

Prezentul document oferă informații cheie referitoare la acest fond destinate investitorilor. Acesta nu este un material publicitar. Informațiile vă sunt prezentate conform legii pentru a vă ajuta să înțelegeți natura și riscurile unei investiții în acest fond. Sunteți invitați să îl citiți pentru a putea lua o decizie în cunoștință de cauză dacă să investiți sau nu.

ARIQON Wachstum

ISIN: AT0000810650 (T)

Moneda fondului: EUR

Fondul corespunde Directivei europene 2009/65/CE.

Acest fond este administrat de societatea LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H (societate de administrare a investițiilor, SAI); (modificare a denumirii societății la 02.10.2018; fostă „Semper Constantia Invest GmbH”).

Obiective și politica de investiții

Denumirea fondului ARIQON Wachstum face referire la strategia acestuia de investire a celei mai consistente părți a patrimoniului său pe piețe globale de acțiuni, cu potențial de creștere.

Pentru fondul de investiții, pot fi achiziționate direct sau indirect, prin intermediul unităților la fonduri de investiții acțiuni emise pe plan global (indiferent de bonitate, de valută și de branșă) și prin intermediul valorilor mobiliare similare acțiunilor, cu precădere certificatele de participare (indiferent de bonitate, de valută și de branșă), achiziționarea directă fiind limitată la 30% din activele fondului.

Pentru fondul de investiții, pot fi achiziționate direct sau indirect, prin intermediul unităților la fonduri de investiții, instrumente care la rândul lor reproduc în mod direct sau indirect performanța valorii unui indice de acțiuni, a unei obligațiuni sau a altui indice financiar. Cu excepția acelor fondurilor de investiții care reproduc performanța valorii unui indice de obligațiuni în modul prezentat mai sus, aceste fonduri de investiții sunt atribuite cotei de acțiuni.

Pentru fondul de investiții pot fi achiziționate și unități la fonduri de investiții, care la rândul lor sunt orientate spre a reda direct sau indirect o performanță neutră până la inversă a valorii tipurilor de valori mobiliare numite mai sus.

Pentru fondul de investiții pot fi achiziționate unități ale altor fonduri de investiții, care la rândul lor investesc preponderent sau exclusiv în titluri de creanță emise pe plan global (indiferent de bonitate, de valută și de branșă).

Administrator extern este societatea ARIQON Asset Management AG, Graz.

Pentru fondul de investiții pot fi achiziționate indirect, prin intermediul unităților la fonduri de investiții, instrumente ale pieței monetare emise la nivel global (indiferent de bonitate), indiferent de valuta acestora.

Fondul de investiții trebuie să investească minimum 70% din activele fondului în unități ale unor fonduri de investiții, inclusiv depozite la vedere și depozite răscumpărabile.

Instrumente derivate pot fi utilizate exclusiv pentru acoperirea riscului.

Pentru informații detaliate cu privire la politica de investiții a fondului de investiții, consultați Regulile generale ale fondului (articolul 3) și Prospectul (punctul 14).

Datorită structurii portofoliului sau a tehnicilor de management aplicate, fondul de investiții poate manifesta o volatilitate sporită, respectiv valorile unităților pot înregistra variații importante în sus sau în jos chiar și pentru perioade scurte de timp.

Puteți returna zilnic fondul către banca depozitară la prețul de răscumpărare valabil la momentul respectiv. Societatea de administrare poate suspenda răscumpărarea, dacă circumstanțe extraordinare reclamă acest lucru.

La unitățile de tip AT0000810650 (T), veniturile rămân în cadrul fondului, sporind valoarea unităților de fond.

Profilul de risc și de randament al investiției

← Șansă de câștig tipic mai redusă / Risc mai redus Șansă de câștig tipic mai mare / Risc mai mare →

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

Profilul de risc și de randament se referă la trecut și nu poate fi folosit ca indicație de încredere pentru profilul viitor de risc și de randament.

Încadrarea în categoria 1 nu înseamnă că este vorba despre o investiție fără risc. Încadrarea riscurilor se poate modifica în cursul timpului.

În baza oscilațiilor cursului măsurate în trecut, are loc o încadrare în categoria 5.

RISCURILE care nu sunt preluate în schema de încadrare a riscurilor și care sunt, în ciuda acestui fapt, importante pentru fond:

Riscul de credit: Fondul investește părți ale patrimoniului în obligațiuni și/sau instrumente ale pieței monetare. Emitenții acestora pot intra în insolvență, ceea ce face ca obligațiunile și/sau instrumentele pieței monetare să își piardă complet sau în mare parte valoarea.

Riscul de lichiditate: Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca o poziție să nu poată fi lichidată la timp la un preț convenabil.

Riscul de neplată: Fondul încheie tranzacții cu diferiți parteneri contractuali. În cazul în care un partener contractual intră în insolvență, acesta nu mai poate acoperi creanțele deschise ale fondului sau le poate acoperi doar parțial.

