

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

LGT PB Balanced (EUR) (R3)

Identificativo: AT0000A21M44 (T) - Tranche retail 3, investimento minimo EUR 3.000.000

Ideatore: LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, A-1010 Vienna, Austria, Sito web: www.llbinvest.at. Per ulteriori informazioni chiamare il numero +43 1 536 16-0. LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. è parte del gruppo LLB Gruppe Liechtensteinische Landesbank AG con sede nel Liechtenstein.

Autorità di vigilanza: l'Autorità di vigilanza finanziaria austriaca FMA è responsabile della vigilanza di LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Autorizzazione: il presente Fondo è autorizzato in Austria.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 24/09/2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo: il presente Fondo è un fondo d'investimento OICVM (Organismo di investimento collettivo in valori mobiliari). Il Fondo soddisfa la direttiva europea 2009/65/CE.

Termine: il Fondo non ha un termine predeterminato ed è istituito a tempo indeterminato. Il periodo di detenzione raccomandato è pari a 5 anni. Il Fondo può essere cancellato con una delibera di LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Ciò, in particolare, qualora si verificassero variazioni significative delle circostanze effettive che ne giustificano la cancellazione.

Obiettivi: nell'ambito della gestione del Fondo, almeno il 51% del volume del Fondo è investito in titoli patrimoniali con caratteristiche ambientali/sociali. L'obiettivo d'investimento perseguito da LGT PB Balanced (EUR) (R2) ("Fondo d'investimento", "Fondo") è un incremento del capitale nel lungo periodo. Il Fondo investe seguendo una strategia d'investimento attiva e non è in relazione ad alcun indice/parametro di riferimento. Il Fondo può investire una quota compresa tra almeno il 20% e fino al 70% del proprio patrimonio in azioni, una quota compresa tra almeno il 25% e fino al 75% del proprio patrimonio in titoli di debito, in strumenti monetari, fino al 55% del patrimonio del Fondo in depositi a vista (o revocabili) e/o fino al 100% del suo patrimonio in altri fondi d'investimento. L'utilizzo di strumenti derivati è consentito come componente della strategia d'investimento e a scopo di copertura.

Il presente Fondo è stato costituito in Austria. È possibile trovare le informazioni sugli eventuali agenti pagatori e distributori nel Prospetto, Sezione II, punto 19 o nell'Allegato. Per quanto riguarda l'autorizzazione alla distribuzione in Paesi non di lingua tedesca, le presenti informazioni sono reperibili in inglese o nella rispettiva lingua nazionale sul sito www.llbinvest.at nonché presso gli eventuali agenti pagatori e distributori. Come Gestore (portfolio manager, manager) del Fondo è stata designata LGT Investment Management GmbH, Vienna. La Società di gestione ha stipulato con il Gestore un contratto in cui sono regolati tutti i diritti e gli obblighi. La funzione di banca depositaria (Depositario) del Fondo è ricoperta da Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG.

Per quanto riguarda la classe di quote AT0000A21M44 (T), gli utili restano all'interno del Fondo e accrescono il valore delle quote.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il presente Fondo è adatto a investitori che hanno come obiettivo una crescita del capitale di lungo periodo e dispongono di un orizzonte d'investimento di almeno 5 anni, che hanno poca o nessuna conoscenza e/o esperienza con prodotti finanziari e sono in grado di sopportare perdite finanziarie nel perseguimento del proprio obiettivo d'investimento, oltre a non attribuire importanza alla protezione del capitale.

