IQAM INVEST

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: Alternativ
ISIN: AT0000A1FQM8 (RT); Tranchenwährung: EUR
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.
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 Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft, Salzburg (AT)
Datum der Erstellung bzw. der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: **09.02.2024**

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Alternativer Investmentfonds (AIF) gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG) in Verbindung mit dem Alternative Investmentfonds Manager Gesetz (AIFMG). 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 den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (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 verschmelzen, die Details finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (Angaben zum Produkt, Abschnitt IV). Im Fall der Rückgabe aller Anteilscheine wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele

Ziel des Fonds ist der langfristige Vermögensaufbau durch Investition in Alternative Investments.
Um dieses Ziel zu erreichen investiert der Fonds insbesondere in Alternative Investments wie Hedgefonds, Rohstoffe und Immobilienfonds. Zudem kann der Fonds ohne Einschränkungen in das gesamte gemäß Investmentfondsgesetz zulässige Veranlagungsuniversum investieren.
Die Veranlagung kann sowohl direkt (in Form von Einzeltiteln) als auch (bis zu 100%) mittels Investmentfonds erfolgen, weshalb dieser Fonds ein Dachfonds ist. Die Auswahl der Investmentfonds erfolgt unter dem Aspekt der optimalen Umsetzung des Veranlagungszieles.
Der aktive Management-Ansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst.
Investitionen in Fremdwährungen sind möglich, wodurch sich durch Wechselkursänderungen zusätzliche Chancen und Risiken ergeben können. Derivate werden zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt.

Die Finanzmarktaufsicht warnt: Der Fonds kann bis zu 100 vH in Veranlagungen gem. § 166 Abs 1 Z 3 InvFG (Alternative Investments) investieren, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen. Insbesondere kann es bei diesen Veranlagungen zu einem Verlust bis hin zum Totalausfall des darin veranlagten Kapitals kommen.

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

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 (RT) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.
Sie haben die Möglichkeit, die Rücknahme Ihrer Fondsanteile einmal monatlich zum Rücknahmepreis per Monatsultimo bei der Verwahrstelle zu verlangen. Aufträge für die Rücknahme von Anteilscheinen müssen bis spätestens 20. eines jeden Monats (bzw. vorhergehenden Bankarbeitstag) erteilt werden. Das Anteilscheingeschäft wird am 21. des nächsten Monats (bzw. nächstfolgenden Bankarbeitstag) mit dem Ultimopreis jenes Monats, welcher auf die Auftragserteilung folgt, abgerechnet.
Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.
Verwahrstelle des Fonds ist die Raiffeisen Bank International AG, Wien.
Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG 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

Niedrigeres Risiko — Höheres Risiko

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
Weiters bestehen folgende für den Fonds wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Kreditrisiko, Risiken aus Derivate-Einsatz, Verwahrrisiko, 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 in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (Angaben zum Produkt, Abschnitt XV).

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 2015-03-31 und 2018-03-31. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2013-12-31 und 2016-12-31. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019-03-31 und 2022-03-31.

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	**7.970 EUR** -20,30%	**7.790 EUR** -7,99%
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.050 EUR** -9,50%	**8.950 EUR** -3,63%
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.590 EUR** -4,10%	**9.860 EUR** -0,47%
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.350 EUR** 3,50%	**11.170 EUR** 3,76%

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

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	*Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen*
Kosten insgesamt	690 EUR	1.011 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,9 %	3,3 % 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 2,82% vor Kosten und -0,47% nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5,0 % des Anlagebetrags/526 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	bis zu 5,0 % des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten ist ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,0 % des Anlagebetrages. Dies ist der der Verwaltungsgesellschaft bekannte Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.	Bis zu 526 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. Dabei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	133 EUR
Transaktionskosten	0,3 % 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.	31 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 (Anteilsinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.
Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile einmal monatlich zum Rücknahmepreis per Monatsultimo bei der Verwahrstelle verlangen. Aufträge für die Rücknahme von Anteilscheinen müssen bis spätestens 20. eines jeden Monats (bzw. vorhergehenden Bankarbeitstag) erteilt werden. Das Anteilscheingeschäft wird am 21. des nächsten Monats (bzw. nächstfolgenden Bankarbeitstag) mit dem Ultimopreis jenes Monats, welcher auf die Auftragserteilung folgt, abgerechnet. 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 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 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 der Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG vereinbar ist.
- Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung der Anteilsgattung für die vergangenen 8 Jahre finden Sie unter https://www.iqam.com/de/fonds/partnerfonds/167-spaenglerprivat-alternativ#tab-dashboard
- Die Berechnungen früherer Wertentwicklungsszenarien, die monatlich veröffentlicht werden, finden Sie unter https://www.iqam.com/de/fonds/partnerfonds/167-spaenglerprivat-alternativ#tab-dashboard