

# Document cu informații esențiale

## Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

## Produsul

### NOAH F22 Multi Asset Fonds

**Identificare:** AT0000A1X8P7 (T), AT0000A1X8N2 (A)

**Creatorul:** LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, 1010 Viena, Austria, site web: [www.llbinvest.at](http://www.llbinvest.at). Sunați la +43 1 536 16-0 pentru mai multe informații. LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. face parte din LLB Gruppe Liechtensteinische Landesbank AG din Liechtenstein.

**Autoritate de supraveghere:** Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare (FMA) este responsabilă de supravegherea LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. în legătură cu prezentul document cu informații esențiale.

**Autorizație:** Acest fond este autorizat în Austria.

**Data elaborării documentului cu informații esențiale:** 10.11.2023

## În ce constă acest produs?

**Tip:** Acest fond este un fond de investiții OPCVM (organisme de plasament colectiv în valori mobiliare). Fondul corespunde Directivei europene 2009/65/CE.

**Termen:** Fondul nu are un termen stabilit în prealabil, ci este constituit pe o perioadă nedeterminată. Perioada de deținere recomandată este de 8 ani.

Fondul poate fi dizolvat prin decizia LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Mai cu seamă atunci când survin schimbări semnificative ale condițiilor reale, care justifică dizolvarea.

**Obiective:** În investițiile sale, fondul urmărește criterii ecologice, respectiv sociale. NOAH F22 Multi Asset Fonds („fondul de investiții”, „fondul”) este un fond de investiții administrat activ, al cărui obiectiv este creșterea capitalului pe termen lung prin intermediul unui portofoliu echilibrat și bine diversificat pe plan internațional. Fondul investește în baza unei strategii de investiții active și nu ia în considerare un index/criteriu de referință. Fondul de investiții poate investi până la 100 % din activele sale în acțiuni, în titluri de creanță, în instrumente ale pieței monetare, în depozite la vedere (respectiv depozite răscumpărabile) și/sau în alte fonduri. Instrumentele derivate pot fi utilizate ca parte a strategiei de investiții și pentru acoperirea riscului. Acest fond a fost constituit în Austria. Informații despre oficiile de plată și de distribuție se găsesc în Prospect, secțiunea II, punctul 19, respectiv în anexă. În cazul unor autorizații de comercializare în țări nevorbitoare de limba germană, aceste informații sunt disponibile în limba engleză sau în limba națională pe site-ul web [www.llbinvest.at](http://www.llbinvest.at), precum și la oficiul de plată și de distribuție. Administrator extern este societatea Matejka & Partner Asset Management GmbH, Viena. Banca depozitară (entitatea de păstrare) a fondului este Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG.

Veniturile fondului se distribuie la unitățile de tip AT0000A1X8N2 (A). La unitățile de tip AT0000A1X8P7 (T), veniturile rămân în cadrul fondului, sporind valoarea unităților de fond.

**Investitor individual vizat:** Acest fond este potrivit pentru investitorii cu obiectiv de investiții de creștere a capitalului și un orizont de investiții de cel puțin 8 ani, care nu au cunoștințe și/sau experiență în materie de produse financiare sau au cunoștințe/experiență limitată și care pot să suporte pierderi financiare pentru a-și atinge obiectivul de investiții și care nu pun preț pe protecția capitalului.

**Alte informații:** În principiu, investitorii pot solicita în orice zi lucrătoare bancară din Austria (exceptând Vinerea Mare și Revelionul) societății de administrare să răscumpere unități. Societatea de administrare poate însă suspenda răscumpărarea în cazul în care circumstanțe excepționale fac ca acest lucru să pară necesar, cu luarea în considerare a intereselor investitorilor. 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.

## Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

### Indicatorul de risc

← Risc mai scăzut			Risc mai ridicat →			
1	2	3	4	5	6	7



**Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 8 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică.**

Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră. Am încadrat acest produs în clasa de risc 3 din 7, care este o clasă scăzută spre medie de risc. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel mediu spre scăzut. În condiții de piață nefavorabile, este puțin probabil ca neîndeplinirea obligațiilor de plată în plasamente să aibă un impact negativ asupra performanței fondului. Fondul utilizează în mod activ derivate, ceea ce crește riscul. Există și riscuri care nu sunt incluse în indicatorul de risc. Pentru explicații complete, consultați Prospectul, secțiunea II, punctul 16. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

## Scenarii de performanță

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații care utilizează performanțele cele mai nefavorabile, medii și cele mai bune ale produsului (sau a unui indice de referință/substituent adecvat) în ultimii 13 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 8 ani

