IQAM Balanced Protect 95 RT / AT0000817994 / 989030 / IQAM Invest

Aktuell 09.12.2025 [1]	Region	Branche	Ausschüttungsart	Typ
56,33 EUR	weltweit	Kapitalgeschützt	thesaurierend	Alternative Investm.

Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Risikokennzahlen	
SRI	1 **2** 3 4 5 6 7

Jahresperformance	
2024	+4,34%
2023	+4,58%
2022	-4,41%
2021	+1,02%
2020	-2,73%

Stammdaten	
Fondart	Dachfonds
Kategorie	Sonstige Fonds
Fondsunterkategorie	Kapitalgeschützt
Ursprungsland	Österreich
Tranchenvolumen	(09.12.2025) EUR 12,93 Mio.
Gesamt-Fondsvolumen	(09.12.2025) EUR 22,00 Mio.
Auflagedatum	01.10.1998
KESt-Meldefonds	Ja
Beginn des Geschäftsjahres	01.08.
Nachhaltigkeitsfondsart	-
Fondsmanager	Thomas Kaiser
Thema	-

Konditionen	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Managementgebühr	0,15%
Depotgebühr	-
Tilgungsgebühr	0,00%
Sonstige lfd. Kosten	(02.07.2025) 1,40%
Transaktionskosten	0,05%

Sonstige Kennzahlen	
Mindestveranlagung	EUR 0,00
Sparplan	Nein
UCITS / OGAW	Ja
Gewinnbeteiligung	0,00%
Umschichtgebühr	-

Fondsgesellschaft

IQAM Invest
Franz-Josef-Straße 22, 5020, Salzburg
Österreich
https://www.iqam.com

Performance	1M	6M	YTD	1J	2J	3J	5J	seit Beginn
Performance	+0,28%	+1,86%	-0,76%	-1,74%	+4,70%	+8,16%	+4,59%	+42,72%
Performance p.a.	-	-	-	-1,74%	+2,33%	+2,65%	+0,90%	+1,32%
Performance p.a. nach max. AGA	-	-	-	-4,61%	+0,82%	+1,64%	+0,31%	+1,21%
Sharpe Ratio	0,84	1,50	-1,23	-1,63	0,12	0,28	-0,62	-0,35
Volatilität	1,86%	1,13%	2,35%	2,34%	2,15%	2,07%	1,89%	2,16%
Schlechtester Monat	-	-0,05%	-2,11%	-2,11%	-2,11%	-2,11%	-2,11%	-4,03%
Bester Monat	-	+0,93%	+0,93%	+0,93%	+2,10%	+2,10%	+2,10%	+3,55%
Maximaler Verlust	-0,62%	-0,62%	-4,67%	-4,67%	-4,67%	-4,67%	-5,18%	-8,35%

Vertriebszulassung

Österreich,Deutschland;

1. Wichtiger Hinweis zum Aktualisierungsstand: Das angegebene Datum bezieht sich ausschließlich auf die Berechnung des NAV.

RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapieres oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapieres verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.
Factsheet erstellt von: www.baha.com am 10.12.2025 15:04

IQAM Balanced Protect 95 RT / AT0000817994 / 989030 / IQAM Invest

Investmentstrategie

Die Gewichtung der Anlageklassen richtet sich nach dem Abstand zwischen dem Fondspreis und der Wertsicherungsgrenze und nach den Vorgaben des § 25 Pensionskassengesetz idF BGBl I Nr. 68/2015. Der Fonds ist ein Dachfonds (bis zu100% Investmentfonds, deren Auswahl unter dem Aspekt der optimalen Umsetzung des Veranlagungsziels erfolgt), kann aber auch Einzeltitel erwerben. Die Anleihenkomponente weist mindestens ein durchschnittliches Rating von A- nach dem IQAM Composite Rating* auf. Es dürfen von EWR-Mitgliedstaaten und deren Gliedstaaten begebene und garantierte Anleihen und Geldmarktinstrumente erworben werden. Bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente werden auch ökologische, soziale und ethische Kriterien berücksichtigt (Kriterienliste siehe www.iqam.com/downloads). Der aktive Management-Ansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Veranlagungen in Fremdwährungen, deren Währungsrisiko nicht abgesichert ist, betragen max. 30% des Fondsvermögens. Durch Wechselkursänderungen können sich daher zusätzliche Chancen und Risiken ergeben. Derivate werden sowohl zur Absicherung als auch als Teil der Anlagestrategie (zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung) eingesetzt.

Fondsspezifische Informationen

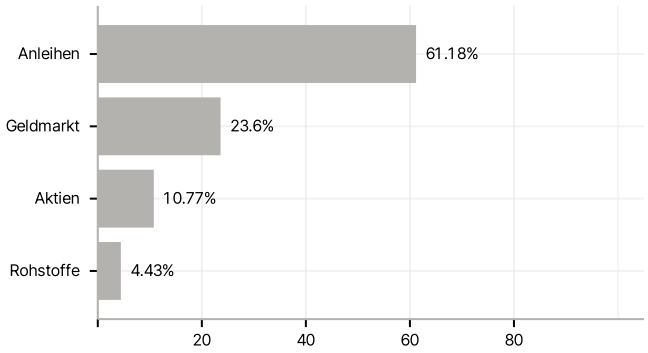
Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in Einlagen investiert werden. Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in andere Investmentfonds investiert werden.

Investmentziel

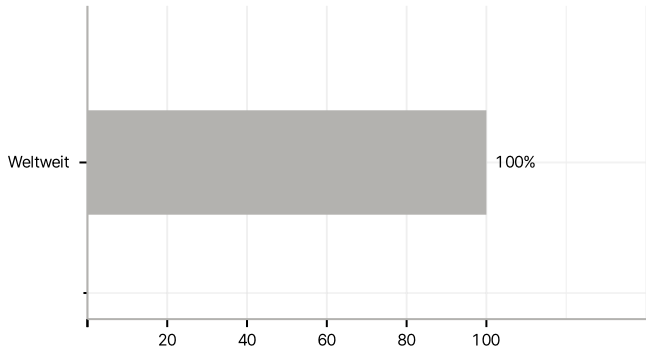
Ziel des Fonds ist es, durch eine flexible Kombination von verschiedenen Anlageklassen langfristig höhere Erträge als durch Veranlagungen ausschließlich in Anleihen zu erzielen.

Veranlagungsstruktur

Anlagearten



Länder



RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapieres oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapieres verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.
Factsheet erstellt von: www.baha.com am 10.12.2025 15:04