

Основен информационен документ

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

LGT PB Conservative (EUR) (R3)

Идентификация: AT0000A21M85 (T) – Транш за непрофесионални инвеститори 3; минимална инвестиция: 3 000 000 EUR

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.

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 издаване на ОИД: 17.6.2025

Какъв е този продукт?

Вид: Този фонд е КИПИЦК (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 4 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: Като част от управлението на фонда най-малко 51% от обема на фонда се инвестира в активи с екологични/социални характеристики. Инвестиционната цел, към която се стреми LGT PB Conservative (EUR) (R3) („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. За управител (портфолио мениджър, мениджър) на фонда беше назначено LGT Investment Management GmbH, Виена. Управляващото дружество е сключило договор с управителя, в който са регламентирани всички права и задължения. Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG действа като банка депозитар (депозитар) на фонда.

При сертификат за инвестиция от клас AT0000A21M85 (T) приходите остават във фонда и увеличават стойността на дяловете.

Целеви непрофесионален инвеститор: Този фонд е подходящ за инвеститори с инвестиционна цел за нарастване на капитала в дългосрочен план и с инвестиционен хоризонт от поне 4 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.

Допълнителна информация: По принцип инвеститорите могат да поискат от управляващото дружество да изкупува обратно дялове през всеки работен ден на австрийските банки (с изключение на Разпети петък и 31 декември). 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.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

Показател за риска

← По-нисък риск			По-висок риск →			
1	2	3	4	5	6	7



Показателят за риска се основава на допускането, че държите продукта за 4 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 2 от общо 7: нисък риск. Потенциалната загуба от бъдещите резултати е подредена по следната скала ниска. При неблагоприятни пазарни условия е съвсем малко вероятно неизпълнението на инвестициите да окаже отрицателно въздействие върху представянето на фонда.

Моля, имайте предвид възможния валутен риск. Можете да получавате плащания в различна валута, поради което крайната Ви възвръщаемост зависи от обменния курс на двете валути. Този риск не е включен в горизонталния 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: 4 години
Примерна инвестиция: 10 000 EUR

Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Ако изтеглите инвестицията си след 4 години

Сценарии

Минимална възвръщаемост	Няма минимална гарантирана възвръщаемост. Бихте могли да загубите инвестираните средства частично или изцяло.		
Кризисен ¹	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	7 400 EUR -26,0%	7 130 EUR -8,1%
Песимистичен ²	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	7 880 EUR -21,2%	8 660 EUR -3,5%
Умерен ³	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	9 280 EUR -7,2%	9 660 EUR -0,9%
Оптимистичен ⁴	Какво бихте получили сред приспадане на разходите Средногодишна възвръщаемост	10 220 EUR 2,2%	10 440 EUR 1,1%

В показаните стойности са включени всички разходи по самия продукт, но могат да не са включени разходите за Вашия консултант или дистрибутор. 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 октомври 2019 г. и октомври 2023 г. ³ Този вид сценарий възникна за инвестиция във фонда (или подходящ референтен показател/негов еквивалент) между юни 2016 г. и юни 2020 г. ⁴ Този вид сценарий възникна за инвестиция във фонда (или подходящ референтен показател/негов еквивалент) между август 2017 г. и август 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, заплаха от неплатежоспособност на LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Притежателите на дялове са съсобственици на активите на фонда. Фондът не подлежи на правна или друг вид гарантирана защита на влоговете в банките.

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 и какви са неговите резултати. 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 евро.

Ако изтеглите инвестицията си след 1 година
Ако изтеглите инвестицията си след 4 години

Общо разходи	1 015 EUR	1 413 EUR
Годишно отражение на разходите ¹	10,1%	3,4%

¹ 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 2,6% преди приспадане на разходите и -0,9% – 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/910 EUR). 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.	910 EUR
Такса при изтегляне на инвестицията	Не начисляваме такса при изтегляне на инвестицията, но лицето, което Ви предлага продукта, може да начислява такава.	0 EUR

Текущи разходи		
Такси за управление и други административни или оперативни разходи	0,91% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните разходи през миналата година.	91 EUR
Разходи по сделки	0,15% 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.	15 EUR
Съпътстващи разходи, взимани при специфични обстоятелства		
Такса за постигнати резултати	Не се начисляват такси за постигнати резултати (променливо възнаграждение).	0 EUR

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

Препоръчителен период на държане: 4 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 4 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., Wipplingerstraße 35, A-1010 Wien, Австрия, или по електронна поща на адрес invest@llb.at.

Друга полезна информация

Допълнителна информация и документи относно фонда, последните цени на дяловете, както и изискваната от закона информация относно резултатите през последните 6 години (или съответен по-кратък период) и месечните сценарии за резултатите можете да намерите на уебсайта на адрес: www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds. Фондът е поднадзорен на Австрийската служба за финансов надзор (Finanzmarktaufsicht Österreich, FMA) и е лицензиран за търговия в следните държави: AT, BG, CH, CZ, DE, ES, HU, IT, LI, RO, SK. Този документ е само за информационни цели и не представлява оферта или покана за покупка.