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

TFO Core Invest - TFO CHF

ISIN: CH0582221880

Hersteller: LLB Swiss Investment AG, Claridenstrasse 20, 8002 Zürich (Anschrift ab 01.10.2025: Bahnhofstrasse 74, 8001 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: 20.05.2025

Sie sind im Begriff, ein komplexes Produkt zu erwerben, das möglicherweise schwer zu verstehen ist.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Anlageprodukt ist eine schweizerische kollektive Kapitalanlage (Fonds) der Art "übrige Fonds für traditionelle Anlagen", 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 dieses Fonds ist die Erwirtschaftung eines Gesamtertrages, welcher über einen längeren Zeitraum mindestens demjenigen des Referenzindex "Swiss Performance Index Total Return" ("SPI TR") entspricht. Dieser Fonds investiert aktiv in erster Linie in Aktien von Unternehmen, die im Referenzindex enthalten sind und andere gemäss Fondsvertrag zulässige Anlagen. Der Referenzindex definiert das hauptsächliche Anlageuniversum des Anlagefonds. Die Anlagen müssen nicht indexnah oder indexgebunden erfolgen. Die Erträge werden jährlich ausgeschüttet.
Zielgruppe der Anleger: Dieser Fonds eignet sich für Professionelle Kunden und Institutionelle Kunden, unter gewissen Bedingungen aber auch für Privatkunden (beispielsweise im Zusammenhang mit einer professionellen Anlageberatung), die das Ziel der Vermögensbildung (return profile growth) verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont von 5 Jahren haben. Beim vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für qualifizierte Anleger. 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 zum Vertrieb an qualifizierte Anleger zugelassen.
Rücknahme der Anteilsscheine: Die Anteilsscheine können Sie an jedem Bankarbeitstag in Zürich zurückgeben, sofern die Märkte in den Hauptanlageländern des Fonds nicht mehrheitlich geschlossen sind. Die Fondsleitung kann jedoch die Rücknahmen in aussergewöhnlichen Situationen aussetzen.
Verwahrstelle: Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) AG, Zürich.
Weitere Fondsinformationen: Weitere Fondsinformationen und -dokumente sowie die aktuellen Anteilspreise können Sie kostenlos bei der Fondsleitung anfragen.

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.

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 2015 bis 2025). 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 Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr verkaufen**	**Wenn Sie nach 5 Jahren verkaufen**
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	4’280 CHF	4’280 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-57.2%	-15.6%
Pessimistisch	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8’170 CHF	9’680 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	-18.3%	-0.6%
Mittel	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10’410 CHF	13’700 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	4.1%	6.5%
Optimistisch	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12’810 CHF	17’990 CHF
	Jährliche Durchschnittsrendite	28.1%	12.5%

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	230 CHF	510 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.3%	0.7%

(*) 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 7.3% vor Kosten und 6.5% 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 2% des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	200 CHF
- Ausstiegskosten	Maximal 0% Ihrer Anlage, bevor diese an Sie ausbezahlt wird.	0 CHF
Laufende Kosten		
- Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.26% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	26 CHF
- Transaktionskosten	0.07% 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.	7 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@llbswiss.ch" oder per Post an die LLB Swiss Investment AG, Claridenstrasse 20, 8002 Zürich (Anschrift ab 01.10.2025: Bahnhofstrasse 74, 8001 Zürich). Über die Website: Über unsere Website "www.llbswiss.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 Fondsvertrag sowie den Jahresbericht) auf Anfrage kostenlos zur Verfügung zu stellen.
- Die historische jährliche Wertentwicklung des Fonds kann in den Jahresrechnungen der Fonds eingesehen werden, die wir Ihnen, ebenso wie die historischen monatlichen Berechnungen der Szenarien, auf Anfrage kostenlos zur Verfügung stellen.
- Dieser Fonds ist in der Schweiz zum Vertrieb zugelassen.