Basisinformationsblatt

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

LLB Obligationen EUR Klasse A

Identifikation: LI0032550647

Hersteller: LLB Fund Services Aktiengesellschaft, Äulestrasse 76, 9490 Vaduz, Liechtenstein, Webseite: www.llb.li. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 236 94 00. LLB Fund Services Aktiengesellschaft ist Teil der LLB Gruppe Liechtensteinische Landesbank AG in Liechtenstein.

Aufsichtsbehörde: Die Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein ist für die Aufsicht von LLB Fund Services Aktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Zulassung: Dieser Fonds ist in Liechtenstein zugelassen.

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: 01.09.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein in Liechtenstein aufgelegter OGAW des Umbrella-Fonds (LLB Invest AGmvK).

Laufzeit: Der Fonds hat keine im vornherein festgelegte Laufzeit, er ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die empfohlene Haltedauer beträgt 4 Jahre. Der Fonds kann durch Beschluss der LLB Fund Services Aktiengesellschaft aufgelöst werden. Dies insbesondere dann, wenn erhebliche Veränderungen der tatsächlichen Verhältnisse auftreten, die eine Auflösung rechtfertigen.

Ziele: Das Anlageziel dieses Teilfonds besteht darin, nach dem Grundsatz der Risikostreuung in ein breit diversifiziertes Wertschriftenportfolio zu investieren und dadurch eine möglichst hohe Gesamtrendite zu erwirtschaften. Das Gesamtvermögen des Teilfonds wird zu mindestens zwei Dritteln in Obligationen in Euro angelegt. Die Anlagepolitik ist auf eine renditeorientierte Strategie (Zinsertrag) mit hoher Sicherheit ausgerichtet. In diesem Teilfonds sind Anlagen in Obligationen und in liquide Mittel in andere frei konvertierbare Währungen gestattet. Die Fremdwährungsquote darf 10 % nicht übersteigen. Das Vermögen des Teilfonds wird nur in fest oder variabel verzinsliche Anlagen hoher Bonität (Investment Grade) investiert. Die Anleger können von der Verwaltungsgesellschaft grundsätzlich börsentäglich die Rücknahme der Anteile verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann jedoch die Rücknahme aussetzen, wenn aussergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Der Teilfonds berücksichtigt in der Veranlagung ökologische bzw. soziale Kriterien. Der Teilfonds wird aktiv gemanagt und orientiert sich bei seinen Anlagen nicht an einer Benchmark.

Verwahrstelle des Fonds ist die Liechtensteinische Landesbank AG.

Den Prospekt und die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte, die aktuellen Anteilpreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in der rechtsverbindlichen Sprache gemäss Prospekt unter www.llb.li.

Hinweise: Für den Umbrella-Fonds werden ein Prospekt, Jahresbericht sowie ein Halbjahresbericht erstellt, in denen die einzelnen Teilfonds separat dargestellt werden.
Da es sich bei jedem Teilfonds um einen rechtlich selbständigen Fonds handelt, sind die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds rechtlich voneinander getrennt; aufgrund der Trennung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten eines jeden Teilfonds ergeben sich für die jeweiligen Anleger keine Auswirkungen.
Die Anteile eines Teilfonds können nicht in Anteile eines anderen Teilfonds getauscht werden.

Kleinanleger-Zielgruppe: Dieser Fonds eignet sich für Anleger mit einem Anlageziel eines langfristigen Kapitalzuwachs und einem Anlagehorizont von mindestens 4 Jahren, die über keine oder geringe Kenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und die zur Erreichung ihres Anlageziels finanzielle Verluste tragen können sowie keinen Wert auf einen Kapitalschutz legen.

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

Risikoindikator

← Geringeres Risiko | Höheres Risiko →

1	**2**	3	4	5	6	7

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass Zahlungsausfälle in Anlagen eine negative Auswirkung auf die Performance des Fonds verursachen werden. **Bitte beachten Sie das etwaige Währungsrisiko. Sie könnten Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängt. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.** Zudem bestehen Risiken, die nicht im Risikoindikator eingerechnet sind. Umfassende Erläuterungen finden Sie im Prospekt. 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 Produkts 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**
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario [1)]	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.860 EUR	7.610 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,4%	-6,6%
Pessimistisches Szenario [2)]	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.160 EUR	8.170 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18,5%	-5,0%
Mittleres Szenario [3)]	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.800 EUR	8.910 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,0%	-2,8%
Optimistisches Szenario [4)]	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.460 EUR	10.440 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,5%	1,1%

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. [1)] Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. [2)] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen September 2019 - September 2023. [3)] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Mai 2021 - Mai 2025. [4)] Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen Januar 2017 - Januar 2021.

Was geschieht, wenn LLB Fund Services Aktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds ist ein Sondervermögen. Sie sind dem Risiko der Insolvenz, das heisst einer Überschuldung, drohenden Zahlungsunfähigkeit oder Zahlungsunfähigkeit der LLB Fund Services Aktiengesellschaft, nicht ausgesetzt.

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. 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 gesamt	371 EUR	599 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten [1)]	3,7%	1,5%

[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 0,7% vor Kosten und -2,8% nach Kosten betragen. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1,5 % Ausgabeaufschlag entspricht 1,48% des Brutto-Anlagebetrags/148 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
Einstiegskosten	1,5 % Ausgabeaufschlag entspricht 1,48% des Brutto-Anlagebetrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	148 EUR
Ausstiegskosten	1,5 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	150 EUR
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,64% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	64 EUR
Transaktionskosten	0,11% 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	12 EUR

	hängt davon ab, wie viel wir kaufen oder verkaufen.	
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Es werden keine Erfolgsgebühren (variable Vergütung, Performancegebühr) verrechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Der Fonds hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine mittel- bis langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 4 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem liechtensteinischen Bankarbeitstag, zu den oben genannten Ausstiegskosten und ohne Strafgebühr zurückgeben. Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über dieses Produkt und das Verhalten der LLB Fund Services Aktiengesellschaft können postal an LLB Fund Services Aktiengesellschaft, Äulestrasse 76, 9490 Vaduz gerichtet werden, per E-Mail an fundservices@llb.li oder online über https://www.llb.li/de/institutionelle/fund-services/llb-fund-services-ag/anlegerinformationen/beschwerdemanagement.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Weitere Fondsinformationen und -dokumente, die aktuellsten Anteilspreise sowie die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen über die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre (bzw. einer relevanten kürzeren Periode) und die monatlichen Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter https://quotes.llb.li/. Der Fonds wird durch die Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein reguliert. Dieses Dokument ist nur zu Informationszwecken gedacht und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf dar. Vertreter in der Schweiz: LLB Swiss Investment AG, Bahnhofstrasse 74, 8001 Zürich. Zahlstelle in der Schweiz: LLB (Schweiz) AG, Zürcherstrasse 3, 8730 Uznach. Anleger in der Schweiz können den Prospekt inkl. Fondsbestimmungen, die wesentlichen Informationen für den Anleger sowie die Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos beim Vertreter in der Schweiz beziehen. Mit Bezug auf die in oder von der Schweiz aus vertriebenen Fondsanteile sind Erfüllungsort und Gerichtsstand am Sitz des Vertreters begründet.