

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

LGT GIM Balanced (der „Fonds“) ein Teilfonds von LGT Multi-Assets SICAV (der „Umbrella-Fonds“) LGT GIM Balanced (EUR) B (ISIN: LI0108469169) (die „Klasse“)

Dieser Fonds ist in Liechtenstein zugelassen.

Dieser Fonds wird von der LGT Capital Partners (FL) Ltd (die „Verwaltungsgesellschaft“) verwaltet, die in Liechtenstein zugelassen ist und von der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert wird. Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Beaufsichtigung der LGT Capital Partners (FL) Ltd in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Weitere Informationen zu diesem Produkt erhalten Sie unter <https://www.lgtcp.com> oder telefonisch unter +423 235 25 25.

Dieses Basisinformationsblatt datiert vom 1. Januar 2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Produkt ist ein Teilfonds einer Investmentgesellschaft mit variablem Kapital, die nach liechtensteinischem Recht als Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren („OGAW“) gegründet wurde.

Laufzeit: Das Produkt hat keine vorab festgelegte Laufzeit und es ist eine offene Struktur.

Der Fonds kann unter bestimmten Umständen von der Verwaltungsgesellschaft liquidiert werden, wie im Prospekt des Umbrella-Fonds näher beschrieben.

Ziele

Ziel des Fonds ist es, einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erwirtschaften.

Der Fonds ist bestrebt, 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. Die Anlagen erfolgen primär in OGAW und andere Organismen für gemeinsame Anlagen, die mit OGAW vergleichbar sind. Der Fonds ist bestrebt, insgesamt ein annäherndes Gleichgewicht in Bezug auf das Risiko zwischen Aktien und Schuldtiteln beizubehalten. Beträchtliche Anlagen können in Aktien und Schuldtitel aus Schwellenmärkten erfolgen. „Schwellenmärkte“ sind Länder, die sich in ihrer Entwicklung auf dem Weg zur modernen Industrienation befinden und daher zwar großes Potenzial bieten, aber auch mit einem höheren Risiko verbunden sind. Der Prozentsatz der Anlagen in Anteilen anderer OGAW kann sich auf 100 % des Nettovermögens belaufen.

Der Fonds kann zu Absicherungszwecken, für die Zwecke effizienter Portfolioverwaltung und/oder für Anlagezwecke in Derivate (Finanzinstrumente, die von anderen Wertpapieren oder Vermögenswerten abgeleitet sind) investieren.

Das Fondsportfolio wird aktiv verwaltet. Der Fonds wird nicht unter Bezugnahme auf eine Benchmark verwaltet.

Der Fonds fördert ökologische und soziale Merkmale, indem er im Rahmen seines Anlageprozesses gemäß Artikel 8 der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsaspekte („ESG“) berücksichtigt.

Der Fonds kann Positionen in Zahlungsmitteln und Zahlungsmitteläquivalenten halten.

Die Portfolio-Transaktionskosten können die Performance erheblich beeinflussen.

Anleger können wöchentlich Anteile des Fonds zeichnen und wöchentlich Anteile des Fonds zurückgeben.

Alle von der Klasse generierten Erträge werden in die Klasse reinvestiert, wodurch sich der Wert der Anteile erhöht.

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, geringe bis mittlere Anlageverluste zu tragen. Es besteht das Risiko, das investierte Kapital vollständig zu verlieren.

Zusätzliche Informationen zum Produkt

Verwahrstelle des Produkts: LGT Bank Ltd (die „Verwahrstelle“)

Weitere Informationen über den Fonds, Exemplare des Prospekts, des letzten Jahresberichts, nachfolgender Halbjahresberichte sowie die aktuellsten Anteilspreise sind kostenlos in englischer Sprache unter <https://www.lgtcp.com> oder am eingetragenen Sitz von LGT Capital Partners (FL) Ltd. erhältlich.

Dieses Basisinformationsblatt beschreibt einen Teilfonds des Umbrella-Fonds. Der Prospekt sowie die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten Umbrella-Fonds erstellt, der am Anfang des Basisinformationsblatts genannt ist.

Der Fonds ist ein Teilfonds des Umbrella-Fonds mit getrennter Haftung zwischen den Teilfonds. Dies bedeutet, dass die Beteiligungen des Fonds separat von den Beteiligungen anderer Teilfonds des Umbrella-Fonds geführt werden und dass Ihre Anlage in den Fonds nicht von Forderungen gegenüber anderen Teilfonds des Umbrella-Fonds beeinträchtigt wird.

Umwandlung von Anteilen: Sie haben nicht das Recht, Ihre Anteile an diesem Fonds in Anteile eines anderen Teilfonds des Umbrella-Fonds umzutauschen.

Informationen für Anleger in der Schweiz

Vertreter in der Schweiz ist die LGT Capital Partners AG, Schützenstrasse 6, 8808 Pfäffikon. Zahlstelle in der Schweiz ist die LGT Bank (Schweiz) AG, Lange Gasse 15, 4002 Basel. Der aktuelle Prospekt einschliesslich Satzung, die wesentlichen Informationen (Key Information Document) sowie der Jahres- und Halbjahresbericht (soweit bereits veröffentlicht) können kostenlos am Sitz des Vertreters in der Schweiz bezogen oder auf der Webseite www.fundinfo.com abgerufen werden.


