

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

Produkt: LGT Multi-Assets SICAV - LGT GIM Balanced (EUR) B

Hersteller: LGT PB Fund Solutions AG (Teil der LGT Gruppe Holding AG)

Der Fonds wird aktiv verwaltet von der LGT PB Fund Solutions AG.

ISIN: LI0108469169

<https://www.lgt.com/global-en/about-lgt/lgt-worldwide/liechtenstein/lgt-pb-fund-solutions-ltd>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 235 1122

Dieser Fonds ist in Liechtenstein aufgelegt und wird durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) beaufsichtigt.

Die LGT PB Fund Solutions AG ist ein in Liechtenstein zugelassener AIFM sowie eine zugelassene OGAW-Verwaltungsgesellschaft und wird durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) beaufsichtigt.

Verwahrstelle des Fonds ist die LGT Bank AG.

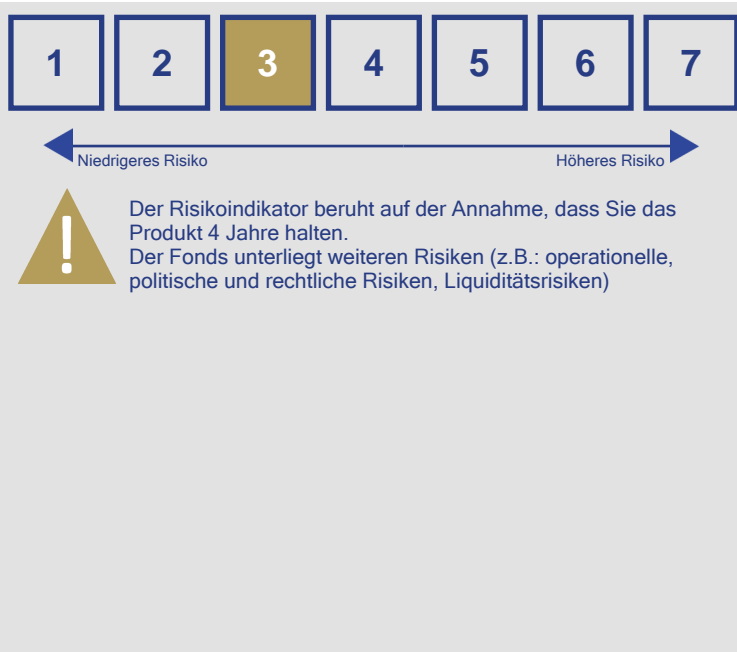
Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 05.09.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Der Fonds ist ein in Liechtenstein aufgelegter OGAW nach liechtensteinischem Recht in der Rechtsform einer Investmentgesellschaft.
Laufzeit	Der Fonds wurde für eine unbestimmte Laufzeit aufgelegt. Der OGAW-Verwaltungsgesellschaft steht das Recht zu, die Verwaltung des PRIIPs einseitig zu kündigen.
Ziele	<p>Der Fonds ist Teil des Umbrellafonds LGT Multi-Assets SICAV. Jeder Teilfonds verfolgt dabei seine eigene Anlagepolitik. Periodische Reports werden jedoch auf Ebene des Umbrellafonds erzeugt. Die Vermögenswerte des Fonds werden strikt getrennt von den Vermögenswerten der anderen Teile des Umbrellafonds. Der Anleger hat das Recht, seine Anlage in Anteilen eines Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds umzuwandeln. Informationen über den Anteilaussch sind in den konstituierenden Dokumenten des (Teil-)Fonds verfügbar.</p> <p>Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Der Fonds wird aktiv und ohne Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.</p> <p>Der Teilfonds ist ein Feeder-OGAW, der dauerhaft mindestens 85% seines Nettoinventarwerts in den Master-Fonds (LGT CP GIM Balanced, ein Teilfonds der LGT CP Multi-Assets SICAV) und bis zu 15% seiner Vermögenswerte in liquide Mittel investiert. Der Teilfonds strebt an, eine möglichst ähnliche Wertentwicklung zu der des Master-Fonds sicherzustellen, wobei es unter anderem aufgrund abweichender Gebührenstrukturen zu Unterschieden kommen kann. Das Anlageziel des Teilfonds besteht darin, dass die Anleger des Teilfonds an der Wertentwicklung des Master-Fonds teilhaben. Das Anlageziel des Master-Fonds besteht darin, einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erwirtschaften. Der Master-Fonds strebt an, das Anlageziel zu erreichen, indem er primär in verschiedene Anlageklassen, einschliesslich Rohstoffe, Hedgefonds, Private Equity oder Immobilien (indirekt) usw., investiert, die eine alternative Anlagestrategie verfolgen. Der Master-Fonds ist bestrebt, insgesamt ein annäherndes Gleichgewicht in Bezug auf das Risiko zwischen Aktien- und Schuldtiteln beizubehalten. Beträchtliche Anlagen können in Aktien und Schuldtiteln aus Schwellenmärkten erfolgen. "Schwellenmärkte" sind Länder, die sich in ihrer Entwicklung auf dem Weg zu modernen Industrienationen befinden und daher zwar grosses Potenzial bieten, aber auch einem höheren Risiko verbunden sind. Der Prozentsatz der Anlagen in Anteilen anderer OGAW kann sich auf 100% des Nettovermögens belaufen. Der Master-Fonds kann zu Absicherungszwecken, zur effizienten Portfolioverwaltung und/oder für Anlagezwecken in Derivate (Finanzinstrumente, die von anderen Wertpapieren oder Vermögenswerten abgeleitet sind) investieren. Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekte (ESG) werden im Rahmen des Anlageprozesses des Master-Fonds berücksichtigt. Das Portfolio des Master-Fonds wird aktiv verwaltet und nicht unter Bezugnahme auf einen Benchmark. Derivate dürfen nur zum Ausgleich von Preisbewegungen der Vermögenswerte (Absicherung) eingesetzt werden. Die Erträge verbleiben in dieser Anteilklasse und erhöhen den Wert der Anteile. Die Anleger können die Rücknahme der Anteile grundsätzlich wöchentlich von der OGAW-Verwaltungsgesellschaft verlangen. Die OGAW-Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Der Fonds erfüllt die Kriterien eines Finanzprodukts im Sinne von Art. 8 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR) und fördert neben anderen Merkmalen auch ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination dieser Merkmale. Die konstituierenden Dokumente des Fonds, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zum Fonds und ggf. weiteren Anteilsklassen des Fonds finden Sie entweder auf der Seite https://www.lafv.li/ oder können Sie bei der LGT PB Fund Solutions AG, Herrengasse 12, 9490 Vaduz, kostenlos anfordern.</p>
Kleinanleger-Zielgruppe	Eine Anlage im Fonds ist für Anleger geeignet, die grundlegende Kenntnisse über die im Fonds enthaltenen Finanzinstrumente besitzen. Empfohlen wird ein Anlagehorizont von 4 Jahren sowie die Fähigkeit, mittlere bis geringe Anlageverluste zu tragen. Es besteht das Risiko, das investierte Kapital vollständig zu verlieren. Das Minimalinvestment beträgt EUR 10.000.

