

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

zCapital Swiss Small & Mid Cap Fund A Klasse

ISIN: CH0045341648

Hersteller: LLB Swiss Investment AG, Claridenstrasse 20, 8002 Zürich (eine Tochtergesellschaft der Liechtensteinischen Landesbank AG in Liechtenstein)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +41 58 523 96 70.

Website des Herstellers: <https://www.llbswiss.ch>

Die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA in Bern (Schweiz) ist für die Aufsicht von der LLB Swiss Investment AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblattes zuständig.

Die LLB Swiss Investment AG ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA in Bern (Schweiz) reguliert.

Erstellungsdatum: 15.05.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Anlageprodukt ist eine schweizerische kollektive Kapitalanlage (Fonds) der Art "Effektenfonds", welche von der Finanzmarktaufsicht (FINMA) entsprechend genehmigt wurde. Im Kontext zur EU ist dieses Produkt als ein "non-EU AIF" zu klassifizieren.

Laufzeit: Diese kollektive Kapitalanlage ist eine vertragliche und offene Anlagestruktur ohne bestimmte Laufzeit. Gemäss Fondsvertrag können die Fondsleitung (Hersteller) oder die Depotbank die Auflösung dieser kollektiven Kapitalanlage durch Kündigung des Fondsvertrages fristlos herbeiführen.

Anlagestrategie/Ziele: Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, aktiv durch Anlage in ein Aktienportfolio von kleineren und mittleren Unternehmen («Small & Mid Caps») aus der Schweiz Wertzuwachs zu erzielen. Der Fonds berücksichtigt ökologische bzw. soziale Kriterien. Die Erträge werden jährlich ausgeschüttet.

Zielgruppe der Anleger: Dieser Fonds eignet sich für Privatkunden, Professionelle Kunden sowie Institutionelle Kunden, die das Ziel der Vermögensbildung (return profile growth) verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont von 5 Jahren haben. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit Basis Kenntnissen zu Finanzprodukten (investor with basic knowledge). Anteile dieses Fonds dürfen nicht in den USA oder US Personen (gemäss Regulation S der US Securities Act von 1933 und/oder Rule 4.7 der US Commodity Futures Trading Commission in den jeweils aktuellen Fassungen) angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden.

Kapitalschutz: Der potentielle Anleger kann Verluste tragen bis zu einem möglichen vollständigen Verlust (100%) des eingesetzten Kapitals und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Vertriebszulassung: Dieser Fonds ist in der Schweiz und in Deutschland zum Vertrieb an Privatkunden/Kleinanleger zugelassen.

Rücknahme der Anteilsscheine: Die Anteilsscheine können Sie an jedem Bankwerktag (Montag bis Freitag) zurückgeben, sofern die Märkte in den Hauptanlageländern des Fonds nicht mehrheitlich geschlossen sind. Die Fondsleitung kann jedoch die Rücknahmen in aussergewöhnlichen Situationen aussetzen.

Verwahrstelle: Bank Julius Bär & Co. AG, Zürich.

Umbrellafonds: Dieses Basisinformationsblatt beschreibt das Teilvermögen zCapital Swiss Small & Mid Cap Fund des Umbrellafonds zCapital. Es werden regelmässig Berichte für den gesamten Umbrellafonds erstellt. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilvermögen sind rechtlich voneinander getrennt. Die Anleger haben die Möglichkeit in ein anderes Teilvermögen des Umbrellafonds zu wechseln. Genauere Angaben dazu sind im Fondsprospekt zu finden.

Weitere Fondsinformationen: Weitere Fondsinformationen und -dokumente sowie die aktuellen Anteilspreise sind auf der Website www.llbswiss.ch im Bereich "Private Label Funds" abrufbar.

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

Risiko-Indikator

← Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko →

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

ACHTUNG: Dieser Risiko-Indikator beruht auf der Annahme, dass Sie den Fonds 5 Jahre lang (empfohlene Haltedauer) halten. Wenn Sie diese Anlage frühzeitig zurückgeben/verkaufen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Risiko-Indikator hilft Ihnen, das mit dieser Anlage verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei dieser Anlage Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln. Wir haben diesen Fonds auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass Zahlungsausfälle in Anlagen mit einem Kreditrisiko eine negative Auswirkung auf die Performance des Fonds verursachen werden.

Die Referenzwährung der Anteilsklasse dieses Fonds ist CHF. Sofern diese Währung nicht der Währung Ihres Wohnsitzlandes entspricht, kann dies ein Währungsrisiko für Sie bedeuten. Dieses Währungsrisiko ist im oben dargestellten Risiko-Indikator nicht berücksichtigt.

Die folgenden wesentlichen Risiken sind im Risiko Indikator nicht reflektiert:

- Liquiditätsrisiko: Negative Auswirkungen in Situationen, in denen der Fonds Vermögenswerte verkaufen muss, für die keine ausreichende Nachfrage oder nur eine Nachfrage zu deutlich geringeren Preisen besteht.
- Operationelle Risiken: Fehlerhafte Prozesse, technische Fehler oder Katastrophen können zu Verlusten führen.
- Risiken aus dem Einsatz von Finanztechniken: Der Fonds kann Finanztechniken wie z.B. Derivate einsetzen, um die Renditechancen des Fonds zu erhöhen. Diese erhöhten Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher.
- Nachhaltigkeitsrisiko: Die Verwendung von ESG-Kriterien kann die Wertentwicklung des Fonds beeinflussen, weshalb der Fonds sich im Vergleich zu ähnlichen Fonds, bei denen solche Kriterien nicht angewendet werden, anders entwickeln kann.

