

Basisinformationsblatt

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

Accumulus One

Identifikation: AT0000A145X7 (T), AT0000A1XCD0 (A), AT0000A1XCE8 (VT)

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-C). LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist Teil der LLB Gruppe Liechtensteinische Landesbank AG in Liechtenstein.

Aufsichtsbehörde: Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (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 des Basisinformationsblatts: 27.12.2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieser Fonds ist ein OGAV-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 Accumulus One ("Investmentfonds", "Fonds") ist darauf ausgerichtet, unter Inkaufnahme entsprechender Risiken die Wachstumschancen von Aktien unter Hinzuziehung von Derivaten zu nutzen. 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 100% des Fondsvermögens in Schuldtiteln, bis zu 100% des Fondsvermögens in Geldmarktinstrumenten, bis zu 100% des Fondsvermögens in Sachanlagen (bzw. kündbare Einlagen) und/oder bis zu 10% des Fondsvermögens in andere Fonds investieren. 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 Matejka & Partner Asset Management GmbH, Wien. Als Depotbank (Verwahrstelle) des Fonds fungiert die Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG.

Bei der Anteilscheingattung AT0000A1XCD0 (A) werden die Erträge des Fonds ausgeschüttet. Bei den Anteilscheingattungen AT0000A145X7 (T) und AT0000A1XCE8 (VT) verbleiben die Erträge im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Fonds eignet sich für Anleger mit einem Anlageziel eines langfristigen Kapitalzuwachs und einem 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.

Weitere Informationen: Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich an jedem österreichischen Bankwerktag (ausgenommen Karfreitag und Silvester) 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 Erträgen 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.

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

Risikoindikator

← Geringeres Risiko

Höheres Risiko →

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



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 auszubehalten. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, 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 (bzw. einer/s geeigneten Benchmark/Stellvertreter) 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	1.580 EUR	1.700 EUR	690 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-814,2%	-219,9%	-23,5%
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.990 EUR	7.680 EUR	7.860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-310,1%	-51,2%	-2,4%
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.100 EUR	12.580 EUR	15.270 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	1,0%	4,7%	4,3%
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	14.840 EUR	19.520 EUR	25.110 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	48,3%	14,3%	9,6%

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 (bzw. in eine geeignete Benchmark/Stellvertreter) zwischen Januar 2011 - November 2023. ³⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds (bzw. in eine geeignete Benchmark/Stellvertreter) zwischen August 2012 - August 2022. ⁴⁾ Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds (bzw. in eine geeignete Benchmark/Stellvertreter) zwischen Februar 2009 - Februar 2019.

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, drohenden Zahlungsunfähigkeit der LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., nicht ausgesetzt. Die Anteilhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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 und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 gesamt	709 EUR	2.146 EUR	4.695 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten ¹⁾	7,1%	3,4%	2,8%

¹⁾ 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 7,2% vor Kosten und 4,3% 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 4,76% 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 einem Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5% Ausgabeaufschlag entspricht 4,76% 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	1,82% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	183 EUR
Transaktionskosten	0,50% 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.	51 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Die Erfolgsgebühren (variable Vergütung, Performancegebühr) betragen 1,00% der 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.	0 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 zurückgeben. Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilhaber) 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., Wipplingerstraße 35, 1010 Wien gerichtet werden oder per E-Mail arj@invest@llb.c.

Sonstige zweckdienliche Angaben

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