

Documento de Datos Fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material de promoción comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

LGT PB Conservative (EUR) (R3)

Identificación: AT0000A21M85 (T) - emisión minorista 3, importe mínimo de inversión: 3.000.000 EUR

Productor: LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, A-1010 Viena, Austria, sitio web: www.llbinvest.at. Para más información, llame al +43 1 536 16-0. LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. forma parte del LLB Gruppe Liechtensteinische Landesbank AG de Liechtenstein.

Autoridad de supervisión: la Autoridad de Supervisión del Mercado Financiero austríaca (FMA) es responsable de la supervisión de LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. en relación con este documento de datos fundamentales.

Autorización: este fondo está autorizado en Austria.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 24/09/2025

¿Qué es este producto?

Tipo: este fondo es un fondo de inversión OICVM (organismos de inversión colectiva en valores mobiliarios). El fondo cumple con la Directiva europea 2009/65/CE.

Plazo: el fondo no cuenta con un plazo previamente establecido, sino que se ha constituido por tiempo indefinido. El período de mantenimiento recomendado asciende a 4 años. El fondo puede ser disuelto por decisión de LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Esto será así especialmente si se producen cambios significativos en las circunstancias reales que justifiquen la disolución.

Objetivos: como parte de la gestión del fondo, al menos el 51 % del volumen del fondo se invierte en activos con características medioambientales/sociales. El objetivo de inversión del LGT PB Conservative (EUR) (R3) («fondo de inversión», «fondo») consiste en conseguir plusvalías de capital a largo plazo. El fondo invierte conforme a una estrategia de inversión activa y no toma como referente a ningún índice/valor de referencia. El fondo de inversión podrá invertir hasta el 50 % de su patrimonio en acciones, como mínimo el 45 % y como máximo el 95 % de su patrimonio en títulos de deuda y en instrumentos del mercado monetario, hasta el 55 % de su patrimonio en depósitos a la vista (o depósitos que puedan retirarse) y/o hasta el 100 % de su patrimonio en otros fondos. Podrán emplearse instrumentos derivados como parte de la estrategia de inversión y con fines de cobertura.

Este fondo se ha constituido en Austria. La información sobre las posibles agencias de comercialización y pagos puede consultarla en el folleto (sección II, apartado 19) o en el anexo. En el caso de autorizaciones de distribución en países de habla no alemana, podrá encontrar esta información en inglés o en el respectivo idioma del país en www.llbinvest.at, así como en la agencia de comercialización y pagos, si la hubiera. Se ha nombrado gestor (gestor de la cartera, administrador) del fondo a LGT Investment Management GmbH, Viena. La sociedad de gestión ha celebrado un contrato con el gestor en el que se regulan todos sus derechos y deberes. El banco depositario (depositario) del fondo es el Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG.

En la clase de certificados de participación AT0000A21M85 (T), los rendimientos permanecerán en el fondo y aumentarán el valor de las participaciones.

Inversor minorista al que va dirigido: este fondo es adecuado para inversores con un objetivo de inversión de crecimiento del capital a largo plazo y un horizonte de inversión de al menos 4 años, que tengan poco o ningún conocimiento y/o experiencia en cuanto a productos financieros y que sean capaces de soportar pérdidas financieras con el fin de lograr su objetivo de inversión y no busquen la protección del capital.

Otra información: en principio, los inversores pueden solicitar a la sociedad de gestión el reembolso de las participaciones en cualquier día hábil a efectos bancarios en Austria (excepto en Viernes Santo y el día de Nochevieja). Sin embargo, la sociedad de gestión puede suspender el reembolso si se presentan circunstancias extraordinarias que así lo exijan, teniendo en cuenta los intereses de los inversores. La tributación de los rendimientos o de las ganancias de capital del fondo depende de la situación fiscal de cada inversor y/o del lugar en el que se invierta el capital. En caso de duda, recomendamos recurrir al asesoramiento de un profesional.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

← Riesgo más bajo			Riesgo más alto →			
1	2	3	4	5	6	7



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 4 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja. En caso de una mala coyuntura de mercado es muy improbable que los incumplimientos de pago en las inversiones influyan negativamente en la rentabilidad del fondo.