Diese kollektive Kapitalanlage ist nicht gegen Markt- oder Kreditrisiken abgesichert.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Fonds 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 Fonds in den letzten 10 Jahren (diese Art von Szenarien ergaben sich bei einer Anlage im Zeitraum von 2014 bis 2024). Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

| Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre Anlagebeispiel: 10'000 CHF | | Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen | Wenn Sie nach 5 Jahren verkaufen |
|--|--|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Szenarien | | | |
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stress | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 2'830 CHF | 3'050 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -71.7% | -21.1% |
| Pessimistisch | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 7'260 CHF | 8'560 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -27.4% | -3.1% |
| Mittel | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10'810 CHF | 15'700 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 8.1% | 9.4% |
| Optimistisch | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 15'620 CHF | 20'050 CHF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 56.2% | 14.9% |

In den aufgeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds 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 geschieht, wenn die LLB Swiss Investment AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anlagen des Fonds werden von den Aktiven der LLB Swiss Investment AG als Fondsleitung sowie von der entsprechenden Depotbank gesondert verwahrt. Somit verlieren Sie Ihre Investition bei einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit der LLB Swiss Investment AG nicht.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen diesen Fonds 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 den Fonds halten und wie gut sich der Fonds entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite);
- Für die andere Halteperiode haben wir angenommen, dass sich der Fonds wie im mittleren Szenario oben dargestellt entwickelt;
- 10'000 in Fondswährung werden angelegt.

| Anlagebeispiel: 10'000 CHF | Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen | Wenn Sie nach 5 Jahren verkaufen |
|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Kosten insgesamt | 180 CHF | 1'298 CHF |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1.8% | 1.6% |

(*) 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 11.2% vor Kosten und 9.4% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor: a) wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten; b) was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Kostenkategorien (Anlagebeispiel: 10'000 CHF) | | |
|--|--|--------------------------------|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen |
| - Einstiegskosten | Maximal 0% des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. | 0 CHF |
| - Ausstiegskosten | Maximal 0.25% Ihrer Anlage, bevor diese an Sie ausbezahlt wird. | 25 CHF |
| Laufende Kosten | | |
| - Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1.50% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 150 CHF |
| - Transaktionskosten | 0.04% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für den Fonds kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. Die expliziten Transaktionskosten sind im Jahresbericht des Fonds offengelegt. | 4 CHF |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| - Erfolgsgebühren | Bei diesem Fonds gibt es keine Erfolgsgebühr. | 0 CHF |

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

Empfohlene (Mindest-)Haltedauer in Jahren: 5

Dieser Fonds hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine mittelfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 5 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Bankwerktag in Zürich (Schweiz) und ohne Strafgebühr zurückgeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Sofern Sie über diesen Fonds oder über die Person, welche Ihnen diesen Fonds verkauft oder Sie über diesen Fonds beraten hat, Beschwerde anbringen möchten, dann können Sie das wie folgt machen. **Telefonisch:** Bei unserer Compliance Abteilung unter +41 58 523 96 70. **Per E-mail oder Post:** Per E-Mail an "investment@llbsswiss.ch" oder per Post an die LLB Swiss Investment AG, Claridenstrasse 20, 8002 Zürich. **Über die Website:** Über unsere Website "www.llbsswiss.ch" im Bereich "Kontakt". **Über die Ombudsstelle:** Finanzombudsstelle Schweiz, Talstrasse 20, 8001 Zürich bzw. info@finos.ch.

Sonstige zweckdienliche Angaben

- Als Fondsleitung dieser kollektiven Kapitalanlage sind wir verpflichtet, Ihnen die übrigen massgeblichen Fondsdokumente (den aktuellen Fondsprospekt und -vertrag sowie die Halbjahres- und Jahresberichte) auf Anfrage kostenlos zur Verfügung zu stellen. Diese und weitere Fondsdokumente finden Sie auch auf unserer Website "www.llbsswiss.ch" im Bereich "Fondsinformationen".
- Die historische jährliche Wertentwicklung des Fonds kann in den Jahresrechnungen der Fonds eingesehen werden, welche auf der Website der LLB Swiss Investment AG abrufbar sind: "https://www.llbsswiss.ch/fondsinformationen/fondsdokumentation/".
- Die historischen monatlichen Berechnungen der Szenarien können auf der Website der LLB Swiss Investment AG bei den Fondsinformationen eingesehen werden: "https://www.llbsswiss.ch/fondsinformationen/fondsdokumentation/".
- Dieser Fonds ist in der Schweiz und in Deutschland zum Vertrieb zugelassen. Informationsstelle Deutschland: ODDO BHF SE, Gallusanlage 8, Frankfurt am Main.