

Цел

Настоящият документ Ви представя основната информация за този инвестиционен продукт. Това не е рекламен материал. Информацията се изисква от закона, за да Ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалната печалба и загуба от този продукт, както и да го сравнявате с други продукти.

Продукт

Наименование	LGT PB Conservative (USD) (R3)
Създател	LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, A-1010 Wien, Австрия, уебсайт: www.llbinvest.at . Позвънете на +43 1 536 16-0 за повече информация. LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. е част от LLB Group Liechtensteinische Landesbank AG в Лихтенщайн.
Идентификация	AT0000A255E4 (T) – Транш за непрофесионални инвеститори 3; минимална инвестиция: 3 000 000,00 EUR
Надзорен орган	Австрийската служба за финансов надзор (Finanzmarktaufsicht Österreich, FMA) е натоварена с надзора на LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. във връзка с този основен информационен документ (ОИД).
Лиценз	Този фонд е лицензиран в Австрия.
Дата на създаване	30.12.2022

Какъв е този продукт?

Вид	Този фонд е ПКИПЦК (предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа). Фондът съответства на изискванията на европейска Директива 2009/65/ЕО.
Срок	Фондът няма предварително определен срок, а е създаден за неопределен период от време. Препоръчителният период на държане възлиза на 5 години. Фондът може да бъде закрит с решение на LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Това по-специално може да се случи, ако настъпят значителни промени във фактическите обстоятелства, които оправдават закриването.
Цели	Фондът взема предвид екологични и социални критерии при инвестицията. Инвестиционната цел, към която се стреми LGT PB Conservative (USD) („инвестиционният фонд“, „фондът“), е дългосрочно нарастване на капитала. Фондът инвестира в съответствие с активна инвестиционна политика, като не се позовава при това на даден индекс/референтен бенчмарк. Инвестиционният фонд може да инвестира до 50% от имуществото си в акции, поне 45% от имуществото си и до 95% от имуществото си в дългови ценни книжа, в инструменти на паричния пазар, до 55% от имуществото си в безсрочни депозити (съответно депозити, които могат да бъдат изтеглени) и/или до 100% от имуществото си в други фондове. Деривативните инструменти могат да се прилагат като част от инвестиционната политика и за обезпечаване. Този фонд е създаден в Австрия. Информация относно всички разплащателни агенции и дистрибутори можете да намерите в проспекта, раздел II, точка 19 или в приложението. Ако търсите информация относно разрешения за дистрибуция в държави, в които не се говори немски език, можете да я намерите на английски или на местния език на адрес www.llbinvest.at , както и в разплащателната агенция или при дистрибутора, доколкото са налични. Външен управител е LGT Bank AG, филиал Австрия, Виена. Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG действа като банка депозитар (депозитар) на фонда. По принцип инвеститорите могат да поискат от управляващото дружество ежедневно да изкупува обратно дялове. Управляващото дружество обаче може да спре обратното изкупуване, ако това се налага поради изключителни обстоятелства, като се вземат предвид интересите на инвеститорите. Облагането на приходите и капиталовите печалби от фонда зависят от данъчното състояние на съответния инвеститор и/или от мястото, където се инвестира капиталът. При неуредени въпроси следва да се поиска професионална информация. При дялов клас AT0000A255E4 (T) приходите остават във фонда и увеличават стойността на дяловете.
Целеви непрофесионален инвеститор	Този фонд е подходящ за инвеститори на дребно с инвестиционна цел за нарастване на капитала и с дългосрочен инвестиционен хоризонт от поне 5 години, които нямат никакви или имат малки познания и/или опит в областта на финансовите продукти и които са в състояние да понесат финансови загуби, за да постигнат инвестиционната си цел, и които не търсят защита на капитала.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← По-нисък риск

По-висок риск →



Показателят за риска се основава на допускането, че държите продукта за 5 години. Действителният риск може да варира значително, ако осребрите на ранен етап, като възвръщаемостта също може да е по-малка.

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с другите продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в

състояние да ви платим. На този продукт отредихме категория на риск 3 от общо 7. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала среднониска. При неблагоприятни пазарни условия е малко вероятно неизпълнението на инвестициите да окаже отрицателно въздействие върху резултатите на фонда. **Имайте предвид, че съществува валутен риск. Плащанията ще получавате в различна валута, поради което крайната възвръщаемост ще зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в гореизложения показател.** Фондът активно използва деривати, което увеличава риска. Освен това съществуват рискове, които не са включени в показателя за риска. Обстойни разяснения можете да намерите в проспекта, раздел II, точка 16. Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Сценарии за резултатите

Възвръщаемостта при този продукт зависи от бъдещите показатели на пазара. Бъдещата динамика на пазара е несигурна и не може да бъде точно предвидена. Представените сценарии – песимистичен, умерен и оптимистичен, илюстрират най-неблагоприятните, средните и най-благоприятните резултати при продукта (или на подходящ референтен показател/негов еквивалент) през последните 10 години. Бъдещата пазарна динамика може да е много различна от наблюдаваната.

