

Basisinformationen

Dieses Dokument enthält Basisinformationen über das Alpha Aurum Gold-Programm. Angeboten wird dieses Gold-Programm von Van Sterling Capital Limited, einem von der maltesischen Finanzaufsicht (Malta Financial Services Authority, „MFSA“) regulierten Vermögensverwalter (Kategorie 2/„CAT2“). Das Alpha Aurum Gold-Programm ist kein „verpacktes Retail- und versicherungsbasiertes Anlageprodukt“ oder „PRIIP“ im Sinne der Verordnung über Retail- und versicherungsbezogene Anlageprodukte („PRIIPs-Verordnung“), sondern lediglich eine Anlagestrategie von Van Sterling auf Ihrem Konto, das von uns verwaltet wird. Dementsprechend ist dieses Dokument kein wesentliches Informationsdokument und sollte nicht als solches

betrachtet werden. Es ist nur eine allgemeine Beschreibung der betreffenden Anlagestrategie und ist zusammen mit einer Zusammenfassung der Hauptrisiken und anderer relevanter Informationen zu lesen. Dieses Dokument ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder Empfehlung, in dieses Gold-Programm zu investieren. Das Dokument enthält keine vollständige Beschreibung des Gold-Programms oder der mit einem Investment verbundenen Risiken. Investoren können diesbezüglich von Van Sterling weitere Informationen zu diesem Gold-Programm erhalten und sollten sich darüber hinaus von ihren Anlage- und/oder Steuerberatern beraten lassen.

Allgemeine Informationen

Strategiename	Alpha Aurum
Produkt	Physisches Gold-Programm
Konto	Account im Namen des Kunden
Einmalinvestment	Min. 10.000 EUR / 5 % Kaufgebühr
Monatliche Ratenzahlung	Min. 100 EUR / 6 % Kaufgebühr
Einrichtungsgebühr	200 EUR netto, 236 EUR inkl. MwSt.
Management Gebühr	0 %
Performance Gebühr	0 %
Weitere Gebühren	Goldlieferung auf Wunsch des Kunden
Vergütung vom Goldpartner	Bis zu 0,2% / 0,3% (Raten- / Einmalzahlung) p.a.
Empfohlene Haltezeit	Mindestens 5 Jahre

Risikoklasse	Moderat (4 von 7)
Risiko Gold-Plan	Der Goldpreis kann sinken und steigen.
Risikoeinstufung	Anleger müssen eine bestimmte Mindestpunktzahl erreichen, um ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen nachweisen zu können, um in diese Strategie zu investieren. Investoren sollten nicht mehr als 5–10 % ihres Kapitals in physische Edelmetalle investieren.
Geeignet für	Investoren mit moderater Renditeerwartung und einem Risikobewusstsein, dass Verluste aufgrund eines eventuell fallenden Goldpreises entstehen können.
Weitere Informationen	vansterling.com
Anfragen an	alphaaurum@vansterling.com

Zielsetzung und Strategie

Das ALPHA AURUM Gold-Programm strebt an, langfristig Renditen durch den Kauf (zum 11 Uhr UBS Spotpreis) und die Bewirtschaftung von Gold zu erzielen, welches in der Schweiz gelagert und an ein goldverarbeitendes Unternehmen ausgeliehen wird, welches bei der Lagerung strikte sowie höchste Sicherheitsmaßnahmen verfolgt. Der Investor kann hierbei ein Einmalinvestment tätigen, monatlich investieren oder aber eine Kombination aus beiden Varianten vertraglich vereinbaren.

Für den Kunden wird das vertraglich vereinbarte, physische Gold (min. 100g, Feinheit 999,9/1.000) beim Goldlieferanten gekauft und auf Namen des Kunden gehalten sowie in der Folge bewirtschaftet. Einmal im Jahr wird dem Kunden die aus der Bewirtschaftung erzielte Vergütung gutgeschrieben.

Auf Wunsch kann Van Sterling Capital Ltd. als der Vermögensverwalter veranlassen, dass dem Kunden das physische Gold geliefert wird.

Investoren müssen bereit sein, Verluste entsprechend des Goldpreises zu akzeptieren.

Risikohinweis

AUCH WENN DIREKTOREN UND DER INVESTMENTMANAGER NACH BESTEM WISSEN UND GEWISSEN HANDELN, KÖNNEN SIE NICHT GARANTIEREN, DASS DIE ANLAGEZIELE TATSÄCHLICH ERREICHT WERDEN.

