Basisinformationsblatt

LLB Invest KAG

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name	**Portfolio Aktien Spezial ZKB Oe**
Hersteller	LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, 1010 Wien, Österreich, Webseite: www.llbinvest.at. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 536 16-0. LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist Teil der LLB Gruppe Liechtensteinische Landesbank AG in Liechtenstein.
Identifikation	AT0000A00EY7 (T)
Aufsichtsbehörde	Die Finanzmarktaufsicht Österreich (FMA) ist für die Aufsicht von LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Zulassung	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.
Erstellungsdatum	22.06.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Dieser Fonds ist ein OGAW-Investmentfonds (Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren). Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.
Laufzeit	Der Fonds hat keine im vornherein festgelegte Laufzeit, er ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die empfohlene Haltedauer beträgt 10 Jahre. Der Fonds kann durch Beschluss der LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. aufgelöst werden. Dies insbesondere dann, wenn erhebliche Veränderungen der tatsächlichen Verhältnisse auftreten, die eine Auflösung rechtfertigen.
Ziele	Der Fonds berücksichtigt in der Veranlagung ökologische bzw. soziale Kriterien. Der Portfolio Aktien Spezial ZKB Oe ("Investmentfonds", "Fonds") strebt einen Vermögenszuwachs, vorwiegend durch Kapitalgewinne und in geringerem Umfang durch Zins- und Dividendenerträge, an. Der Fonds investiert gemäß einer aktiven Anlagestrategie und nimmt dabei keinen Bezug auf einen Index/Referenzwert. Der Investmentfonds kann bis zu 100% des Fondsvermögens in Aktien, bis zu 49% des Fondsvermögens in Schuldtitel, in Geldmarktinstrumente, in Sichteinlagen (bzw. kündbare Einlagen) und/oder bis zu 10% des Fondsvermögens in andere Fonds investieren. Aktien werden mindestens zu 51% des Fondsvermögens investiert. Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie und zur Absicherung eingesetzt werden. Dieser Fonds ist in Österreich aufgelegt. Informationen zu allfälligen Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 19 bzw. im Anhang. Im Falle von Vertriebszulassungen in nichtdeutschsprachigen Ländern finden Sie diese Informationen auf Englisch oder in der Landessprache unter www.llbinvest.at sowie bei der etwaigen Zahl- und Vertriebsstelle. Externer Verwalter ist die Zürcher Kantonalbank Österreich AG, Salzburg. Als Depotbank (Verwahrstelle) des Fonds fungiert die Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG. Die Erträge der Anteilscheingattung AT0000A00EY7 (T) verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich täglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Die Besteuerung von Erträgnissen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieser Fonds eignet sich für Kleinanleger mit dem Anlageziel Kapitalwachstum und einem langfristigen Anlagehorizont von mindestens 10 Jahren, die über keine oder geringe Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und die zur Erreichung ihres Anlageziels finanzielle Verluste tragen können sowie keinen Wert auf einen Kapitalschutz legen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1	2	3	**4**	5	6	7

← Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko →

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass Zahlungsausfälle in Anlagen eine negative Auswirkung auf die Performance des Fonds verursachen werden. Der Fonds setzt aktiv Derivate ein, wodurch das Risiko erhöht wird. Zudem bestehen Risiken, die nicht im Risikoindikator eingerechnet sind. Umfassende Erläuterungen finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Pkt.16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 15 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Minimum	**Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.**			
Stressszenario[1)]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**4.290 EUR**	**1.260 EUR**	**420 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-57,2%	-34,0%	-27,2%
Pessimistisches Szenario[2)]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**4.840 EUR**	**7.570 EUR**	**9.030 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-51,7%	-5,4%	-1,0%
Mittleres Szenario[3)]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**10.120 EUR**	**12.360 EUR**	**15.820 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,1%	4,3%	4,7%
Optimistisches Szenario[4)]	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten**	**14.810 EUR**	**17.520 EUR**	**23.060 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	48,1%	11,9%	8,7%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. [1)]Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. [2)]Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Dezember 2021 - März 2023. [3)] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Dezember 2012 - Dezember 2022. [4)]Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Dezember 2011 - Dezember 2021.

Was geschieht, wenn LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds ist ein Sondervermögen. Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heißt einer Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit der LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., nicht ausgesetzt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	653 EUR	1.357 EUR	2.237 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,5%	3,0%	2,7%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 7,4 % vor Kosten und 4,7 % nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5 % Ausgabeaufschlag entspricht 4,77 % des Brutto-Anlagebetrags/477 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**
Einstiegskosten	5 % Ausgabeaufschlag entspricht 4,77 % des Brutto-Anlagebetrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	477 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	140 EUR
Transaktionskosten	0,06 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen oder verkaufen.	6 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Die Erfolgsgebühren (variable Vergütung, Performancegebühr) betragen 20 % der über die 10 % hinausgehenden positiven Wertentwicklung des Fonds innerhalb eines Rechnungsjahres. Die Auszahlung erfolgt jährlich. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten fünf Jahre.	31 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Der Fonds hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine mittel- bis langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 10 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem österr. Bankwerktag (ausgenommen Karfreitag und Silvester), zu den oben genannten Ausstiegskosten und ohne Strafgebühr zurück geben. Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über dieses Produkt und das Verhalten der LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. können postal an LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstr. 35, A-1010 Wien, gerichtet werden oder per E-Mail an invest@llb.at .

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Fondsinformationen und -dokumente, die aktuellsten Anteilspreise sowie die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen über die Wertenwicklung der letzten 10 Jahre (bzw. einer relevanten kürzeren Periode) und die monatlichen Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: https://www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds. Dieser Fonds ist in Österreich und Deutschland zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Dieses Dokument ist nur zu Informationszwecken gedacht und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf dar.

Der Investmentfonds kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder der verwendeten Managementtechniken eine erhöhte Volatilität aufweisen, d.h. die Anteilswerte sind auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt.