

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 tento produkt s inými.

Produkt

DRFG Real Estate ELTIF SICAV

CAIAC Fund Management AG

LI1498076465

www.caiac.li

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +423 375 83 33

CAIAC Fund Management AG zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

16 apríla 2026

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 lichtenštajnského práva. Depozitárom fondu je Kaiser Partner Privatbank AG. Prospekt, aktuálne výročné a polročné správy, aktuálne ceny akcií a ďalšie informácie nájdete bezplatne na adrese www.caiac.li.

Doba platnosti

Investičný produkt má neobmedzenú dobu platnosti.

Ciele

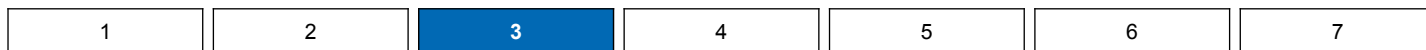
Cieľom DRFG Real Estate ELTIF SICAV je dosiahnutie kladného výnosu a dlhodobého rastu kapitálu. ELTIF investuje v súlade s cieľom Európskej únie umožniť inteligentný, udržateľný a inkluzívny rast prostredníctvom poskytovania kapitálu prostredníctvom strednodobých až dlhodobých investícií do reálnej ekonomiky, 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 by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika:



Nižšie riziko, spravidla nižšie výnosy

Vyššie riziko, spravidla vyššie výnosy

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

Možno nebudete môcť produkt jednoducho predať [ukončiť] alebo ho budete musieť predať [ukončiť] za cenu, ktorá výrazne ovplyvní sumu, ktorú dostanete späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti fondu platiť vám.

Nezabudnite na kurzové riziko. Mena tohto produktu sa môže líšiť od meny vašej krajiny. Platby môžete dostávať 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 sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

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

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti:

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 10 rokov. Trhy sa v budúcnosti môžu vyvíjať úplne inak.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi októbra 2019 až októbra 2020 (ak ukončíte po 1 rok), marca 2021 až marca 2026 (ak ukončíte po 5 rokoch).

Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi apríla 2020 až apríla 2021 (ak ukončíte po 1 rok), septembra 2019 až septembra 2024 (ak ukončíte po 5 rokoch).

Tento typ scenára sa odohral v prípade investície medzi februára 2022 až februára 2023 (ak ukončíte po 1 rok), októbra 2020 až októbra 2025 (ak ukončíte po 5 rokoch).

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov Príklad investície: 10'000 EUR		Ak ukončíte po 1 rok	Ak ukončíte po 5 rokoch
Minimum	Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8'190 EUR	7'920 EUR
	Priemerný ročný výnos	-18.1 %	-4.6 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9'730 EUR	10'810 EUR
	Priemerný ročný výnos	-2.7 %	1.6 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10'640 EUR	13'010 EUR
	Priemerný ročný výnos	6.4 %	5.4 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11'370 EUR	14'500 EUR
	Priemerný ročný výnos	13.7 %	7.8 %

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

Aktíva podniku kolektívneho investovania sú držané oddelene od aktív spoločnosti CAIAC Fund Management AG ako správcovskej spoločnosti fondu, ako aj od príslušnej depozitnej banky. O svoju investíciu teda v prípade platobnej neschopnosti spoločnosti CAIAC Fund Management AG 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 ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladali sme toto:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby sme predpokladali, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- 10'000 EUR sa investuje.

	Ak ukončíte po 1 rok	Ak ukončíte po 5 rokoch
Celkové náklady	527 EUR	1'896 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5.3 %	3.0 %

(*) 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 mal byť 7.8 % pred zohľadnením nákladov a 4.8 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak ukončíte po 1 rok
Vstupné náklady	3.0 % z sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe v súvislosti s touto investíciou.	300 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca	0 EUR
Priebežné náklady [každý rok]		
Poplatky za vedenie účtu a iné 2.3 % z hodnoty vašej investície za rok. administratívne alebo prevádzkové náklady		230 EUR
Transakčné náklady	0.1 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	10 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

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

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Tento podnik kolektívneho investovania nemá minimálne obdobie držby, ale bol vytvorený pre dlhodobé investície. Preto by ste sa mali pripraviť na to, že vo svojej investícii zostanete aspoň 5 rokov. Svoju investíciu môžete vrátiť na základe podmienok odkúpenia definovaných v zakladajúcich dokumentoch.

Ako sa môžem sťažovať?

Vaša spokojnosť je pre nás dôležitá, preto my a naši poverenci berieme vaše podnety, kritiku a sťažnosti týkajúce sa fondov, ktoré spravujeme, vážne. Ak by ste chceli podať sťažnosť na tento podnik kolektívneho investovania alebo na osobu, ktorá vám tento fond predala alebo vám o ňom poradila, môžete tak urobiť takto:

- Telefonicky: Svoju sťažnosť môžete podať na telefónnom čísle +423 375 83 33.

- E-mailom, faxom alebo listom: Môžete nás kontaktovať e-mailom na info@caiac.li, faxom (+423 375 83 38) alebo listom na našu adresu (CAIAC Fund Management AG, Industriestrasse 2, FL-9487 Bendern, Lichtenštajnsko).

- Webová stránka: Svoju sťažnosť nám môžete adresovať prostredníctvom internetovej adresy „www.caiac.li/dienstleistungen“ v časti „Sťažnosti zákazníkov“.

Záležitosť, ktorú ste uviedli, objasníme čo najskôr a následne vás budeme kontaktovať. V súvislosti so spracovaním vašej žiadosti vám samozrejme nevzniknú žiadne náklady.

Ďalšie relevantné informácie

Nie je dostatok údajov na to, aby bolo možné poskytnúť retailovým investorom užitočné informácie o minulej výkonnosti.

Mesačné výpočty predchádzajúcich scenárov výkonnosti nájdete na

Ako správcovská spoločnosť tohto podniku kolektívneho investovania sme povinní bezplatne poskytnúť príslušné dokumenty fondu (aktuálne zakladajúce dokumenty, ako aj výročné správy a v prípade potreby polročné správy). Tieto a ďalšie dokumenty k fondu sú dostupné na našej webovej stránke „www.caiac.li“ v časti „Investičné fondy/Údaje o fondoch“.

Tento dokument slúži len na informačné účely a nepredstavuje ponuku ani výzvu na kúpu.