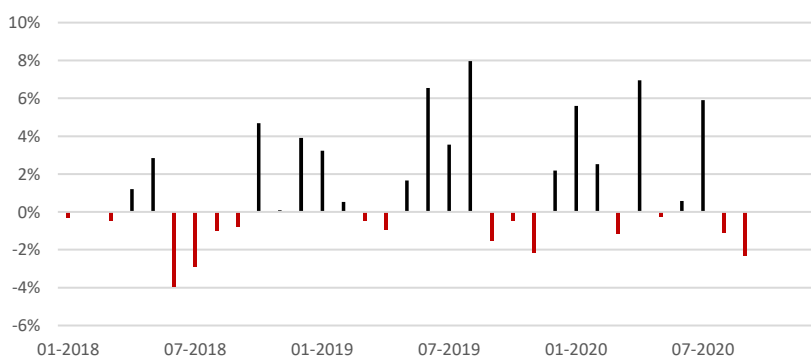
Das Gold-Programm ist möglicherweise nicht für Investoren geeignet, die sich ihr investiertes Kapital vor Ablauf von 5 Jahren auszahlen lassen.

Monatsergebnisse

	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2018	-0,28%	0,00%	-0,46%	1,21%	2,85%	-3,94%	-2,89%	-0,96%	-0,77%	4,68%	0,09%	3,91%	3,14%
2019	3,23%	0,52%	-0,43%	-0,95%	1,66%	6,55%	3,56%	7,96%	-1,52%	-0,44%	-2,14%	2,19%	21,51%
2020	5,60%	2,52%	-1,14%	6,96%	-0,26%	0,58%	5,91%	-1,08%	-2,31%				17,54%

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung. Die frühere Wertentwicklung ist nach Abzug von Gebühren inkl. MwSt.

Ergebnis-Chart



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung. Die frühere Wertentwicklung ist nach Abzug von Gebühren inkl. MwSt.

Ergebnisübersicht

Volatilität p.a.	10,56%
Maximaler Monatsertrag	7,96%
Minimaler Monatsertrag	-3,94%
Maximaler Performancerückgang	-8,32%
Durchschnittliche Jahresrendite	14,65%
Rendite des aktuellen Jahres	17,54%
1. Jahr	3,14%
2. Jahr	21,51%
3. Jahr	-
4. Jahr	-
Seit Auflegung	47,30%
Mod. Sharpe Ratio	1,44
Sortino Ratio	4,10

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein Hinweis auf die zukünftige Wertentwicklung. Die frühere Wertentwicklung ist nach Abzug von Gebühren inkl. MwSt. Handelsstart des Portfolios war im Januar 2018.

Optionaler Hedge

Ab einem Wert des physischen Goldes in Höhe von 25.000 EUR kann der Investor selber entscheiden, ob er das für ihn gekaufte Gold „hedgen“ (absichern) lassen möchte. In diesem Fall werden für den potenziellen Preisverfall Instrumente eingekauft, die dieses absichern sollen.

Wissenswert

Physisches Gold (min. 100g, Feinheit 999.9/1.000) wird beim Goldlieferanten für den Kunden gekauft.

Der Kunde wird auf seinen Namen ein Goldkonto haben, auf welchem das physische Gold geführt wird.

Mindestens halbjährlich wird dem Kunden eine Vergütung gutgeschrieben, die durch das Verleihen des Goldes an den Goldpartner erzielt wird.

Der Kunde hat das Recht, sich das Gold physisch ausliefern zu lassen. Hierfür wird ein Angebot eingeholt betreffend Lieferung, Versicherung und weiterer Kosten, so dass der Kunde alle notwendigen Informationen hat, um diese Entscheidung zu treffen. Werte unterhalb von 10g Gold werden als Geldbeträge überwiesen.

Risiko-Rendite-Profil



← niedrige Renditen und Risiken

höhere Renditen und Risiken →

Dieser Risikoindikator basiert auf historischen Daten. Eine eindeutige Aussage über zukünftige Entwicklungen ist nicht möglich. Die zukünftige Einstufung dieses Accounts kann abweichen. Selbst ein in Kategorie 1 eingestuftes Managed Account kann nicht als risikoloses Investment angesehen werden.

Das Alpha Aurum Gold-Programm ist in Kategorie 4 eingestuft, da die unvorhersehbaren und möglicherweise stark fluktuierenden Wechselkurse ein hohes Risiko darstellen. Die Strategie bietet die Chance auf hohe Renditen, aber auch die Verlustrisiken sind höher.