Informazioni ulteriori: in linea di massima, gli investitori possono richiedere alla Società di gestione il rimborso delle quote ogni giorno lavorativo bancario austriaco (Venerdì Santo e S. Silvestro esclusi). Tuttavia, in presenza di circostanze straordinarie, che lo lasciano apparire necessario in considerazione degli interessi dell'investitore, la Società di gestione può sospendere il rimborso delle quote. La tassazione di proventi o utili di capitale del Fondo dipende dalla situazione fiscale del rispettivo investitore e/o dal luogo dove è investito il capitale. In caso di dubbi si consiglia di ricorrere a una consulenza professionale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

← Rischio più basso			Rischio più alto →			
1	2	3	4	5	6	7



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che, in caso di cattive condizioni di mercato, insolvenze all'interno dell'investimento influenzino negativamente la performance del Fondo. **Attenzione all'eventuale rischio di cambio. È possibile ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.** Il Fondo utilizza attivamente strumenti derivati, che ne innalzano il rischio. Inoltre, esistono rischi non calcolati nell'indicatore di rischio. È possibile trovare spiegazioni più ampie nel Prospetto, Sezione II, punto 16. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto (o di un parametro di riferimento/una variabile proxy adeguati) negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: 10.000 EUR		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress ¹⁾	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	6.200 EUR -38,1%	6.020 EUR -9,7%
Sfavorevole ²⁾	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.850 EUR -21,6%	9.490 EUR -1,1%
Moderato ³⁾	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.440 EUR -5,7%	10.700 EUR 1,4%
Favorevole ⁴⁾	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.890 EUR 8,8%	11.910 EUR 3,6%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. ¹⁾ Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. ²⁾ Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel Fondo (o in un parametro di riferimento/una variabile proxy adeguati) tra ottobre 2017 e ottobre 2022. ³⁾ Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel Fondo (o in un parametro di riferimento/una variabile proxy adeguati) tra marzo 2019 e marzo 2024. ⁴⁾ Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel Fondo (o in un parametro di riferimento/una variabile proxy adeguati) tra marzo 2020 e marzo 2025.

Cosa accade se LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Fondo è un patrimonio speciale. L'investitore non è esposto al rischio d'insolvenza, vale a dire a un indebitamento o una minaccia di insolvibilità di LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. I detentori di quote sono comproprietari delle attività del Fondo. Il Fondo non è soggetto ad alcuna garanzia sui depositi, legale o d'altro tipo.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi d'investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	1.040 EUR	1.831 EUR
Incidenza annuale dei costi ¹⁾	10,4%	3,3%

¹⁾ Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e allo 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (la spesa di sottoscrizione del 10% corrisponde al 9,09% dell'importo lordo investito, vale a dire a 910 EUR). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	La spesa di sottoscrizione del 10% corrisponde al 9,09% dell'importo lordo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	910 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,17% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	118 EUR
Costi di transazione	0,13% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato o venduto.	13 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non si applicano commissioni di performance (retribuzione variabile, commissione di performance).	0 EUR

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il Fondo non prescrive un periodo minimo di detenzione, ma è stato creato come investimento a medio/lungo periodo. Per questa ragione, dovrete essere disposti a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. In ogni caso, la restituzione dell'investimento è possibile in ogni giorno lavorativo bancario austriaco (Venerdì Santo e S. Silvestro esclusi), ai costi di uscita sopra citati e senza penali. Il periodo di detenzione raccomandato è scelto in modo tale che la probabilità di perdite nominali per l'investitore (detentore di quote) sia inferiore nell'arco di questo orizzonte d'investimento. Non è tuttavia possibile escludere l'eventualità di perdite.

Come presentare reclami?

È possibile rivolgere reclami sul presente prodotto e sul comportamento di LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. inviando comunicazione postale a LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, A-1010 Vienna o via e-mail a invest@llb.at.

Altre informazioni pertinenti

Ulteriori informazioni e documenti sul Fondo, il valore attuale delle quote e le informazioni previste per legge sulla performance degli ultimi 6 anni (o di un periodo più breve se del caso) e sugli scenari di performance mensili sono reperibili su www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds. Il Fondo è regolamentato dall'Autorità di vigilanza finanziaria austriaca (Finanzmarktaufsicht, FMA) e ne è stata autorizzata la distribuzione nei seguenti Paesi: AT, BG, CH, CZ, DE, ES, HU, IT, LI, RO, SK. Il presente documento ha finalità solo informative e non rappresenta offerta né raccomandazione d'acquisto.