SPARKASSE Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokumentes sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokumentes, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

s EthikMix

ISIN: (A) AT0000A1X9Z4
(T) AT0000A1XA05

Anteilsgattung: Ausschütter mit KESt-Abzug
Anteilsgattung: Thesaurierer mit KESt-Abzug
Währung: **Euro**

Dieser Fonds wird verwaltet von der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Ziele und Anlagepolitik

s EthikMix ist ein auf Euro lautender gemischter Investmentfonds, der nach ethischen Grundsätzen veranlagt. Er strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und Ertragssteigerung an.

Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds in Aktien und aktiengleiche Wertpapiere sowie Schuldverschreibungen und sonstige verbriefte Schuldtitel (darunter fallen auch nachrangige Anleihen oder Hybridanleihen) sowie Geldmarktinstrumente internationaler Emittenten, die nach ethischen oder ökologischen Grundsätzen handeln. Das Investment in Aktien und aktiengleichwertige Wertpapieren ist auf mindestens 25 % bis maximal 35 % des Fondsvolumens beschränkt. Sichteinlagen oder kündbare Einlagen spielen eine untergeordnete Rolle.

Der Managementstil des Fonds entspricht einem fundamental ausgerichteten aktiven Titelauswahlprozess.

Als Advisor liefert die internationale Ratingagentur oekom research AG fundierte und unabhängige Informationen über die ökologische und soziale Performance von Unternehmen.

Derivative Instrumente dürfen zur Absicherung eingesetzt werden. Darüber hinaus dürfen Derivate, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen.

Die Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung AT0000A1X9Z4 (A) ausgeschüttet, bei der Anteilsgattung AT0000A1XA05 (T) verbleiben diese im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Ausschüttung sowie die Auszahlung der KESt erfolgt ab 01. April eines jeden Jahres.

Sie können jederzeit, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände, die Rücknahme der Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis, der dem Wert eines Anteils entspricht, durch Erteilung eines Rücknahmeauftrages bei der Depotbank verlangen.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Dieser Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance — **Niedrigeres Risiko**



Typischerweise höhere Ertragschance — **Höheres Risiko**

- Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden.
- Aufgrund der gemessenen Kursschwankungen in der Vergangenheit erfolgt eine Einstufung in diese Kategorie.
- Die Risikoeinstufung stellt kein Ziel oder eine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Veranlagung handelt.

Wesentliche Risiken für den Fonds (eine ausführliche Beschreibung aller möglichen Risiken finden Sie im Prospekt – Abschnitt II, Risikohinweise/Risikoprofil), welche durch obige Risikoeinstufung nicht erfasst werden können, aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

- **Risiken aus Derivate-Einsatz**
Der Fonds setzt Derivativgeschäfte nur zur Absicherung ein, wodurch das Risiko des Fonds reduziert wird. Darüber hinaus dürfen Derivate, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen.
- **Operationelles Risiko**
Das operationelle Risiko bedeutet die Gefahr von Verlusten als Folge unzulänglicher oder fehlgeschlagener interner Prozesse, Menschen und Systeme oder von externen Ereignissen, und beinhaltet das Rechtsrisiko.
- **Verwahrrisiko**
Das Verwahrrisiko ist das Risiko des Verlustes von Vermögensgegenständen, die auf Depot liegen, durch Insolvenz, Fahrlässigkeit oder betrügerische Handlung der Depotbank oder eines Sub-Verwahrers.
- **Kreditrisiko**
Der Fonds legt Teile seines Vermögens in Anleihen und/oder Geldmarktinstrumenten an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertenwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag	**4,00 %**
Rücknahmeabschlag	**0,00 %**

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrer Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden oder im Internet unter www.s-fonds.at (unter der Rubrik Fondsprodukte/Fondsdetails) eingesehen werden.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten	**1,60 %**

Bei den an dieser Stelle ausgewiesenen Kosten handelt es sich um eine Kostenschätzung, da noch kein vollständiges Rechnungsjahr vorliegt. Die „Laufenden Kosten" beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten". Die „Laufenden Kosten" können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine Darstellung der in den „Laufenden Kosten" enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt „ Aufwendungen".

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Hinweis:

Dieser Fonds wurde am 04.09.2017 aufgelegt, aus diesem Grund können noch keine entsprechenden Performancedaten bereitgestellt werden.

Praktische Informationen

- Die Depotbank des Fonds ist die Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, Promenade 11-13, 4020 Linz.
- Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Wesentlichen Anlegerinformationen („KID"), Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen sind jederzeit kostenlos in deutscher Sprache bei der Kapitalanlagegesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle der Depotbank sowie im Internet auf www.s-fonds.at (unter der Rubrik Fondsprodukte/Fondsdetails/Download) erhältlich.
- Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sind unter www.s-fonds.at (unter der Rubrik Allgemeine Informationen/Rechtliche Hinweise) erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
- Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.s-fonds.at (unter der Rubrik Fondsprodukte/Fondspreise) veröffentlicht. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.
- Die Besteuerung von Erträgnissen 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.
- Die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospektes vereinbar ist.

- Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.
- Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 30.08.2017.