Besondere Risiken

Anleger, die in Gold investieren, tragen grundsätzlich das Marktrisiko, das heißt das Risiko eines Wertverlustes im Falle eines sinkenden Goldpreises. Das Marktrisiko besteht in einem höheren Angebot an Gold oder in einer niedrigeren Nachfrage. Da die Produktion von Gold kurzfristig nur relativ geringen Schwankungen unterliegt, besteht das Risiko eines überraschend steigenden Angebots vor allem in Verkäufen großer (Zentralbanken) oder vieler (Massenpanik) Anleger. Die Nachfrage nach Gold verteilt sich vor allem auf Schmuckproduzenten, Industrie und Anleger. Eine sinkende Nachfrage droht somit, wenn Gold als Schmuck an Bedeutung verliert, wenn die Industrie preiswertere Ersatzmaterialien findet oder wenn Anleger auf andere Anlageklassen (z.B. Aktien, Immobilien, andere Rohstoffe) ausweichen.

Da der Goldpreis in Dollar notiert, gibt es für Anleger, die außerhalb des US-Dollar-Währungsraumes wohnen, außerdem ein Währungsrisiko.

Auch Anlagen in Gold beinhalten wie alle Anlagen grundsätzlich das Risiko der Enteignung durch den Staat. Oft wird Gold gerade deswegen gekauft, weil es eine relative Unabhängigkeit von Zentralbank-Währungen aufweist, die einem direkten staatlichen Zugriff ausgesetzt sind. Aber auch der Goldbesitz wurde historisch gerade in Krisenzeiten durch Staaten schon mehrfach verboten, was faktisch einer Enteignung der Goldbesitzer gleichkommt, so dass die vermeintliche Sicherheit gegen extreme Risiken auch bei Goldanlagen fraglich ist.

Wer Gold kauft, sollte wissen, dass er damit eine spekulative Anlage tätigt. Dieses Spekulationsrisiko kann jedoch minimiert werden, wenn man sich gegen einen eventuellen Preisverfall bei Gold „absichert“, indem man die entsprechende Menge Edelmetall „shorted“, d.h. „leerverkauft“. Da dieses jedoch Geld kostet und der befürchtete Preisverfall auch ausbleiben kann, liegt hierin ein Risiko des Investors.

Kontakt

Investment Manager

Van Sterling Capital Limited
Licence: IS/66549
168, St. Christopher Street
MT - Valletta VLT 1467

Tel: +356.27.289 615
Fax: +356.27.781 104
info@vansterling.com

Regulierungsbehörde

Malta Financial Services Authority
Notabile Road
MT - Attard BKR 3000

Tel: +356.214.411 55
Fax: +356.214.411 88
consumerinfo@mfsa.com.mt

Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument dient nur Informationszwecken. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zu einem Investment in die beschriebene Strategie dar, sofern ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung in der jeweiligen Jurisdiktion oder an die jeweilige Person nicht zulässig ist. Zu akzeptierende Zeichnungen und zu schließende Verträge basieren auf den jeweils zu diesem Zeitpunkt geltenden Beschreibungen und Vereinbarungen. Potenzielle Investoren sollten die Risikohinweise und Angaben zu dieser Strategie sorgfältig prüfen. **DER WERT DES INVESTMENTS KANN SOWOHL FALLEN ALS AUCH STEIGEN; INVESTOREN ERHALTEN DAHER MÖGLICHERWEISE WENIGER GELD ZURÜCK ALS SIE URSPRÜNGLICH INVESTIERT HABEN. IN DER VERGANGENHEIT ERZIELTE ERGEBNISSE LASSEN NICHT UNBEDINGT EINE AUSSAGE ÜBER ZUKÜNFTIGE ERGEBNISSE ZU.** Ein Investment in diese Strategie entspricht nicht einem Investment bei einer Bank. Veränderungen oder Bewegungen des Goldkurses sowie von eventuellen Wechselkursen können den Wert des zugrundeliegenden Investments steigen oder fallen lassen. Dividenden, Kapitalerträge, Zinsen und andere Erträge aus der Handelsstrategie können steuerpflichtig sein und/oder Stempelabgaben verursachen, die vom Anleger zu tragen sind.

Die Performanceberechnung in diesem Factsheet zeigt, wie sich der Goldpreis monatlich entwickelt hätte. Die Statistik stützt sich auf die Gesamtrendite des veröffentlichten Goldpreises bei „London Bullion Market“, welches der wichtigste außerbörsliche Handelsplatz für Gold und Silber sowie einer der global bedeutenden Rohstoffhandelsplätze in der City of London ist.

Dieses Dokument darf weder vollständig noch in Auszügen ohne die ausdrückliche schriftliche Genehmigung des Managers reproduziert werden. Eine vollständige Beschreibung der Anlagebedingungen und Strategie (samt zugehöriger Risikofaktoren) kann durch den Manager zur Verfügung gestellt werden.