LLB Invest KAG

Informații cheie destinate investitorilor

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

PM 4

ISIN: AT0000A255M7 (R2)(T), investiție minimă: 1.000.000,- EUR
Moneda fondului: EUR
Fondul corespunde Directivei europene 2009/65/CE.
Acest fond este administrat de societatea LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. (societate de administrare a investițiilor, SAI)

Obiective și politica de investiții

Fondul PM 4 („fondul de investiții", „fondul") urmărește ca obiectiv investițional o creștere a capitalului pe termen lung.

Fondul de investiții investește în baza unei strategii de investiții active și nu ia în considerare un index/o valoare de referință.

Fondul de investiții poate investi până la 100% din activele sale în acțiuni, în titluri de creanță, în instrumente ale pieței monetare, în depozite la vedere (respectiv depozite răscumpărabile) și/sau în alte fonduri. Instrumentele derivate pot fi utilizate ca parte a strategiei de investiții și pentru acoperirea riscului.

Administrator extern este LGT Bank AG, sucursala Austria, Viena.

Pentru informații detaliate cu privire la politica de investiții a fondului de investiții, consultați Regulile generale ale fondului (articolul 3) și Prospectul (punctul 14).

Datorită structurii portofoliului sau a tehnicilor de management aplicate, fondul de investiții poate manifesta o volatilitate sporită, respectiv valorile unităților pot înregistra variații importante în sus sau în jos chiar și pentru perioade scurte de timp.

Puteți returna zilnic fondul către banca depozitară la prețul de răscumpărare valabil la momentul respectiv. Societatea de administrare poate suspenda răscumpărarea, dacă circumstanțe extraordinare reclamă acest lucru.

La unitățile de tip AT0000A255M7 (R2)(T) veniturile rămân în cadrul fondului, sporind valoarea unităților de fond.

Profilul de risc și de randament al investiției

← Șansă de câștig tipic mai redusă
Risc mai redus

Șansă de câștig tipic mai ridicată
Risc mai mare →

1	2	3	4	**5**	6	7

Profilul de risc și de randament se referă la trecut și nu poate fi folosit ca indicație de încredere pentru profilul viitor de risc și de randament.

Încadrarea în categoria 1 nu înseamnă că este vorba despre o investiție fără risc. Încadrarea riscurilor se poate modifica în cursul timpului.
În baza oscilațiilor cursului măsurate în trecut, are loc o încadrare în categoria 5.

RISCURILE care nu sunt preluate în schema de încadrare a riscurilor și care sunt, în ciuda acestui fapt, importante pentru fond:

Riscul de credit: Fondul investește părți ale patrimoniului său în obligațiuni și/sau instrumente ale pieței monetare. Emitenții acestora pot intra în insolvență, ceea ce face ca obligațiunile și/sau instrumentele pieței monetare să își piardă complet sau în mare parte valoarea.

Riscul de lichiditate: Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca o poziție să nu poată fi lichidată la timp la un preț convenabil.

Riscul de neplată: Fondul încheie tranzacții cu diferiți parteneri contractuali. În cazul în care un partener contractual intră în insolvență, acesta nu mai poate acoperi creanțele deschise ale fondului sau le poate acoperi doar parțial.

Riscul operațional: Riscul operațional presupune pericolul de a înregistra pierderi din cauza unor procese interne, oameni sau sisteme inadecvate sau eșuate sau a unor evenimente externe, și include riscul juridic.

Riscul de păstrare: Riscul de păstrare reprezintă riscul pierderii unor elemente de activ aflate în depozite, din cauza insolvenței, neglijenței sau actelor de fraudă ale băncii depozitare sau ale sub-băncii depozitare.

Riscul rezultat din utilizarea instrumentelor derivate: Fondul utilizează operațiuni cu derivate nu numai pentru a diminua riscurile, ci și ca instrument activ de investiții, ceea ce duce la creșterea riscului asociat fondului.

Randamentele scăzute sau chiar negative din cauza condițiilor pieței ale instrumentelor pieței monetare, respectiv ale obligațiunilor, pot influența în mod negativ valoarea activului net al fondului de investiții.

Pentru explicații detaliate în ceea ce privește riscurile asociate fondului, vă rugăm să consultați alin. II, punctul 16 din Prospect.

Comisioane și cheltuieli

Taxele încasate sunt utilizate pentru administrarea fondului. Acestea includ și costurile pentru distribuția și marketingul unităților fondului. Prin preluarea costurilor se diminuează posibila performanță.

Comision unic perceput înainte sau după ce investiți

Comision de subscriere	10,00%
Comision de răscumpărare	0,00%

Este vorba despre suma maximă scăzută din investiția dumneavoastră. Nivelul actual al taxelor poate fi aflat în orice moment de la oficiile de distribuție.

Comisioane percepute din fond pe parcursul anului

Cheltuieli curente	2,07%

„Cheltuielile curente" au fost calculate pe baza cifrelor ultimului an financiar, care s-a încheiat la 30 noiembrie 2019. „Cheltuielile curente" cuprind remunerația de administrare și toate taxele percepute în anul precedent. Costurile de tranzacționare nu sunt componente ale „Cheltuielilor curente". „Cheltuielile curente" pot fi diferite de la un an la altul. Pentru o prezentare exactă a componentelor de costuri cuprinse în „Cheltuielile curente", vă rugăm să consultați Raportul de activitate actual, subpunctul "Cheltuieli".

Comisioane percepute din fond în anumite condiții

Comision de performanță	Pentru moment, nu se aplică.

Raportul anual de activitate al fondului pentru fiecare an financiar va conține informații detaliate cu privire la costurile calculate exact.

Performanțe anterioare

Fondul a fost constituit la data de 1 februarie 2019.

Nu există încă informații în acest sens.

Informații practice

- Banca depozitară: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Viena.
- Prospectul de emisiune, inclusiv Regulile fondului, Informațiile esențiale pentru investitori, rapoartele anuale și semestriale, precum și alte informații (toate în limba germană) pot fi solicitate în orice moment gratuit de la societatea de administrare sau pot fi consultate pe pagina de internet, la adresa www.llbinvest.at.
- Detaliile cu privire la politica actuală de remunerare (calculare, persoanele responsabile pentru distribuire, componența comitetului de remunerare) sunt disponibile pe site-ul www.llbinvest.at și, la cerere, sunt puse la dispoziție gratuit pe suport de hârtie.
- Prețurile de emisiune și cele de răscumpărare sunt publicate pe pagina de internet a societății de administrare a investițiilor, la adresa www.llbinvest.at.
- Impozitarea veniturilor sau a câștigurilor de capital depinde de situația fiscală a fiecărui deținător de unități de fond și/sau de locul în care se investește capitalul. În cazul în care există întrebări deschise, se recomandă solicitarea unor informații profesionale.
- Societatea LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. poate fi făcută responsabilă numai pentru explicațiile cuprinse în acest document, care sunt înșelătoare, neadevărate sau nu sunt compatibile cu părți ale Prospectului.
- Acest fond este un fond de tranșe.

- Acest fond este autorizat în Austria, Germania, Ungaria, Cehia, Slovacia, Liechtenstein, Elveția, Spania, Bulgaria, România și Marea Britanie iar activitatea sa este reglementată de Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare.
- Informațiile cheie destinate investitorilor sunt exacte și corespund stadiului din 20.07.2020.