Препоръчителен период на държане: 5 години

Примерна инвестиция: 10 000 USD

Сценарии

		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години
Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.		
Кризисен¹	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	6 560 USD	4 170 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-34,50%	-16,10%
Песимистичен²	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	6 810 USD	7 740 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-31,90%	-5,00%
Умерен³	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	9 440 USD	9 780 USD
	Средногодишна възвръщаемост	-5,60%	-0,50%
Оптимистичен⁴	Какво бихте получили сред приспадане на разходите	11 650 USD	12 610 USD
	Средногодишна възвръщаемост	16,50%	4,70%

Представените стойности включват всички разходи, свързани със самия продукт, но могат да не включват всички разходи за Вашия консултант или за лицето, което Ви предлага продукта / в т.ч. разходите за Вашия консултант или лицето, което Ви предлага продукта. При тези стойности не е взет предвид данъчният Ви статус, който може да се отрази на Вашата възвръщаемост. ¹ Кризисният сценарий показва вероятната възвръщаемост при екстремни пазарни условия. ² Този вид сценарий възникна за инвестиция във фонда (или подходящ референтен показател/негов еквивалент) между декември 2013 г. и декември 2018 г. ³ Този вид сценарий възникна за инвестиция във фонда (или подходящ референтен показател/негов еквивалент) между юли 2017 г. и юли 2022 г. ⁴ Този вид сценарий възникна за инвестиция във фонда (или подходящ референтен показател/негов еквивалент) между декември 2016 г. и декември 2021 г.

Какво става, ако LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. не е в състояние да изплати дължимото?

Фондът е специален инвестиционен фонд. Вие не сте изложени на риск от несъстоятелност, т.е. свръхзадължнялост или неплатежоспособност на LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Какви са разходите?

Лицето, което Ви предлага този продукт или Ви предоставя консултация за него, може да Ви начисли други такси. В такъв случай това лице ще Ви осведоми за тези такси и ще Ви покаже как те се отразяват на инвестицията Ви.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, взети от Вашата инвестиция за покриването на разни видове разходи. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате, колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер на инвестицията и различни възможни периоди на държане.

Нашите допускания са следните:

- Първата година ще получите обратно инвестираните средства (0% годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане приемаме, че резултатите при продукта са такива, каквито са показани в умерения сценарий.
- инвестирани са 10 000 USD

	Ако изтеглите инвестицията си след 1 година	Ако изтеглите инвестицията си след 5 години
Общо разходи	1 086 USD	1 793 USD
Годишно отражение на разходите (*)	10,90%	3,90%

(*) Това показва как разходите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 3,5 % преди приспадане на разходите и -0,5 % – след това. Възможно е да поделите разходите с лицето, което Ви предлага продукта, за да се покрият услугите, които то Ви предоставя. Посочените стойности отразяват максималната такса за разпространение, която лицето, което Ви предлага продукта, може да начисли (10% такса за записване съответства на 9,09% от брутната сума на инвестираните средства/909 USD). Лицето, което Ви предлага продукта, ще Ви осведоми за действителната такса за разпространение.

Елементи на разходите

Еднократни разходи – първоначална такса и такса при изтегляне на инвестицията		Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Първоначална такса	10% такса за записване съответства на 9,09% от брутната сума, която първоначално инвестирате.	909 USD
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.	0 USD
Текущи разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	1,72 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	172 USD
Разходи по сделки	0,05 % от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка на разходите ни за покупко-продажба на базовия инструмент на продукта. Действителната стойност ще варира в зависимост от това колко купуваме и продаваме.	5 USD
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такси за постигнати резултати	Не се начисляват такси за постигнати резултати (променливо възнаграждение).	0 USD

Колко дълго следва да съхранявам инвестицията и мога ли да я осребрявам предсрочно?

Препоръчителен период на държане: 5 години

Фондът няма минимален период на държане, но е създаден за средносрочна до дългосрочна инвестиция. Затова трябва да сте готови да останете с инвестицията си поне 5 години. Вие обаче можете да върнете инвестицията си през работните дни на австрийските банки (с изключение на Разпети петък и Нова година) без санкции срещу заплащане на горепосочените такси при изтегляне на инвестицията. Препоръчителният период на държане се избира така, че да се намали вероятността от номинални загуби за инвеститора (притежателя на дялове) през този инвестиционен хоризонт. Въпреки това не могат да бъдат изключени загуби.

Как мога да подам жалба?

Жалби относно този продукт и поведението на LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. могат да се изпращат по пощата на адрес: LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstr. 35, A-1010 Wien, Австрия, или по електронна поща на адрес invest@llb.at.

Друга полезна информация

Допълнителна информация и документи за фонда, последните цени на дяловете, както и изискваната от закона информация за резултатите през последните 2 години (или съответен по-кратък период) и месечните сценарии за резултатите можете да намерите на уебсайта на адрес: <https://www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds>. Този фонд е лицензиран в Австрия, Германия, Унгария, Чехия, Словакия, Лихтенщайн, Швейцария, Испания, България, Румъния и Великобритания и е поднадзорен на австрийските служби за финансов надзор. Този документ е само за информационни цели и не представлява оферта или покана за покупка.

Поради състава на портфейла или на използваните техники на управление инвестиционният фонд може да бъде нестабилен, тоест в рамките на кратки периоди от време дяловите стойности са подложени на значителни колебания нагоре и надолу.