Dacă ieșiți după 1 an

Dacă ieșiți după 8 ani

Exemplu Investiție: 10.000 EUR

#### Scenarii

Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Vă puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.		
Scenariul de criză <sup>1</sup>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	5.560 EUR	4.000 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-44,5 %	-10,8 %
Scenariul nefavorabil <sup>2</sup>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	6.890 EUR	6.550 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-31,2 %	-5,2 %
Scenariul moderat <sup>3</sup>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	9.970 EUR	14.300 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	-0,4 %	4,6 %
Scenariul favorabil <sup>4</sup>	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	11.750 EUR	17.010 EUR
	Randamentul mediu în fiecare an	17,4 %	6,9 %

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine, dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți. <sup>1</sup> Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței. <sup>2</sup> Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție în fond (respectiv prețuri de referință/substituenți adecvați) între noiembrie 2021 și octombrie 2023. <sup>3</sup> Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție în fond (respectiv prețuri de referință/substituenți adecvați) între august 2012 și august 2020. <sup>4</sup> Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție în fond (respectiv prețuri de referință/substituenți adecvați) între noiembrie 2011 și noiembrie 2019.

### Ce se întâmplă dacă LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nu este în măsură să plătească?

Acest fond este un portofoliu de active. Nu sunteți expus riscului de insolvență, respectiv de supraîndatorare sau insolvență iminentă a societății LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Deținătorii de unități sunt co-proprietarii ai activelor fondului. Fondul nu face obiectul niciunei protecții legale ori de altă natură a depozitelor.

### Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

#### Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus performanța produsului astfel cum se arată în scenariul moderat.
- Se investește suma de 10.000 EUR.

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 8 ani
Total costuri	1.079 EUR	9.137 EUR
Impactul anual al costurilor <sup>1</sup>	10,8 %	6,7 %

<sup>1</sup> Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 11,2 % înainte de deducerea costurilor și la 4,6 % după deducerea costurilor. Este posibil să împărțim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care aceasta vi le furnizează. Aceste cifre includ comisionul maxim de distribuție pe care îl poate percepe persoana care vă vinde produsul (5 % primă de emisiune corespunde la 4,76 % din suma investită brută/477 EUR). Această persoană vă va informa cu privire la comisionul de distribuție efectiv.

#### Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după un an
<b>Costuri de intrare</b>	5 % primă de emisiune corespunde la 4,76 % din suma investită brută, pe care o plățiți la intrarea în această investiție.	477 EUR
<b>Costuri de ieșire</b>	Nu percepem costuri de ieșire pentru acest produs, dar persoana care vă vinde produsul ar putea să perceapă un comision.	0 EUR
<b>Costuri curente</b>		
<b>Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare</b>	2,72 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	272 EUR
<b>Costuri de tranzacționare</b>	2,65 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm sau vindem.	265 EUR
<b>Costuri accesorii suportate în condiții specifice</b>		
<b>Comisioane de performanță</b>	Comisioanele de performanță (remunerația variabilă) reprezintă 20,00 de procente din performanța pozitivă a fondului în decursul unui exercițiu financiar. Rambursarea are loc anual. Valoarea reală va varia în funcție de performanța investiției dumneavoastră. Estimarea costului agregat de mai sus include media pe ultimii cinci ani.	65 EUR

## Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

### Perioada de deținere recomandată: 8 ani

Fondul nu are o perioadă minimă de deținere, însă a fost creat pentru o investiție pe termen mediu până la lung. Prin urmare, ar trebui să fiți pregătit să mențineți investiția pentru cel puțin 8 ani. Cu toate acestea, vă puteți răscumpăra investiția în orice zi lucrătoare bancară din Austria (excepție: Vinerea Mare și Anul Nou), la costurile de ieșire menționate mai sus și fără penalități. Perioada de deținere recomandată este aleasă astfel încât probabilitatea de pierderi nominale pentru investitor (deținătorul de unități ale fondului) pe durata orizontului de investiție să fie scăzută. Pierderile nu pot fi însă excluse.

## Cum pot depune o reclamație?

Reclamații cu privire la acest produs și la comportamentul LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. pot fi adresate prin poștă către LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Wipplingerstraße 35, A-1010 Wien, sau prin e-mail la adresa [invest@llb.at](mailto:invest@llb.at).

## Alte informații relevante

Alte informații și documente despre fond, prețurile curente ale unităților, precum și informații prevăzute de lege privind performanța din ultimii 6 ani (respectiv o perioadă relevantă mai scurtă) și scenariile de performanță lunare se găsesc pe site-ul web: [www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds](http://www.llbinvest.at/de/home/investmentfonds/investmentfonds). Activitatea fondului este reglementată de Autoritatea austriacă de supraveghere a pieței financiare (FMA), iar fondul este autorizat spre vânzare în următoarele țări: AT, DE, RO. Prezentul document are doar scop informativ și nu reprezintă o ofertă ori o invitație de cumpărare.