

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 Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name:	VKB-Anlage-Mix Classic
ISIN	Institutionelle Tranche: AT0000A1U9F9 Ausschüttungsanteilscheine (A) in EUR
PRIIP-Hersteller:	Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich
Webseite:	www.gutmannfonds.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:	+43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ)
Zuständige Behörde:	Die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Einzelheiten zur Zulassung:	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich
Datum der Erstellung:	19.11.2024

Das Fondsmanagement wird von der Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4010 Linz durchgeführt.

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Dieser Fonds ist ein Alternativer Investmentfonds (AIF) in der Form eines Anderen Sondervermögens gemäß § 166 f Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) in Verbindung mit dem Alternative Investmentfonds Managergesetz (AIFMG) und wird von der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist unter den in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt II Punkt 5 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Der VKB-Anlage-Mix Classic ist ein Anleihenfonds. Als Anlageziel wird kontinuierlicher Wertzuwachs bei größtmöglicher Risikostreuung angestrebt. Das Anlagekapital wird vorwiegend am Euro-Rentenmarkt veranlagt. Es darf direkt über Einzeltitel oder indirekt über andere Investmentfonds oder derivative Instrumente in internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel, Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten investiert werden. Bis zu 100% des Portfolios können in Investmentfonds, welche überwiegend in Schuldverschreibungen investieren, erworben werden. Die Subfonds werden kontinuierlich nach quantitativen und qualitativen Kriterien ausgewählt. Der überwiegende Teil, der direkt erworbenen Schuldverschreibungen und sonstigen verbrieften Schuldtitel, müssen auf EUR lauten und sich durch gute Bonität, d.h. Investment Grade Rating auszeichnen. Wenn diese kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Die für den Fonds zu erwerbenden Anleihen unterliegen keinen Einschränkungen in Bezug auf die Emittenten (Staaten, Unternehmen sowie andere Stellen). Je nach Marktsituation kann ebenso in Hochzins-Anleihen, Emerging Markets-Anleihen und Wandelanleihen oder teilweise am Geldmarkt investiert werden. In Aufwärtsphasen wird stärker in die zuvor genannten Anleiheklassen und in Abwärtsphasen in den sicheren Geldmarkt investiert. Eine Spezialisierung im Hinblick auf bestimmte Branchen, geographische Gebiete oder sonstige Marktsegmente liegt für den VKB-Anlage-Mix Classic grundsätzlich nicht vor, wobei eine zeitweise Schwerpunktsetzung jedoch nicht ausgeschlossen ist. Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. (Näheres siehe Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.). Die institutionelle Tranche kann pro Investor jeweils ab einem nachweislichen Gesamtinvestitionsvolumen von mind. EUR 150.000,- in dieser Tranche gezeichnet werden.

Erträge können bei der Anteilsgattung ab 01.12. eines jeden Jahres ausgeschüttet werden.

Es kann hauptsächlich in Anlageinstrumente, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente sind, investiert werden.

Weitere Informationen: Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen und die Rechenschaft- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. sowie bei der Depotbank des Fonds Bank Gutmann Aktiengesellschaft und im Internet auf www.gutmannfonds.at/AT0000A1U9F9, in deutscher Sprache erhältlich. Die Anteilspreise sowie Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.gutmannfonds.at/AT0000A1U9F9 veröffentlicht.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die Wertzuwachs anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Seite 2, verwiesen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator:

← Niedrigeres Risiko							Höheres Risiko →
1	2	3	4	5	6	7	



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den unten 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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Ertrag auswirken kann. 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
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	7.675 EUR	7.899 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-23,3%	-5,7%
Pessimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.635 EUR	8.662 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-13,6%	-3,5%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2019 und 09/2023*		
Mittleres Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.753 EUR	9.610 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	-2,5%	-1,0%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2020 und 06/2024*		
Optimistisches Szenario		
Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.806 EUR	10.164 EUR
Jährliche Durchschnittsrendite	8,1%	0,4%
Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 02/2016 und 01/2020*		

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf das Szenario, wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen.

Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. 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 dieses 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 Annahmen 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 4 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	311 EUR	507 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	3,2%	1,3% pro Jahr

*Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,3% vor Kosten und -1,0% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (2,5% des Anlagebetrages/244 EUR).

Zusammensetzung der Kosten

		Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Als Einstiegskosten werden bis zu 2,5% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen, verrechnet. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit.	bis zu 244 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,6% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	60 EUR
Transaktionskosten	0,1% 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.	8 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung EUR. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank / depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten 10 Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/AT0000A1U9F9

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. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG unter Abschnitt II, Punkt 3.