

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 Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: IQAM SRI SparTrust M

ISIN: AT0000A0NVC5 (AT); AT0000A0XJH8 (AA); Tranchenwährung: EUR; Mindestinvestitionssumme: EUR 500.000,-- (ausgenommen: Vertriebspartner, die aufgrund gesetzlicher Vorschriften laufende Vertriebsprovisionen nicht annehmen und behalten dürfen).

Name des PRIIP-Herstellers: Das Produkt wird von der IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, A-5020 Salzburg, verwaltet. Die IQAM Invest GmbH gehört zur Deka-Gruppe.

Website des PRIIP-Herstellers: <https://www.iqam.com/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 505 8686-0

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von IQAM Invest GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Dieses Produkt ist in Österreich zugelassen. Es besteht zusätzlich eine Vertriebszulassung in Deutschland.

Die IQAM Invest GmbH ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft im Sinne des InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds-Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Fondsmanager ist die IQAM Invest GmbH

Datum der Erstellung bzw. der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: **19.02.2024**

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art Das Produkt ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG). Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht. Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds mit mehreren Anteilsgattungen. Informationen über die weiteren Anteilsgattungen des Fonds entnehmen Sie bitte dem Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt I). Die Angaben in diesem Basisinformationsblatt beziehen sich auf die Tranche AT0000A0NVC5 (AT). Diese ist auch für die andere oben angeführte Tranche repräsentativ.

Laufzeit Dieser Fonds ist auf unbestimmte Zeit aufgelegt worden. Die Verwaltungsgesellschaft ist unter Einhaltung der jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen zur Kündigung berechtigt oder kann den Fonds mit einem anderen Fonds verschmelzen, die Details finden Sie im Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt V). Im Fall der Rückgabe aller Anteilscheine wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele Ziel des Fonds ist es, unter Einhaltung klar definierter Nachhaltigkeitskriterien langfristig kontinuierliche Erträge bei gleichzeitiger Wahrung höchstmöglicher Sicherheit zu erzielen. Um dieses Ziel zu erreichen investiert der Fonds in auf Euro lautende Anleihen und Geldmarktinstrumente (=Schuldtitel) inländischer Emittenten, welche von Gesetzes wegen (§217 ABGB) zur Veranlagung von Mündelgeld geeignet sind, wobei mehr als 35% des Fondsvermögens in von der Republik Österreich begebene oder garantierte Schuldtitel investiert werden dürfen. Das Universum wird durch die Ausschlusskriterien des Österreichischen Umweltzeichens (Richtlinie UZ 49) sowie einen strikten Best-in-Class-Ansatz auf die unter Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten verantwortungsvollsten Unternehmen reduziert. Das durchschnittliche Rating der im Fondsvermögen befindlichen Schuldtitel darf nicht weniger als zwei Stufen unter dem Rating der Republik Österreich nach Standard & Poor's, Moody's oder Fitch IBCA liegen. Die modified Duration (Maßeinheit für das Risiko von Kursänderungen aufgrund von Zinsänderungen) wird vom Fondsmanager aktiv gesteuert und liegt zwischen 3 und 10 Jahren. Grundsätzlich gilt für die Duration, je höher diese ist, desto größer ist auch das Risiko von Kursänderungen durch Zinsänderungen. Der aktive Management-Ansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Derivate werden ausschließlich zur Absicherung eingesetzt. Der Fonds wird neben dem Investmentfondsgesetz und den Fondsbestimmungen nach den Vorgaben des § 14 Einkommensteuergesetz verwaltet. Für Performancevergleiche wird der ICE BofA Austrian Government all maturities Index herangezogen.

