

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

Name:	Gutmann Mündelsicherer Anleihefonds
ISIN	AT0000A0CG05 Thesaurierungsanteilscheine (T) in EUR
PRIIP-Hersteller:	Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich
Webseite:	www.gutmannfonds.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:	+43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ)
Zuständige Behörde:	Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Einzelheiten zur Zulassung:	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich
Datum der Erstellung:	30.01.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Dieser Fonds entspricht der Richtlinie (EU) 2009/65/EG („OGAW-Richtlinie“) und wird von der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Mit dem Fonds werden ökologische und soziale Merkmale beworben, daher wurde dieser Fonds als ein Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist unter den im Prospekt Abschnitt II Punkt 7 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Der Gutmann Mündelsicherer Anleihefonds ist ein Anleihenfonds, der darauf ausgerichtet ist, unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens laufende Erträge zu erzielen. Dieser Fonds ist zur Anlage von Mündelgeld geeignet. Alle Veranlagungen des Fonds entsprechen sowohl den Vorschriften des § 217 ABGB (mündelsichere Wertpapiere) als auch denen des § 14 Abs 7 Z 4 lit a bis d EStG. Der Fonds veranlagt überwiegend in österreichische Anleihen, wie insbesondere Staatsanleihen und Pfandbriefe. Daneben können mündelsichere Geldmarktinstrumente in untergeordneter Rolle für den Fonds erworben werden. Bankguthaben dürfen neben den Erträgen 10% des Fondsvermögens nicht überschreiten. Die für den Fonds erworbenen Anleihen unterliegen keinen Beschränkungen hinsichtlich des Ratings. Alle Veranlagungsinstrumente sind in Euro denominiert. Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. Derivate dürfen ausschließlich zur Absicherung eingesetzt werden. (Näheres siehe Prospekt, Abschnitt II, Punkt 14.)

Die Erträge verbleiben bei der Anteilsgattung im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Bezugnehmend auf die durch die FMA genehmigten Fondsbestimmungen wird darauf hingewiesen, dass für den Gutmann Mündelsicherer Anleihefonds Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente folgender Emittenten zu mehr als 35% des Fondsvermögens erworben werden dürfen, sofern die Veranlagung des Fondsvermögens zumindest in sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein und derselben Emission 30% des Fondsvermögens nicht überschreiten darf: Republik Oesterreich.

Weitere Informationen: Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die Rechenschaft- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft sowie bei der Depotbank des Fonds Bank Gutmann Aktiengesellschaft und im Internet auf www.gutmannfonds.at/AT0000A0CG05, in deutscher Sprache erhältlich. Die Anteilspreise sowie Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.gutmannfonds.at/AT0000A0CG05 veröffentlicht.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die laufende Erträge anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt, Seite 2, verwiesen.

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

Risikoindikator:

← Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko →
1	2	3	4	5	6	7	



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 auszubezahlen. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse

entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt im Prospekt unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den unten 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 Ertrag 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 die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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	7.883 EUR	7.923 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-21,2%	-5,7%
Pessimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.815 EUR	8.355 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-11,8%	-4,4%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2019 und 09/2023*		
Mittleres Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.785 EUR	9.798 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-2,2%	-0,5%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2016 und 06/2020*		
Optimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.624 EUR	10.725 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	6,2%	1,8%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2014 und 12/2017*		

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf das Szenario, wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen.

Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

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 Annahmen 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 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	274 EUR	509 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	2,8%	1,3% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,8% vor Kosten und -0,5% 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 (2,0% des

Anlagebetrages/196 EUR).

Zusammensetzung der Kosten

		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Als Einstiegskosten werden bis zu 2,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen, verrechnet. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	bis zu 196 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,7% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	71 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.	7 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung EUR. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank / depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten 10 Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/AT0000A0CG05

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie im Prospekt unter Abschnitt II, Punkt 3.