

Wesentliche Anlegerinformation

Gegenstand dieses Dokuments 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 Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

IQAM SRI SparTrust M

ISIN: AT0000A2SGG2 (CT)
 verwaltet von der IQAM Invest GmbH; Mindestinvestitionssumme: EUR 10.000.000,--
 Fondsmanager: IQAM Invest GmbH
 Dieser Fonds entspricht der Richtlinie 2009/65/EG.

1. Ziele und Anlagepolitik

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 Mündergeld 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 Duration (Maßeinheit für das Risiko von Kursänderungen aufgrund von Zinsänderungen) wird vom Fondsmanager aktiv gesteuert und darf zwischen 1 und 7 Jahren betragen. 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 BofAML 1-10 Yr Austria Government 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.

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.

Die ordentlichen Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung (CT) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

2. Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance →

← Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- 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 erfolgte eine Einstufung in angeführte Kategorie.
- RISIKEN, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:
 - 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.
 - Liquiditätsrisiko: Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass eine Position im OGAW-Portfolio nicht innerhalb hinreichend kurzer Zeit mit begrenzten Kosten veräußert, liquidiert oder geschlossen werden kann und dass dies die Fähigkeit des OGAW, der Rücknahme- und Auszahlungsverpflichtung gemäß § 55 Abs 2 InvFG jederzeit nachzukommen, beeinträchtigt.

- Risiken aus Derivate-Einsatz: Der Fonds setzt Derivatgeschäfte nur zur Absicherung ein, wodurch das Risiko des Fonds reduziert wird.
- operationales Risiko: Das operationale 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.
- Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern.

Wesentliche Anlegerinformation

3. Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und des Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.	
Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:	
Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag	0,00% 0,00%
Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.	
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:	
Laufende Kosten	0,29%
Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.07.2022 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im Laufe eines Jahres 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“.	
Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:	
An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren	Keine

4. Wertentwicklung in der Vergangenheit

Da die Anteilsgattung erst am 05.08.2021 aufgelegt wurde, stehen noch keine ausreichenden Daten zur Verfügung.

5. Praktische Informationen

- Depotbank des Fonds ist die State Street Bank International GmbH Filiale Wien.
- Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Wesentlichen Anlegerinformationen und die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Internet auf www.iqam.com in deutscher Sprache erhältlich.
- Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik (Berechnung, zuständige Personen für die Zuteilung, ggf. Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) sind unter www.iqam.com/downloads erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
- Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.iqam.com veröffentlicht.
- Die Besteuerung von Erträgen 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 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.
- Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds.
- 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 November 2022.