Tenga presente el posible riesgo de cambio. Usted podría recibir los pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final que reciba depende del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente. El fondo emplea derivados activamente, lo que conlleva un aumento del riesgo. Asimismo existen riesgos que no se engloban en el indicador de riesgo. En el folleto (sección II, apartado 16) encontrará aclaraciones más detalladas al respecto. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto (o de un valor de referencia/sustituto adecuado) durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 4 años		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Ejemplo de inversión: 10.000 EUR			
Escenarios			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión ¹⁾	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.400 EUR	7.130 EUR
	Rendimiento medio cada año	-26,1 %	-8,1 %
Desfavorable ²⁾	Lo que podría recibir tras deducir los costes	7.880 EUR	8.660 EUR
	Rendimiento medio cada año	-21,2 %	-3,5 %
Moderado ³⁾	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.290 EUR	9.590 EUR
	Rendimiento medio cada año	-7,1 %	-1,1 %
Favorable ⁴⁾	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.220 EUR	10.440 EUR
	Rendimiento medio cada año	2,2 %	1,1 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba. ¹⁾ El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados. ²⁾ Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el fondo (o en un valor de referencia/sustituto adecuado) entre octubre de 2019 y octubre de 2023. ³⁾ Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el fondo (o en un valor de referencia/sustituto adecuado) entre noviembre de 2020 y noviembre de 2024. ⁴⁾ Este tipo de escenario se produjo para una inversión en el fondo (o en un valor de referencia/sustituto adecuado) entre agosto de 2017 y agosto de 2021.

¿Qué pasa si LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. no puede pagar?

El fondo es un patrimonio especial. Usted no está expuesto al riesgo de insolvencia, es decir, de un endeudamiento excesivo o de una suspensión de pagos por parte de LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Los partícipes son copropietarios de los activos del fondo. El fondo no está cubierto por un fondo legal de garantía de depósitos o de otro tipo.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 4 años
Costes totales	1.018 EUR	1.416 EUR
Incidencia anual de los costes ¹⁾	10,2 %	3,5 %

¹⁾ Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2,4 % antes de deducir los costes y del -1,1 % después de deducir los costes. Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (10 % de comisión de suscripción corresponde al 9,09 % del importe bruto invertido/910 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	10 % de comisión de suscripción corresponde al 9,09 % del importe bruto invertido que pagará usted al realizar esta inversión.	910 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto, pero es posible que la persona que se lo venda sí lo haga.	0 EUR
Costes corrientes		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,96 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	96 EUR
Costes de operación	0,12 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar o vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos o vendamos.	13 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento (remuneración variable, comisión en función de la rentabilidad).	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 4 años

El fondo no tiene un período mínimo de mantenimiento, pero se ha creado para una inversión a medio y largo plazo. Por lo tanto, usted debe estar preparado para mantener la inversión durante al menos 4 años. No obstante, puede rescatar su inversión cualquier día hábil a efectos bancarios en Austria (excepto en Viernes Santo y el día de Nochevieja), con los costes de salida antes mencionados y sin penalización. El período de mantenimiento recomendado se ha elegido de modo que la probabilidad de que se incurra en pérdidas nominales durante este horizonte de inversión sea baja para el inversor (partícipe). Sin embargo, no se pueden descartar las pérdidas.

¿Cómo puedo reclamar?

Las reclamaciones sobre este producto y el comportamiento de LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. pueden dirigirse por vía postal a LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, A-1010 Viena, o por correo electrónico a invest@llb.at.

Otros datos de interés

Encontrará más información y documentos sobre el fondo, los precios actuales de las participaciones, así como la información exigida por la ley sobre la rentabilidad de los últimos 6 años (o un período más corto pertinente) y los escenarios de rentabilidad mensual en el sitio web:

<https://www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds>. El fondo está regulado por la Autoridad de Supervisión del Mercado Financiero austríaca (FMA) y su comercialización está autorizada en los siguientes países: AT, BG, CH, CZ, DE, ES, HU, IT, LI, RO, SK. Este documento sólo representa un instrumento informativo y no una oferta o invitación a comprar participaciones del fondo.