

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 KlimaMix

ISIN: (A) ATKLIMAMIXA3
 (T) ATKLIMAMIXT3

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 KlimaMix ist ein auf Euro lautender gemischter Investmentfonds, der überwiegend in das Thema Klimaschutz investiert. Er strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und Ertragssteigerung unter Inkaufnahme höherer Risiken an.

Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds mindestens 51% des Fondsvermögens in Aktien und aktiengleiche Wertpapiere sowie Schuldverschreibungen und sonstige verbrieft Schuldtitle (darunter fallen auch nachrangige Anleihen oder Hybridanleihen) sowie Geldmarktinstrumente internationaler Emittenten, die den Sektoren Erneuerbare Energien, Energieeffizienz, Wasser, Recycling, Transition bzw. sonstigen Umweltbereichen/-themen zuzurechnen sind.

Mindestens 55 % bis maximal 75 % des Fondsvermögens werden in Aktien und aktiengleichwertigen Wertpapieren investiert. Weiters können Anteile anderer Investmentfonds, die ihrerseits überwiegend in Emittenten investieren, die einen positiven Beitrag zu dem Thema Klimaschutz leisten, erworben werden. Die Investition in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen ist möglich.

Der Managementstil des Fonds entspricht einem fundamental ausgerichteten aktiven Titelauswahlprozess und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Als Advisor liefert die internationale Ratingagentur ISS ESG fundierte und unabhängige Informationen über die ökologische und soziale Performance von Unternehmen.

Derivative Instrumente dürfen zur Absicherung eingesetzt werden.

Die Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung ATKLIMAMIXA3 (A) ausgeschüttet, bei der Anteilsgattung ATKLIMAMIXT3 (T) verbleiben diese im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Ausschüttung sowie die Auszahlung der KEST erfolgt ab 01. August 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



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:

Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass eine Position nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis liquidiert werden kann.

Risiken aus Derivate-Einsatz

Der Fonds setzt Derivatgeschäfte nur zur Absicherung ein, wodurch das Risiko des Fonds reduziert wird.

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.

Verwahrisiko

Das Verwahrisiko 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 Wertentwicklung 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 Unsere Fonds/ Fondssuche) eingesehen werden.

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

Laufende Kosten 1,90 %

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 01.06.2021 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 Unsere Fonds/ Fondspreise) 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 Unsere Fonds/ Fondspreise) veröffentlicht. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.
- 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 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 31.05.2022.