

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken der Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## Helvetic Trust Strategic Balanced Fund (EUR) - B (ISIN LI0027247423)

Dieser Fonds wird durch die LLB Fund Services AG verwaltet. Die LLB Fund Services AG gehört zur LLB-Gruppe.

### Ziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, eine optimale Anlagerendite aus Zinserträgen und Kapitalerträgen unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Nettovermögens zu erwirtschaften. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass das Anlageziel erreicht wird.

Das Vermögen des Fonds wird nach dem Grundsatz der Risikostreuung investiert. Die Anlagen erfolgen in den Währungen, welche sich für die Wertentwicklung des Fonds optimal eignen, wobei mindestens 50% der Anlagen in EUR getätigt werden. Die Anlagen können weltweit vorgenommen werden. Ziel der Anlagepolitik ist es, aus Sicht der Rechnungswährung Zinserträge und Kapitalwachstum optimal zu kombinieren. Zu diesem Zweck investiert der Fonds weltweit auf breit diversifizierter Basis in Aktien, Obligationen, Geldmarktanlagen und Fonds.

Der Fonds verfolgt eine an die sog. "Balanced-Strategie" angelehnte Anlagepolitik und kann als Strategiefonds eingesetzt werden. Er kann insbesondere in nachfolgende Assetklassen in den genannten Bandbreiten investieren. Ein Investment in die jeweilige Assetklasse kann sowohl direkt als auch indirekt (bspw. via ETFs) erfolgen.

Der Fonds kann zu Anlagezwecken derivative Finanzinstrumente einsetzen um flexibel auf Marktveränderungen reagieren zu können. Der Fonds resp. Teilfonds wird aktiv gemanagt. Der Fonds/Teilfonds orientiert sich bei seinen Anlagen nicht an einer Benchmark.

### Risiko und Ertragsprofil

← Geringeres Risiko

← Typischerweise geringere Rendite

Höheres Risiko →

Typischerweise höhere Rendite →

1 2 3 **4** 5 6 7

Dieser Risikoindikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Dieser Fonds wurde in die **Kategorie 4** eingestuft, weil sein Anteilpreis mittleren Schwankungen unterliegt und deshalb die Gewinnchance aber auch das Verlustrisiko moderat sein können.

Bei der Einstufung des Fonds in eine Risikoklasse kann es vorkommen, dass aufgrund des Berechnungsmodells nicht alle Risiken berücksichtigt werden. Eine ausführliche Darstellung findet sich im Abschnitt 'Risiken' in den konstituierenden Dokumenten. Folgende Risiken haben auf diese Einstufung keinen unmittelbaren Einfluss, können aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sein:

- **Liquiditätsrisiken:** Der Fonds kann einen Teil seines Vermögens in Papiere anlegen, die nicht an einer Börse oder einem ähnlichen Markt gehandelt werden. Es kann schwierig werden, kurzfristig einen Käufer für diese Papiere zu finden. Dadurch kann das Risiko einer Aussetzung der Anteilrücknahme steigen.

- **Kontrahentenrisiken:** Der Fonds kann verschiedene Geschäfte mit Vertragspartnern abschliessen. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

- **Kreditrisiken:** Der Fonds kann einen wesentlichen Teil seines Vermögens in Staats- und Unternehmensanleihen anlegen. Deren Aussteller können zahlungsunfähig werden, wodurch die Anleihen ihren Wert ganz oder teilweise verlieren.

- **Risiken aus Derivateinsatz:** Der Fonds darf Derivatgeschäfte zu den oben unter 'Anlagepolitik' genannten Zwecken einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Risiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivaten gegen Verluste können sich die Gewinnchancen des Fonds verringern.

- **Verwahrissen:** Mit der Verwahrung von Vermögensgegenständen - insbesondere im Ausland - kann ein Verlustrisiko verbunden sein, das aus Insolvenz, Sorgfaltspflichtverletzungen oder missbräuchlichem Verhalten des Verwahrers oder eines Unterverwahrers resultieren kann.

- **Operationelle Risiken:** Der Fonds kann Opfer von Betrug oder kriminellen Handlungen werden. Er kann Verluste durch Missverständnisse oder Fehler von Mitarbeitern der Kapitalanlagegesellschaft oder externer Dritter erleiden oder durch äussere Ereignisse, wie z.B. Naturkatastrophen, geschädigt werden.

- **Währungsrisiko:** Hält der Fonds Vermögenswerte, die auf eine Fremdwährung lauten, so ist der Anleger einem direkten Währungsrisiko ausgesetzt. Sinkende Devisenkurse führen zu einem Verlust der Fremdwährungsanlagen. Im umgekehrten Fall bietet der Devisenmarkt auch Chancen auf Gewinne.

