

IQAM SRI SparTrust M - RT EUR ACC

Anleihenfonds

Stand: 28.01.2025

| | |
|---------------------------|------------------------------------|
| ISIN: | AT0000817960 |
| NAV: | 152,18 EUR |
| NAV per: | 28.01.2025 |
| Fondswährung: | EUR |
| Auflagedatum: | 05.10.1998 |
| Fondsvolumen: | 165,32 Mio. € |
| Ertragsverwendung: | Thesaurierend |
| Duration: | - |
| Anlageregion: | Österreich |
| Branche: | Anleihen gemischt |
| Letzte Ausschüttung: | 0,51 EUR, am 15.11.2022 |
| Geschäftsjahr: | 01.11. - 31.10. |
| Ausgabeaufschlag: | 2,00% |
| Verwaltungsgebühr bis zu: | 0,09% p.a. |
| Laufende Kosten: | 0,50% p.a. |
| Leistungsabh. Vergütung: | 0,00% |
| Anlagehorizont: | |
| Fondsmanager: | IQAM Invest GmbH, Isolde Lindorfer |

Bitte beachten: Wertpapiere unterliegen zum Teil erheblichen Wertschwankungen. Der Gesamtertrag ist stark vom Verkaufszeitpunkt abhängig. Auch Verluste sind möglich. Bei Veranlagungen in Fremdwährung sind zusätzlich Verluste und Kursschwankungen aus Wechselkursänderungen zu erwarten.

Performancehinweis: Die dargestellten Werte werden nach der OeKB-Methode ermittelt und beziehen sich auf die Vergangenheit. Sie lassen keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Die Performancedaten beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten aber keine Steuern. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in der Höhe von bis zu 2,00% und andere ertragsmindernde Kosten wie Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Bitte lesen Sie vor dem Kauf von Anteilen unsere Hinweise zu den hier angegebenen Informationen auf Seite 2 sowie den Prospekt und das Kundeninformationsdokument.

STRATEGIE

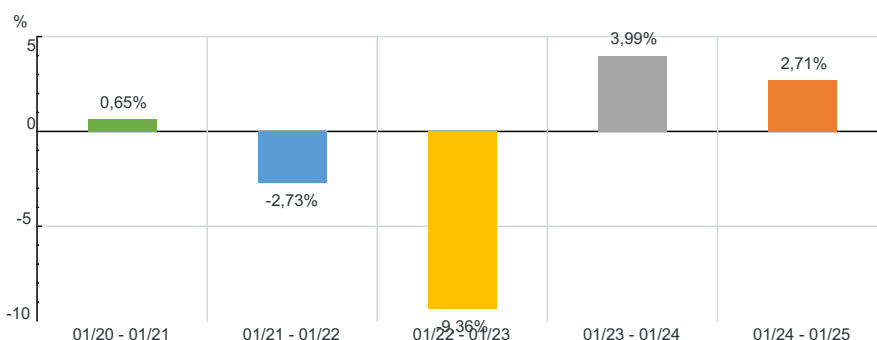
Ziel des Fonds ist es, unter Einhaltung klar definierter Nachhaltigkeitskriterien langfristig kontinuierliche Erträge bei gleichzeitiger Wahrung höchstmöglicher Sicherheit zu erzielen. Um dieses Ziel zu erreichen investiert der Fonds in auf Euro lautende Anleihen und Geldmarktinstrumente (=Schuldtitel) inländischer Emittenten, welche von Gesetzes wegen (§217 ABGB) zur Veranlagung von Mündelgeld 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 liegt zwischen 3 und 10 Jahren. Grundsätzlich gilt für die Duration, je höher diese ist, desto größer ist auch das Risiko von Kursänderungen durch Zinsänderungen.

WERTENTWICKLUNG

IQAM SRI SparTrust M - RT EUR ACC



ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

| | 1J | 3J p.a. | 5J p.a. | 10J p.a. | seit Beginn p.a. |
|--------------|--------|---------|---------|----------|------------------|
| Performance | +2,54% | -1,06% | -1,03% | -0,20% | +2,90% |
| Sharpe Ratio | -0,16 | -0,32 | -0,19 | -0,16 | 0,71 |
| Volatilität | +4,85% | +4,87% | +3,91% | +3,34% | +3,25% |
| Max Drawdown | -3,84% | -11,45% | -14,12% | -14,12% | -14,12% |

IQAM SRI SparTrust M - RT EUR ACC

Anleihenfonds



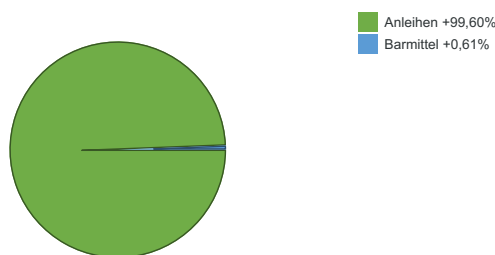
Wertentwicklung pro Jahr

| | |
|------|---------|
| 2025 | -1,10% |
| 2024 | +1,71% |
| 2023 | +6,94% |
| 2022 | -10,27% |
| 2021 | -2,47% |
| 2020 | +1,10% |
| 2019 | +0,57% |