Gemäß den von der Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen dürfen Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von der Republik Österreich begeben oder garantiert werden, zu mehr als 35 vH erworben werden, sofern die Veranlagung in zumindest sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein- und derselben Emission 30 vH des Fondsvermögens nicht überschreiten darf

Kleinanleger-Zielgruppe

sicherheitsorientierter Anleger

Der Investmentfonds richtet sich an sicherheitsorientierte Anleger, die vor allem Zinserträge und gegebenenfalls moderate Kursgewinne anstreben. Die Anleger müssen bereit und in der Lage sein, gewisse Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende Verluste hinnehmen zu können. Um die mit der Veranlagung verbundenen Risiken und Chancen beurteilen zu können, sollten die Anleger über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Kapitalmärkte verfügen oder diesbezüglich beraten worden sein sowie über einen Anlagehorizont im Ausmaß der empfohlenen Haltedauer (nähere Angaben siehe unten) verfügen.

Weitere Informationen

Die ordentlichen Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung (AT) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die ordentlichen Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung (AA) ausgeschüttet.

Sie haben die Möglichkeit, die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsetag bei der Depotbank zu verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Depotbank des Fonds ist die State Street Bank International GmbH Filiale Wien.

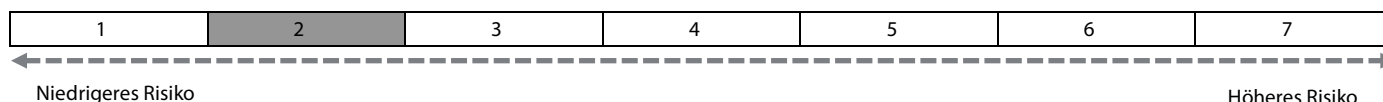
Als Zahlstelle in Deutschland fungiert die State Street Bank International GmbH, Briener Straße 59, D-80333 München.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt und die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle und/oder im Internet auf www.iqam.com in deutscher Sprache erhältlich.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.iqam.com veröffentlicht.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten.

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.

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 Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Weiters bestehen insb. folgende wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Kreditrisiko, Liquiditätsrisiko, Verwahrisiko, operationales Risiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um etwaige Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).

Details zum Risikoprofil des Fonds finden Sie im Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt XIV).

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 veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2020-09-30 und 2023-09-30. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016-12-31 und 2019-12-31. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2013-12-31 und 2016-12-31.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre		Anlagebeispiel: 10 000 EUR	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
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 Jährliche Durchschnittsrendite	8.530 EUR -14,70%	8.400 EUR -5,65%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.930 EUR -10,70%	8.670 EUR -4,65%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.030 EUR 0,30%	10.140 EUR 0,46%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11.130 EUR 11,30%	11.450 EUR 4,62%

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. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn die IQAM Invest GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der IQAM Invest GmbH. Es besteht somit hinsichtlich der IQAM Invest GmbH 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 das 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 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 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	36 EUR	111 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,4 %	0,4 % 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 0,82% vor Kosten und 0,46% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	35 EUR
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.	1 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilshaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden. Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsetag bei der Depotbank verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen. Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf den nächsten Euro-Cent. Es werden keine Gebühren oder Vertragsstrafen berechnet, wenn Sie Ihre Fondsanteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurücknehmen. Es können jedoch unabhängig davon, wann Sie Ihre Anlage auflösen – somit auch nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer – beim einzelnen Anleger für die Rückgabe von Anteilscheinen Gebühren verrechnet werden, die von den individuellen Vereinbarungen des Anlegers mit dem jeweiligen depotführenden Kreditinstitut abhängen und daher nicht der Einflussnahme durch die Verwaltungsgesellschaft unterliegen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die IQAM Invest GmbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an die IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, A-5020 Salzburg, oder an office@iqam.com.

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

Sonstige zweckdienliche Angaben

- Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von der Steuersituation des Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.
- Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder zu verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch die Bank oder Ihren Berater.
- Die IQAM Invest GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.
- Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung der Anteilsgattungen für die vergangenen 10 Jahre finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/publikumsfonds/54-iqam-sri-spartrust-m#tab-dashboard>
- Die Berechnungen früherer Wertentwicklungsszenarien, die monatlich veröffentlicht werden, finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/publikumsfonds/54-iqam-sri-spartrust-m#tab-dashboard>