Eine ausführliche Darstellung ist in den konstituierenden Dokumenten ersichtlich.

## Kosten

Aus den Gebühren und den sonstigen Kosten wird die laufende Verwaltung und Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb der Fondsanteile finanziert. Anfallende Kosten verringern die Ertragschancen des Anlegers.

### Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabekommission	5,00 %	Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor Ihrer Anlage auf den Anteilwert aufgeschlagen bzw. vor der Auszahlung des Rückgabepreises abgezogen wird. Über die aktuellen Werte informiert Sie Ihr Finanzberater.
Rücknahmekommission	0,50 %	
Umtauschgebühr	0,50 %	Dabei handelt es sich um den Höchstwert, der auf den Wert der umgetauschten Anteile zugunsten des ursprünglichen Teilfonds erhoben werden kann.

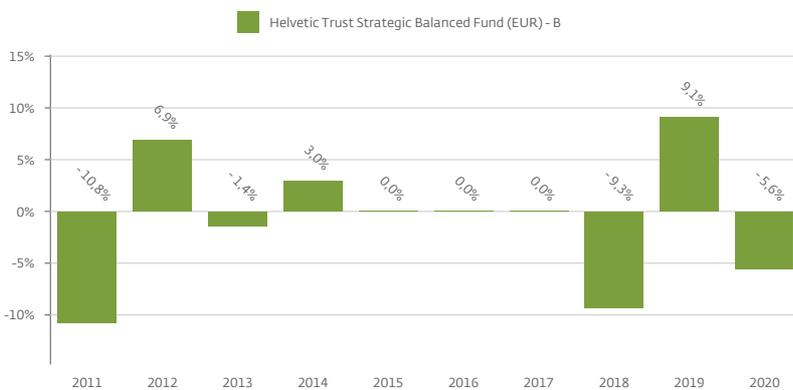
### Kosten, die dem Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden

Laufende Kosten	2,25 %	<p>Die hier angegebenen laufenden Kosten fielen im letzten Geschäftsjahr des Fonds an, das am 31.12.2020 endete. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Die laufenden Kosten beinhalten keine:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren (Performance Fee)</li> <li>• Portfolio Transaktionskosten (ausgenommen Ausgabeaufschläge und Rücknahmeaufschläge, welche durch den Fonds für den Kauf oder Verkauf anderer Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapiere getragen werden).</li> </ul>
-----------------	--------	---

### Kosten, die der Fonds nur unter bestimmten Umständen zu tragen hat

An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren (Performance Fee)	keine
---	-------

## Frühere Wertentwicklung



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung. Bei der Berechnung wurden sämtliche Kosten und Gebühren mit Ausnahme des Ausgabeaufschlags abgezogen.

Der Fonds wurde am 26.10.2006 als Investmentunternehmen für andere Werte nach dem Recht des Fürstentums Liechtenstein gegründet. Die hier gezeigte Anteilklasse (EUR) - B wurde am 29.03.2007 (Relaunch 14.09.2017) lanciert.

Der Fonds wurde mit Genehmigung vom 01.09.2017 der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein in einen Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapiere (OGAW) umgewandelt. Die historische Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

## Praktische Informationen

Verwahrstelle des Fonds ist die Liechtensteinische Landesbank AG.

Dieser Fonds zahlt keine Erträge an den Anleger aus, sondern investiert diese wiederum.

Dieser Fonds unterliegt den Gesetzen und steuerlichen Regelungen von Liechtenstein. Dies kann Auswirkungen auf die Besteuerung der Einkünfte aus dem Fonds haben.

Der Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zum Helvetic Trust Strategic Balanced Fund (EUR) - B können kostenlos in deutscher Sprache auf der Webseite des LAFV Liechtensteinischen Anlagefondsverband [www.lafv.li](http://www.lafv.li) oder unter [www.llb.li](http://www.llb.li) bezogen werden.

Die LLB Fund Services AG kann lediglich auf Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen der konstituierenden Dokumenten vergleichbar ist. Der Fonds führt weitere Anteilklassen. Details dazu können dem entsprechenden Anhang der konstituierenden Dokumente entnommen werden.

Es ist möglich, die Anteile des Fonds bzw. der Anteilklasse in die eines anderen Fonds bzw. einer anderen Anteilklasse zu tauschen. Details zu diesen Umtauschmöglichkeiten und den damit eventuell verbundenen Kosten können den konstituierenden Dokumenten entnommen werden. Informationen zur aktuellen Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft sind im Internet unter [www.llb.li](http://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.

Dieser Fonds ist in Liechtenstein zugelassen und wird durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA) reguliert. Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 12.02.2021.