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

Risikoindikator

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

←—————→

Geringeres Risiko **Höheres Risiko**



Der Risikoindikator basiert auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten.

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 in die Risikoklasse 3 von 7 eingestuft, was einer mittleren bis niedrigen Risikoklasse entspricht. Bei dieser Klassifizierung werden die potenziellen Verluste aus der zukünftigen Wertentwicklung als mittel bis niedrig eingestuft. Es ist unwahrscheinlich, dass eine negative Marktlage unsere Fähigkeit beeinträchtigt, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Die Währung dieses Produkts kann von der Währung Ihres Landes abweichen. Sie erhalten möglicherweise Zahlungen in der Währung dieses Produkts und nicht in der Währung Ihres Landes, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Der SRI umfasst alle wesentlichen Risiken. Zusätzliche Risiken, die nicht im SRI erfasst sind (z. B. operationelle, politische, rechtliche oder Liquiditätsrisiken) werden wie im Prospekt erläutert vom Fonds getragen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

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.

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 veranschaulicht jeweils die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Anlagebeispiel: 10.000 EUR			
Szenarien			
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 Durchschnittliche Rendite pro Jahr	3.960 EUR -60,4%	3.760 EUR -21,7%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	8.470 EUR -15,3%	8.510 EUR(*) -3,9%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	9.750 EUR -2,5%	10.560 EUR(*) 1,4%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr	11.560 EUR 15,6%	11.480 EUR(*) 3,5%

(*) Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2021 und August 2022. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen November 2012 und November 2016. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen August 2017 und August 2021.

Was geschieht, wenn LGT Capital Partners (FL) Ltd nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte des Fonds werden von LGT Bank Ltd (die „Verwahrstelle“) verwahrt. Im Falle einer Insolvenz von LGT Capital Partners (FL) Ltd (die „Verwaltungsgesellschaft“) bleiben die von der Verwahrstelle verwahrten Vermögenswerte des Fonds unberührt. Im Falle der Insolvenz der Verwahrstelle oder einer für diese handelnden Stelle kann dem Fonds jedoch ein finanzieller Verlust entstehen. Dieses Risiko wird bis zu einem gewissen Grad durch die Tatsache gemindert, dass die Verwahrstelle gesetzlich und aufsichtsrechtlich verpflichtet ist, ihre eigenen Vermögenswerte von den Vermögenswerten des Fonds zu trennen. Eine detailliertere Beschreibung der Rolle, der Pflichten und der Haftung der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle gegenüber dem Fonds finden Sie im Prospekt.

Bei einem Ausfall der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle gibt es kein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger.

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 investiert.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	737 EUR	1.486 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,5%	3,8 % pro Jahr

(*) 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 5,2 % vor Kosten und 1,4 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5,0 % des Anlagebetrags/ 500 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten sind Vertriebskosten in Höhe von 5,0 % des Anlagebetrags/ 500 EUR. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	Bis zu 500 EUR
Ausstiegskosten	Wir erheben keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	Keine
Laufende Kosten pro Jahr		
Vermögensverwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Diese Zahl basiert auf den Kosten für das Geschäftsjahr zum 31.05.2021. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr schwanken.	225 EUR
Transaktionskosten	0,1 % 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.	12 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Keine

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Eine Anlage in den Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont, die bereit sind, von Zeit zu Zeit ein moderates bis hohes Maß an Volatilität in Kauf zu nehmen.

Sie können den Verkauf Ihres Produkts wöchentlich anfordern. Sie erhalten unter Umständen weniger als erwartet, wenn Sie die Anlage früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen. Bei der empfohlenen Haltedauer handelt es sich um eine Schätzung, die nicht als Garantie oder Hinweis auf die künftige Wertentwicklung, Rendite oder das Risikoniveau zu verstehen ist.

Der Fonds berechnet keine Rücknahmegebühren.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über das Produkt, das Verhalten von LGT Capital Partners (FL) Ltd oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, beschweren möchten, finden Sie Einzelheiten zu unserem Beschwerdeverfahren unter <https://www.lgtcp.com/en/regulatory-information>. Darüber hinaus können Sie Ihre Beschwerden an unserem eingetragenen Sitz in der Herrengasse 12, Vaduz, 9490, Liechtenstein, oder per E-Mail an lgt.cp@lgtcp.com einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur Wertentwicklung des Produkts in der Vergangenheit stehen unter <https://www.lgtcp.com/en/investment-solutions> zur Verfügung. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit werden für einen Zeitraum von 10 Jahren bereitgestellt.

Die Berechnungen der bisherigen monatlichen Performance-Szenarien des Produkts werden über <https://www.lgtcp.com/en/investment-solutions> zur Verfügung gestellt.