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

Risikoindikator



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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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 LGT Multi-Assets SICAV - LGT GIM Balanced (EUR) B in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.615 EUR	5.860 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-33,90%	-12,50%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.002 EUR	8.811 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,00%	-3,10%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.532 EUR	9.797 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,70%	-0,50%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.460 EUR	11.272 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	14,60%	3,00%

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Schlimmstenfalls könnten Sie Ihre gesamte Anlage verlieren. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 27.12.2021 und 27.03.2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.03.2014 und 26.03.2018. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.08.2017 und 30.08.2021.

Was geschieht, wenn LGT PB Fund Solutions AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der OGAW-Verwaltungsgesellschaft hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der OGAW-Verwaltungsgesellschaft das Fondsvermögen nicht in die Konkursmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

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 und 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 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	675 EUR 6,7%	1.194 EUR 3,1%

(*) 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 1,33% vor Kosten und -1,78% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Der angegebene Betrag ist der Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	0,00% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Der angegebene Betrag ist der Höchstsatz. Im Einzelfall kann er geringer ausfallen. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie beim Vertreter der Anteile des Fonds erfragen.	Bis zu 0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,75% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an. Die laufenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken.	175 EUR
Transaktionskosten	0,00% 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 und verkaufen.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Es gibt keine erfolgsabhängige Vergütung.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Die Haltedauer ist abhängig von der Anlagepolitik des Fonds und sollte mindestens so lang sein, dass die Nachteile einer vorzeitigen Kündigung oder Teilzahlung vermieden werden. Grundsätzlich sollte die Haltedauer eher länger sein, damit kurzfristig auftretende Wertschwankungen ausgeglichen werden können. Bei vorzeitiger Rückzahlung können Gebühren fällig werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Fragen oder Beschwerden kontaktieren Sie bitte zunächst Ihren Anlageberater. Alternativ können Beschwerden von Anlegern schriftlich bei LGT PB Fund Solutions AG; Herrengasse 12; 9490 Vaduz; Liechtenstein oder via E-Mail an: lgt.pbfunds@lgt.com eingereicht werden. Die weiteren Einzelheiten zum Beschwerdeprozess sind auf der folgenden Webseite verfügbar:

https://www.lgt.com/resource/blob/115214/bc76e2a088ab9bd539249219eb57a94a/2023-01_Merkblatt_Beschwerdemanagement.pdf

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen über die frühere Wertentwicklung aus den vergangenen 10 Jahren sowie eine monatlich aktualisierte Berechnung früherer Performance-Szenarien finden Sie entweder auf der Homepage <https://www.lafv.li/> oder können Sie bei der LGT PB Fund Solutions AG, Herrengasse 12, 9490 Vaduz, kostenlos anfordern.