

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: SpänglerPrivat: CARL Aktien FoF

ISIN: AT0000A2U4Z7 (RT)

Name des PRIIP-Herstellers: Das Produkt wird von der IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, A-5020 Salzburg, verwaltet. Die IQAM Invest GmbH ist Teil der 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 gemäß § 1 Abs 1 Z 13 BWG iVm § 6 Abs 2 InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Fondsmanager ist die Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft, Salzburg (AT)

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: **30.12.2022**

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).

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 zusammenlegen, 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 der langfristige Vermögensaufbau.
Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds mindestens 51 vH seines Fondsvermögens in Aktienfonds weltweit. Die Auswahl der Aktienfonds erfolgt unter dem Aspekt der optimalen Umsetzung des Veranlagungszieles.

Der aktive Management-Ansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst.

Die Abrechnung von Anteilscheingeschäften erfolgt in EUR.

Der Fonds kann überwiegend in liquide Vermögenswerte investieren, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente im Sinne des Investmentfondsgesetzes sind, nämlich in Anteile an anderen Investmentfonds.

Kleinanleger-Zielgruppe

wachstums- und risikoorientierter Anleger

Der Investmentfonds richtet sich an wachstums- und risikoorientierte Anleger, die vor allem Kursgewinne durch risikoreiche Anlageformen anstreben. Die Anleger müssen im Hinblick auf die mit der Veranlagung verbundenen hohen Ertragschancen bereit und in der Lage sein, hohe Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende, auch hohe, 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 (nähtere Angaben siehe unten) verfügen.

Weitere Informationen

Die ordentlichen Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung RT im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.
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 Raiffeisen Bank International AG, 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

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



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Weiters bestehen folgende für den Fonds wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Risiken aus Derivate-Einsatz, Verwahrungsrisiko, 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 in den letzten 15 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 2021-10-31 und 2022-10-31. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2012-10-31 und 2022-10-31. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2011-11-30 und 2021-11-30.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:		10 Jahre 10 000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Szenarien					
Minimum		Es gibt keine garantiierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	1.340 EUR -86,60%	1.860 EUR -28,57%	780 EUR -22,52%	
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	6.090 EUR -39,10%	9.120 EUR -1,83%	9.120 EUR -0,92%	
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.820 EUR 8,20%	17.650 EUR 12,03%	30.960 EUR 11,96%	
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	14.580 EUR 45,80%	22.800 EUR 17,92%	39.420 EUR 14,70%	

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 Ausfallsrisiko (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

	<i>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</i>	<i>Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen</i>	<i>Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen</i>
Kosten insgesamt	448 EUR	1.801 EUR	5.511 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,48 %	2,20 % pro Jahr	1,85 % 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 13,81 % vor Kosten und 11,96 % nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (3,00 % des Anlagebetrags). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		<i>Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen</i>
Einstiegskosten	bis zu 3,0 % des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten ist ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,0 % des Anlagebetrages. Dieser wird nicht von uns verrechnet und enthält die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann.	Bis zu 310 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	1,3 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Die Kosten wurden auf Grundlage der zu erwartenden variablen Kosten und den zu erwartenden Fixkosten der Anteilsgattung geschätzt.	137 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.	3 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: 10 Jahre

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilsinhaber) 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

- Weiterführende Angaben zu diesem Produkt finden Sie im Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und in den Rechenschafts- und Halbjahresberichten, die jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Internet auf www.iqam.com in deutscher Sprache erhältlich sind.
- Die Besteuerung von Erträgnissen 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 Anteilsgattung wurde am 24.11.2021 aufgelegt. Aus diesem Grund sind noch keine ausreichenden Daten für die Darstellung einer vergangenen Wertentwicklung vorhanden.
- Die Berechnungen früherer Wertentwicklungsszenarien, die monatlich veröffentlicht werden, finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/partnerfonds/354-spaenglerprivat-carl-aktien-fov#tab-dashboard>