

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Der Vermögensverwalter

Azonosító: AT0000A1Q5X6 (T), AT0000A1Q5S6 (A)

Előállító: LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, A-1010 Wien, Ausztria, weboldal: www.llbinvest.at. Hívja a +43 1 536 16-0 számot további információkért! Az LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. a liechtensteini Liechtensteinische Landesbank AG LLB-csoport tagja.

Felügyeleti hatóság: E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. felügyeletét az Osztrák Pénzügyi Felügyelet látja el.

Engedélyezés: Ez az alap Ausztriában engedélyezett.

A kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2025. 02. 21.

Milyen termékről van szó?

Típus: Ez az alap ÁÉKBV befektetési alap (átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás). A befektetési alap megfelel a 2009/65/EK európai irányelvnek.

Lejárat: Az alapnak nincs eleve meghatározott lejárat, határozatlan időre jött létre. Az ajánlott tartási idő 5 év. Az alap az LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. határozatával megszüntethető, különösen abban az esetben, ha a tényleges viszonyok megszüntetést indokló, jelentős változása következik be.

Célok: Az alapkezelés keretében az alap vagyonának legalább 51%-a környezeti és társadalmi jellemzőkkel rendelkező eszközökbe kerül befektetésre. A Der Vermögensverwalter („Befektetési alap”, „Alap”) hosszú távon a lehető legstabilabb hozam elérésére törekszik. Az alap aktív befektetési stratégia szerint fektet be, indexre/referenciamutatóra történő hivatkozás nélkül. A befektetési alap az alap vagyonának 80%-áig fektethet be részvényekbe, 100%-áig hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, pénzügyi eszközökbe, látra szóló betétekbe (illetve felmondható betétekbe) és/vagy az alap vagyonának 100%-áig más alapokba. Származékos eszközök a befektetési stratégia részeként és fedezeti célra használhatók.

Ez az alap Ausztriában került létrehozásra. Az esetleges kifizető- és forgalmazási helyekkel kapcsolatos információk a Tájékoztató II. fejezetének 19. pontjában, illetve a mellékletben található. Amennyiben az alap forgalmazása német nyelvű országokon kívül is engedélyezett, ezek az információk a www.llbinvest.at weboldalon angol nyelven vagy az adott ország nyelvén, valamint az esetleges kifizető- és forgalmazási helyen érhetők el. A külső tanácsadó az MFC Mikulík Finance Consulting GmbH, Bécs. Az alap letétkezelője (letéteményes) a Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG.

Az alap hozamai az AT0000A1Q5S6 (A) befektetési jegy-osztály esetén kifizetésre kerülnek. Az alap hozamai az AT0000A1Q5X6 (T) befektetési jegy-osztály esetén az alaphoz maradnak és a befektetési jegy értékét növelik.

Megcélzott lakossági befektető: Ez az alap a befektetési célként hosszú távú tőkenövekményt elérni kívánó és legalább 5 éves befektetési horizontra befektető azon lakossági befektetők számára alkalmas, akik nem vagy csak csekély ismeretekkel és/vagy tapasztalatokkal rendelkeznek a pénzügyi termékek terén, befektetési céljuk elérése érdekében képesek pénzügyi veszteségek viselésére, valamint nem fektetnek hangsúlyt a tőkevédelemre.

További információk: A befektetők főszabályként (nagyapéntek és szilveszter kivételével) minden osztrák banki munkanapon kérhetik az alapkezelő társaságtól a befektetési jegyeik visszaváltását. Az alapkezelő társaság azonban felfüggesztheti a visszaváltást, amennyiben ez rendkívüli körülmények miatt a befektetői érdekek tekintetével szükségesnek tűnik. Az alaphoz származó hozamok vagy tőkenyereségek adózása az adott befektetőre és/vagy a tőke befektetésének helyére vonatkozó adózási szabályoktól függ. Kérdések esetén tanácsos professzionális tájékoztatást igénybe venni.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató

← Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat →

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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül az 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja. Rossz piaci feltételek esetén nem valószínű, hogy a befektetéseket érintő nemteljesítések negatív hatással lesznek az alap teljesítményére. **Felhívjuk figyelmét az esetleges árfolyamkockázatra. Másik pénznyelvben is kaphat kifizetéseket, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.** Az alap aktívan alkalmaz származtatott termékeket, ami növeli a kockázatot. Ezenkívül a kockázati mutatóban figyelembe nem vett kockázatok is fennállnak. Részletes magyarázat a Tájékoztató II. fejezetének 16. pontjában található. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék (illetve az alkalmas referenciaérték / közelítő érték) elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 5 év Befektetés (példa): 10 000 EUR Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv ¹	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 680 EUR	6 200 EUR
	Éves átlagos hozam	-53,3%	-9,1%
Kedvezőtlen forgatókönyv ²	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 830 EUR	7 710 EUR
	Éves átlagos hozam	-21,7%	-5,1%
Mérsékelt forgatókönyv ³	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 690 EUR	9 720 EUR
	Éves átlagos hozam	-3,2%	-0,6%
Kedvező forgatókönyv ⁴	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12 610 EUR	10 930 EUR
	Éves átlagos hozam	26,0%	1,8%

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. ¹ A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. ² Ez a forgatókönyvtípus az alapba (illetve egy alkalmas referenciaértékbe / közelítő értékbe) 2015. március és 2020. március között végrehajtott befektetésre vonatkozik. ³ Ez a forgatókönyvtípus az alapba (illetve egy alkalmas referenciaértékbe / közelítő értékbe) 2015. december és 2020. december között végrehajtott befektetésre vonatkozik. ⁴ Ez a forgatókönyvtípus az alapba (illetve egy alkalmas referenciaértékbe / közelítő értékbe) 2016. október és 2021. október között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha az LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nem tud fizetni?

Az alap különvagyon. Ön nincs kitéve az inszolvenca, vagyis az LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. eladósodása, fenyegető fizetéseképtelensége kockázatának. A befektetési-jegy-tulajdonosok az alap eszközeinek társtulajdonosai. Az alapra nem vonatkozik törvényi vagy egyéb betétbiztosítás.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 10 000 EUR kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	582 EUR	1 625 EUR
Éves költséghatás ¹	5,8%	3,1%

¹ Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát évente a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 2,6% lesz a költségek előtt és -0,6% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (3,5% jegyzési díj a befektetett bruttó összeg 3,38%-ának / 339 EUR-nak felel meg). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön egy év után kilép
Belépési költségek	3,5% jegyzési díj a befektetett bruttó összeg 3,38%-ának felel meg, amelyet Ön a befektetés kezdetekor fizet.	339 EUR
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési költséget, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 EUR
Folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 2,20%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	221 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,23%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk vagy értékesítünk.	24 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		

Teljesítményhez kapcsolódó díjak	Teljesítményhez kapcsolódó díjak (változó díj, teljesítménydíj) nem kerülnek felszámításra.	0 EUR
----------------------------------	---	-------

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 év

Az alapnak nincs minimális tartási ideje, de közép- és hosszú távú befektetésre jött létre. Ezért célszerű úgy terveznie, hogy legalább 5 éven át megtartsa a befektetését. Ettől függetlenül azonban (nagyapéntek és szilveszter kivételével) minden osztrák banki munkanapon visszaadhatja a befektetését a fenti kilépési költségek megfizetésével és büntetődíj felszámítása nélkül. Az ajánlott tartási idő úgy van megválasztva, hogy a nominális veszteségek valószínűsége ez alatt a befektetési időtartam alatt a befektető (befektetési jegy-tulajdonos) számára alacsony legyen. A veszteségek azonban nem zárhatók ki.

Hogyan tehetek panaszt?

Jelen termékkel és az LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. magatartásával kapcsolatos panaszát benyújthatja postai úton az LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, A-1010 Wien vagy e-mailben az invest@llb.at címre.

További fontos információk

Az alappal kapcsolatos további információk és dokumentumok, a befektetési jegyek legaktuálisabb ára, valamint az elmúlt 8 évi (illetve egy releváns rövidebb időszakra vonatkozó) teljesítménnyel kapcsolatos, törvény által előírt információk és a havi teljesítmény-forgatókönyvek megtalálhatók az alábbi weboldalon: www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds. Ezt az alapot az osztrák Pénzügyi Felügyelet (FMA) szabályozza és forgalmazása az alábbi országokban engedélyezett: AT, DE, HU. Jelen dokumentum csak tájékoztatás céljára szolgál, nem ajánlat és nem is vásárlásra történő felhívás.