsleitung für Sie.

Wo erhalte ich weitere Informationen zum Ski Valais Charity Bond Fonds CHF?

Diese erhalten Sie bei Ihrer Hausbank, bei der Fondsleitung (Schweizerische Gesellschaft für Kapitalanlagen, Markus Hafner, Tel. +41 58 205 37 65, E-Mail: markus.hafner@sgkfunds.com) oder bei der Aquila Investment AG (Luzius Fries, Tel. +41 58 680 60 99, E-Mail: info@aquilagroup.ch).

Was muss ich tun, damit die Spende der Fondation Ski Valais zugewiesen wird?

Mit der Zeichnung von Anteilen ist die Sache für Sie erledigt. Damit räumen Sie der Fondation Ski Valais ein beschränktes Nutzniessungsrecht an der Hälfte des vom Anlagefonds an Sie ausgeschütteten Jahresnettoertrags ein. Der entsprechende Betrag wird der Fondation Ski Valais direkt zugewiesen.

Wie stelle ich sicher, dass das Geld nicht für andere Zwecke verwendet wird?

Im Fondsvertrag ist festgehalten, dass der Nutzniessungsertrag ausschliesslich der Fondation Ski Valais zusteht. In deren Statuten wiederum ist klar geregelt, wie die Gelder eingesetzt werden.

Gehört die Hälfte meiner Anteile damit der Fondation Ski Valais?

Nein. Ihre Anteile bleiben ausschliesslich in Ihrem Eigentum und zu Ihrer Verfügung. Die Fondation Ski Valais hat lediglich ein beschränktes Nutzniessungsrecht an der Hälfte des an Sie ausgeschütteten Jahresertrags. Dieser umfasst Zinsen, Dividenden und ähnliche Erträge ohne Kapitalgewinne, welche ausschliesslich Ihnen zustehen.

Wann bzw. wie oft wird der Nettoertrag ausgeschüttet?

Die Ausschüttung des Nettoertrags erfolgt normalerweise jährlich, spätestens 4 Monate nach Abschluss des Rechnungsjahres. Dieses läuft jeweils vom 1. Januar bis 31. Dezember.

Hat der Fonds eine bestimmte Laufzeit?

Nein, die Laufzeit des Fonds ist unbeschränkt.

Was passiert, wenn ich meine Anteile zurückgebe?

Mit der Rückgabe Ihrer Anteile an die Depotbank erlischt das Nutzniessungsrecht der Fondation Ski Valais sofort. Ihre Einlage zum aktuellen Nettoinventarwert sowie die im angebrochenen Geschäftsjahr aufgelaufenen Nettoerträge (Zinsen, Dividenden etc.) stehen dann nur Ihnen zu.



Kann ich meine Anteile jederzeit zurückgeben?

Sie können Ihre Anteile wöchentlich, jeweils dienstags zurückgeben (und zeichnen). Der Auftrag muss an diesem Tag bis spätestens 12.00h bei der Depotbank Clariden Leu vorliegen. Da der zur Abrechnung gelangende Nettoinventarwert dann noch nicht bekannt ist, wird dieser am darauf folgenden Bankarbeitstag in Zürich berechnet.

Was muss ich tun, wenn ich meine Anteile zurückgeben will?

Sie erteilen Ihrer Hausbank bzw. der Bank, über die Sie die Anteile gezeichnet haben, einen entsprechenden Auftrag.

Welche Gebühren werden mir belastet?

Sie zahlen eine Management Fee von lediglich 0,5% p.a. des angelegten Vermögens pro Jahr. Weil die Aquila Investment AG zugunsten des guten Zweckes auf die Hälfte ihrer Management Fee für ihre Leistung als Investment Manager verzichtet, profitieren Sie von einer tiefen Gebühr. Für Sie sind damit alle weiteren anfallenden Kosten abgegolten.

Welche Rendite will/soll der Fonds erzielen?

Der Fonds will eine langfristig positive Rendite erzielen, die sich an der Entwicklung des Marktes für Schweizer Franken Obligationen mit Schwergewicht auf ausländische Schuldner orientiert. Grosse Beachtung wird der Sicherheit des Kapitals sowie der Liquidität des Fondsvermögens gewidmet. Kurzfristig kann der Inventarwert je nach Marktlage durchaus schwanken. Darum empfehlen wir den Fonds Anlegern mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont (3 bis 5 Jahre).

Für welchen Anleger ist der Fonds geeignet?

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren, die Schwankungen des Inventarwerts in Kauf nehmen können und nicht auf einen bestimmten Termin hin auf eine Realisierung der Anlage angewiesen sind.

Wie sicher ist die Anlage?

Die Sicherheit des Kapitals steht bei der Anlage im Vordergrund. Der Wert des Fonds richtet sich nach der entsprechenden Anlagepolitik und dem jeweiligen Marktwert der Anlagen. Der Inventarwert kann je nach dem generellen Börsentrend und der Entwicklung der im Fondsportefeuille gehaltenen Titel schwanken.

Erhalte ich mein Geld bei der Rückgabe von Anteilen auf jeden Fall zu 100% zurück?

Es besteht keine Gewähr, dass der Anleger bei der (kurzfristigen) Rückgabe von Anteilen den investierten Betrag vollumfänglich zurück erhält, weil dies von verschiedenen Faktoren abhängt wie u.a. der generellen Marktentwicklung sowie der Entwicklung der im Fondsportefeuille gehaltenen Titel.

Welche Risiken bestehen?

Beim Ski Valais Charity Bond Fonds CHF handelt es sich um einen einfachen Effektenfonds ohne besondere Risiken. Da der Fonds vorwiegend in Forderungswertpapiere und Forderungswertrechte investiert, besteht – wie bei allen Obligationen auch – ein Zinsrisiko. Da die Fremdwährungsquote des Fonds im Vergleich zur Rechnungseinheit CHF auf max. 30% beschränkt ist, wird das Währungsrisiko auf den Umfang solcher Fremdwährungsgeschäfte reduziert. Daneben besteht bei allen Forderungspapieren generell ein Emittenten- sowie Marktrisiko.

**In welche Anlageinstrumente investiert der Fonds?**

Der Fonds investiert überwiegend in auf Schweizer Franken lautende Obligationen sowie andere fest oder variabel verzinsliche Forderungswertpapiere und Forderungswertrechte von Unternehmen weltweit. Unter Zugrundelegung klar definierter Kriterien und in beschränkter Masse kann er auch in Derivate, Anteile an anderen kollektiven Kapitalanlagen, Geldmarktinstrumente sowie Guthaben auf Zeit und Sicht investieren.

Wo kann ich die Ausgabe- und Rücknahmepreise sowie den aktuellen Inventarwert des Fonds erfahren?

Diese Preise werden täglich auf der Internetplattform www.swissfunddata.ch publiziert. Weitere Publikationen erfolgen zudem im Schweizerischen Handelsamtsblatt (SHAB).

Welche Steuern fallen für mich (als in der Schweiz domizilierter Anleger) im Zusammenhang mit dem Fonds an?

Die für Ihren Anteil erfolgenden Ertragsausschüttungen unterliegen der eidgenössischen Verrechnungssteuer von 35%. Diese können Sie durch Deklaration in der Steuererklärung (oder durch separaten Verrechnungssteuerantrag) zurückfordern. Die gemeinnützige Zuwendung der Hälfte des Nettoertrags an die Fondation Ski Valais kann für Sie steuerneutral erfolgen.