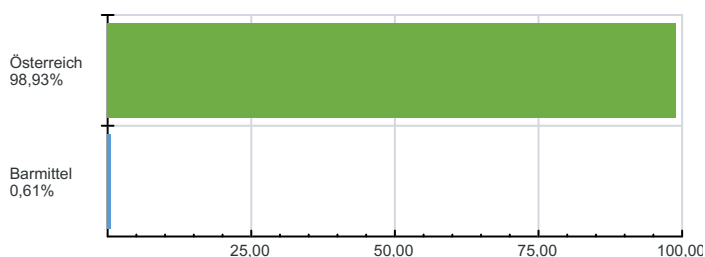
Top Holdings

| | |
|--------------------------|-------|
| OESTERR. 12/62: | 6,33% |
| OESTERR. 13/34: | 6,27% |
| OESTERREICH 23/53 MTN: | 5,98% |
| OESTERREICH 20/40 MTN: | 5,81% |
| OESTERREICH 22/49 MTN: | 5,44% |
| OESTERREICH 21/31 MTN: | 4,18% |
| OESTERREICH 24/39 MTN: | 3,83% |
| OESTERREICH 21/36 MTN: | 3,82% |
| KOMM.AUS. 21/28 MTN: | 3,50% |
| OESTERR. 15.07.27 PRIN.: | 3,36% |

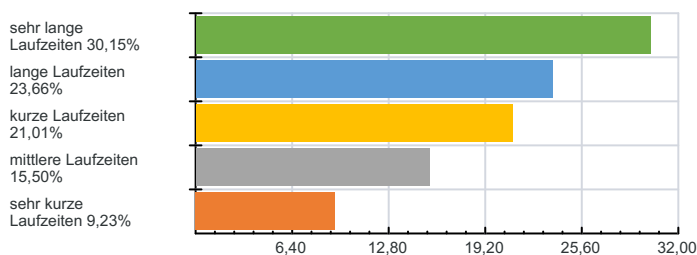
Anlagearten



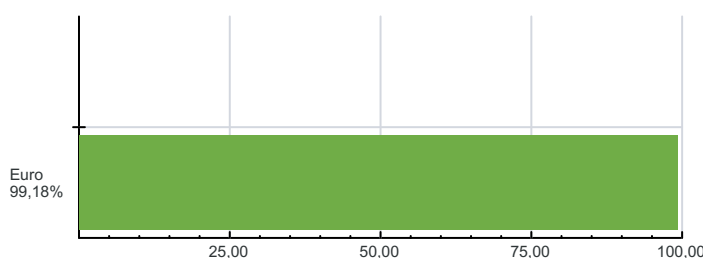
Länderverteilung



Laufzeiten



Währungen



Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Im Rahmen der Anlagestrategie kann in wesentlichem Umfang in Derivate investiert werden.

Die Fondsbestimmungen des IQAM SRI SparTrust M - RT EUR ACC-Fonds wurden durch die FMA bewilligt.

Der IQAM SRI SparTrust M - RT EUR ACC-Fonds kann mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere/Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: Republik Österreich.

Marketingmitteilung: Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Beratungsleistung, ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar, noch ersetzen sie ein persönliches Beratungsgespräch mit einem Anlage- und Steuerberater.

Keine Finanzanalyse: Diese Informationen wurden nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegen auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Haftungsausschluss: Die dargestellten Informationen, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Daten und Inhalte sowie das Eintreten von Prognosen wird keine Haftung übernommen. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es wird darauf hingewiesen, dass entsprechend der gesetzlichen Regelungen die Zusammensetzung des Fondsvermögens Änderungen unterworfen ist.

Prospekthinweis: Im Zusammenhang mit dem Angebot von Wertpapieren sind ausschließlich die Angaben im Prospekt verbindlich. Der (jeweilige) Prospekt und das (jeweilige) Kundeninformationsdokument (Basisinformationsblatt) sind am Sitz der Kapitalanlagegesellschaft und/oder bei der Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz, sowie in jeder Filiale der Volkskreditbank AG in deutscher (in Ausnahmefällen nur in englischer) Sprache und in Papierform kostenlos erhältlich. Bitte beachten Sie die entsprechenden Verkaufsbeschränkungen.

Steuerhinweis: Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können.

Wertentwicklung: Angaben über die Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein Indikator für die künftige Entwicklung. Es können zusätzlich die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen.

Prognosen: Renditeerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

IMPRESSUM: Zentrale, Medieninhaberin und Herausgeberin: Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz E-Mail: service@vkb-bank.at, www.vkb.at, Telefon: +43 732 76 37-0, Fax: +43 732 76 37-1484, BIC VKBLAT2L Firmenbuch-Nr.: FN 76096g, Firmenbuchgericht: Landesgericht Linz, UID-Nr.: ATU23004503, GIIN YL48A1.99999.SL.040 Verlags- und Herstellungsort: Linz, Druck: Eigenvervielfältigung