Riscul operațional: Riscul operațional presupune pericolul de a înregistra pierderi ca urmare a unor procese interne, oameni sau sisteme inadecvate sau eșuate sau a unor evenimente externe, și cuprinde riscul juridic.

Riscul de păstrare: Riscul de păstrare reprezintă riscul pierderii unor elemente de activ aflate în depozite, din cauza insolvenței, neglijenței sau actelor de fraudă ale băncii depozitare sau ale sub-băncii depozitare.

Riscul rezultat din utilizarea instrumentelor derivate: Fondul utilizează operațiuni cu derivate numai pentru a diminua riscurile, ceea ce nu conduce la creșterea riscului asociat fondului.

Randamentele scăzute sau chiar negative din cauza condițiilor pieței ale instrumentelor pieței monetare, respectiv ale obligațiunilor, pot influența în mod negativ valoarea activului net al fondului de investiții.

Pentru explicații detaliate în ceea ce privește riscurile asociate fondului, vă rugăm să consultați alin. II, punctul 16 din Prospect.

Comisioane și cheltuieli

Taxele încasate sunt utilizate pentru administrarea fondului. Acestea includ și costurile pentru distribuția și marketingul unităților fondului. Prin preluarea costurilor se diminuează posibilă performanță.

Comision unic perceput înainte sau după ce investiți

Comisionul de subscriere 5,25%

Comisionul de răscumpărare 0,00%

Este vorba despre suma maximă scăzută din investiția dumneavoastră. Nivelul actual al taxelor poate fi aflat în orice moment de la oficiile de distribuție.

Comisioane percepute din fond pe parcursul anului

Cheltuieli curente 3,32%

„Cheltuielile curente” au fost calculate pe baza cifrelor ultimului an financiar, care s-a încheiat la 30 iunie 2018. „Cheltuielile curente” cuprind remunerația de administrare și toate taxele percepute în anul precedent. Costurile de tranzacționare și Performance Fees nu sunt componente ale „Cheltuielilor curente”. „Cheltuielile curente” pot fi diferite de la un an la altul. Pentru o prezentare exactă a componentelor de costuri cuprinse în „Cheltuielile curente”, vă rugăm să consultați Raportul de activitate actual, subpunctul „Cheltuieli”.

Comisioane percepute din fond în anumite condiții

Comision de performanță 20 de procente din performanța netă (= performanța valorii unei unități) față de așa-numitul „High-Water-Mark”. În ultimul an financiar, valoarea a fost 0,16%. (Pentru informații mai detaliate, consultați articolul 7 din Regulile generale ale fondului, respectiv punctul 17.1. din Prospect).

Raportul anual de activitate al fondului pentru fiecare an financiar va conține informații detaliate cu privire la costurile calculate exact.

Performanțe anterioare

Graficul de mai jos prezintă performanța fondului în euro, ținând cont de toate costurile și taxelor, cu excepția comisioanelor de subscriere și de răscumpărare.



Performanțele anterioare nu permit formularea unor concluzii de încredere cu privire la evoluția viitoare a unui fond de investiții.

Fondul a fost constituit la 04.01.1999.

Informații practice

- Banca depozitară: Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG, Viena (modificarea denumirii societății la 28 septembrie 2018; fostă SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK AKTIENGESELLSCHAFT).
 - Prospectul de prezentare a fondului, inclusiv Regulile fondului, Informațiile esențiale pentru investitori, rapoartele anuale și semestriale, precum și alte informații (toate în limba germană) pot fi solicitate în orice moment, gratuit, de la societatea de administrare, precum și de la banca depozitară, sau pot fi consultate pe pagina de internet a societății de administrare, la adresa www.llbinvest.at.
 - Detaliile cu privire la politica actuală de remunerare (calculare, persoanele responsabile pentru distribuire, componența comitetului de remunerare) sunt disponibile pe site-ul internet www.llbinvest.at și, la cerere, sunt puse la dispoziție gratuit pe suport hârtie.
 - Prețurile de emisiune și cele de răscumpărare sunt publicate pe pagina de internet a societății de administrare a investițiilor, la adresa www.llbinvest.at.
 - Impozitarea veniturilor sau a câștigurilor de capital depinde de situația fiscală a fiecărui deținător de unități de fond și/sau de locul în care se investește capitalul. În cazul în care există întrebări deschise, se recomandă solicitarea unor informații profesionale.
 - Societatea LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. poate fi făcută responsabilă numai pentru explicațiile cuprinse în acest document, în cazul în care sunt înșelătoare, neadevărate sau nu sunt compatibile cu părți ale Prospectului.
- Acest fond este autorizat în Austria, Germania și România, iar activitatea sa este reglementată de Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare (FMA).
- Informațiile cheie destinate investitorilor sunt exacte și corespund stadiului din data de 22.10.2018.