

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

Produkt: EMF Microfinance Fund AGmvK Klasse S A CHF (H)

Hersteller: LLB Fund Services AG

Der Fonds ist ein in Liechtenstein aufgelegter AIF. Er wird von der LLB Fund Services AG (im Folgenden „wir“) verwaltet.

Die LLB Fund Services AG gehört zur Liechtensteinische Landesbank Aktiengesellschaft.

ISIN: LI0477626498

Website: www.llb.li

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +423 236 94 00

Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) ist für die Aufsicht von der LLB Fund Services AG in Bezug auf das Basisinformationsblatt zuständig.

Datum (der Erstellung/letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts): 8. August 2023

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

I. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Fonds ist ein in Liechtenstein aufgelegter AIF.

Laufzeit: Der Fonds hat keine im vornherein festgelegte Laufzeit, er ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die empfohlene Haltedauer entnehmen Sie dem Abschnitt „V. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“. Der Fonds kann durch Beschluss der LLB Fund Services AG aufgelöst werden. Dies insbesondere dann, wenn erhebliche Veränderungen der tatsächlichen Verhältnisse auftreten, die eine Auflösung rechtfertigen. Der Fonds ist von Gesetzes wegen aufzulösen, wenn er die gesetzlich vorgeschriebene Mindestkapitalisierung unterschreitet.

Ziele: Der Fonds strebt eine nachhaltige, langfristige reale Wertsteigerung seines Vermögens an und bezweckt gleichzeitig durch die mittelbare Finanzierung von unternehmerischer Tätigkeit in Entwicklungs- und Schwellenländern einen Beitrag zur Schaffung von Wohlstand bei den dortigen unterprivilegierten Bevölkerungsgruppen zu leisten. Der Fonds verfolgt seinen Zweck durch die Investition seines Vermögens in lokale Finanzdienstleister – so genannte Microfinance-Institutionen (MFI). Dem Fonds liegt ein strukturierter Anlageprozess zu Grunde, der sowohl auf einer quantitativen und qualitativen basierten Selektion von erfolgreichen bzw. nachhaltig tätigen MFI als auch einer breiten Länderdiversifikation beruht. Der Fonds investiert in fest- oder variabel verzinsliche Anlageinstrumente. Die Anlageinstrumente besitzen kurze (sechs bis achtzehn Monate) bis mittlere Laufzeiten (drei bis fünf Jahre). Die Investitionen des Fonds besitzen eine durchschnittliche Laufzeit von zwei bis drei Jahren und werden primär in US Dollar getätigten.

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.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Kleinanleger, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung / Vermögensoptimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um einen Fonds für Anleger mit keinen oder geringen Kenntnissen und / oder Erfahrungen in Finanzprodukten. Der Anleger kann Verluste tragen bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 2 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 auszuzahlen. 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 die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Sonstige substanzielle Risiken: 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre Anlagebeispiel: 10.000 CHF		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.480 CHF	9.620 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,0 %	-2,0 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.910 CHF	10.090 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,0 %	0,0 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.270 CHF	10.490 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,0 %	2,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.490 CHF	10.930 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,0 %	4,0 %

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. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt und den Benchmark zwischen Jun 2022 - Jun 2023. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt und den Benchmark zwischen Mär 2014 - Mär 2016. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage in das Produkt und den Benchmark zwischen Nov 2016 - Nov 2018.

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

Der Ausfall der LLB Fund Services AG hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der LLB Fund Services AG das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

IV. 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. 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 CHF werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 2 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	307 CHF	581 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	3,0 %	3,0 % 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 5,00 % vor Kosten und 2,00 % 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 (0,0 % des Anlagebetrags / 0 CHF).

Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,0 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet werden kann.	0 CHF
Ausstiegskosten	0,5 % Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird.	50 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,5 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	250 CHF
Transaktionskosten	0,0 % 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 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	n.V.

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

Empfohlene Haltedauer: 2 Jahre

Dieses Produkt hat keine Mindesthaltedauer. Dieses Produkt ist geeignet für mittelfristige Investitionen. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 2 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem liechtensteinischen Bankarbeitstag und ohne Strafgebühr zurückgeben.

VI. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über dieses Produkt, das Verhalten des PRIIP-Herstellers und/oder einer Person, die das Produkt verkauft oder darüber berät, können in Textform an LLB Fund Services AG, Äulestrasse 80, FL-9490 Vaduz, gerichtet werden, per E-Mail an fundservices@llb.li, online über <https://www.llb.li/de/institutionelle/fund-services/llb-fund-services-ag/anlegerinformationen/beschwerdemanagement> oder kontaktieren Sie direkt Ihren Berater oder die Person, die Ihnen das Produkt verkauft hat.

VII. Sonstige zweckdienliche Angaben

Die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen über die Wertentwicklung aus den vergangenen 4 Jahren (bzw. einer relevanten kürzeren Periode) sowie die monatlichen Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: <https://quotes.llb.li/>

Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind im Internet unter www.llb.li veröffentlicht. Hierzu zählen eine Beschreibung der Berechnungsmethoden für Vergütungen und sonstigen Zuwendungen an bestimmte Kategorien von Angestellten sowie die Identität der für die Zuteilung der Vergütung und sonstigen Zuwendungen zuständigen Personen. Auf Wunsch des Anlegers werden ihm die Informationen von der Verwaltungsgesellschaft ebenfalls in Papierform kostenlos zur Verfügung gestellt.

Dieses Dokument ist nur für Informationszwecken gedacht und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf dar.

Vertreter in der Schweiz: LLB Swiss Investment AG, Claridenstrasse 20, 8002 Zürich

Zahlstelle in der Schweiz: Bank Linth LLB AG, Zürcherstrasse 3, 8730 Uznach

Anleger in der Schweiz können die massgebenden Dokumente (wie das Dokument Vertriebsinformation und Prospekt, Statuten oder Treuhandvertrag, wesentliche Informationen für den Anleger, sowie den Jahresbericht und ggf. Halbjahresbericht) kostenlos beim Vertreter in der Schweiz beziehen. Darüber hinaus können diese, zusammen mit den aktuellen Anteilspreisen, kostenlos auf der Website des LAFV Liechtensteinischen Anlagefondsverband www.lafv.li oder unter www.llb.li abgerufen werden.