

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

Produkt

Name des Produkts: IQAM Bond LC Emerging Markets

ISIN: AT0000A189Q9 (AA); AT0000A189R7 (AT); Tranchenwährung: EUR; Mindestinvestitionssumme: EUR 500.000,-- (ausgenommen: Vertriebspartner, die aufgrund gesetzlicher Vorschriften laufende Vertriebsprovisionen nicht annehmen und behalten dürfen)

Name des PRIIP-Herstellers: Das Produkt wird von der IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, A-5020 Salzburg, verwaltet. Die IQAM Invest gehört zur Deka-Gruppe.

Website des PRIIP-Herstellers: <https://www.iqam.com/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 505 8686-0

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von IQAM Invest GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Dieses Produkt ist in Österreich zugelassen. Es besteht zusätzlich eine Vertriebszulassung in Deutschland

Die IQAM Invest GmbH ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft im Sinne des InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds-Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Fondsmanager ist die IQAM Invest GmbH

Datum der Erstellung bzw. der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: **03.09.2025**

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Das Produkt ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG). Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht. Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds mit mehreren Anteilsgattungen. Informationen über die weiteren Anteilsgattungen des Fonds entnehmen Sie bitte dem Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt I). Die Angaben in diesem Basisinformationsblatt beziehen sich auf die Tranche AT0000A189R7 (AT). Diese ist auch für die andere oben angeführte Tranche repräsentativ.
Laufzeit	Dieser Fonds ist auf unbestimmte Zeit aufgelegt worden. Die Verwaltungsgesellschaft ist unter Einhaltung der jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen zur Kündigung berechtigt oder kann den Fonds mit einem anderen Fonds verschmelzen, die Details finden Sie im Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt V). Im Fall der Rückgabe aller Anteilscheine wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.
Ziele	Ziel des Fonds ist es einen laufenden Ertrag zu erzielen. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds aktiv überwiegend in Anleihen und Geldmarktinstrumente, welche durch Staaten aus der Anlageregion Emerging Markets (enthalten in JPM GBI-EM Global Diversified Index) begeben oder garantiert wurden. Darüber hinaus unterliegen die Investitionen des Fonds in Bezug auf die Benchmark keinen Anforderungen. Außerdem investiert der Fonds in Anleihen, welche durch supranationale Emittenten begeben wurden und in einer aus der Anlageregion Emerging Markets befindlichen Währung denominiert sind. In die Gewichtung des Portfolios fließen über eine Nebenbedingung zur Berücksichtigung von ESG-Scores auch ökologische, soziale und ethische Kriterien ein. In verbrieften Forderungen wird nicht investiert, die minimale Kreditqualität beträgt B- (Moody's, Fitch oder Standard & Poor's). Wird eine Anlage von zwei Ratingagenturen unterschiedlich eingestuft, so ist das schlechtere Rating maßgeblich. Bei drei Ratings ist von den beiden Besten das Schlechtere anzuwenden. Wurden Anlagen herabgestuft und erfüllen diese nicht länger die obigen Rating-Vorgaben, so sind diese im Besten Interesse der Anleger innerhalb von 6 Monaten zu veräußern. Veranlagungen in Fremdwährungen werden nicht abgesichert. Aufgrund der Fremdwährungskomponente können sich durch Wechselkursänderungen zusätzliche Chancen und Risiken ergeben. Derivate werden derzeit nicht eingesetzt.
Kleinanleger-Zielgruppe	ertragsorientierter Anleger Der Investmentfonds richtet sich an ertragsorientierte Anleger, die gleichermaßen Zinserträge und Kursgewinne anstreben. Im Hinblick auf höhere Ertragschancen müssen die Anleger bereit und in der Lage sein, auch größere Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende, auch höhere, Verluste hinnehmen zu können. Um die mit der Veranlagung verbundenen Risiken und Chancen entsprechend beurteilen zu können, sollten die Anleger über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Kapitalmärkte verfügen oder diesbezüglich beraten worden sein sowie über einen Anlagehorizont im Ausmaß der empfohlenen Haltedauer (nähere Angaben siehe unten) verfügen.
Weitere Informationen	Die ordentlichen Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung (AA) ausgeschüttet. Bei der Anteilsgattung (AT) verbleiben die ordentlichen Erträge im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Sie haben die Möglichkeit, die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsetag bei der Depotbank zu verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen. Depotbank des Fonds ist die Raiffeisen Bank International, Wien Als Zahlstelle in Deutschland fungiert die State Street Bank International GmbH, Brienner Straße 59, D-80333 München. Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt und die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle und/oder im Internet auf www.iqam.com in deutscher Sprache erhältlich. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.iqam.com veröffentlicht.

Risikoindikator



Details zum Risikoprofil des Fonds finden Sie im Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt XIV).

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2019-10-31 und 2024-10-31. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2018-05-31 und 2023-05-31. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2016-01-31 und 2021-01-31.

IOAM Bond LC Emerging Markets: gültig ab: 01.10.2025

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 Annahme 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 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	113 EUR	552 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,1 %	1,1 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,31% vor Kosten und -0,81% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	109 EUR
Transaktionskosten	0,0 % 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.	4 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilshaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

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.

Es werden keine Gebühren oder Vertragsstrafen berechnet, wenn Sie Ihre Fondsanteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurücknehmen. Es können jedoch unabhängig davon, wann Sie Ihre Anlage auflösen – somit auch nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer – beim einzelnen Anleger für die Rückgabe von Anteilscheinen Gebühren verrechnet werden, die von den individuellen Vereinbarungen des Anlegers mit dem jeweiligen depotführenden Kreditinstitut abhängen und daher nicht der Einflussnahme durch die Verwaltungsgesellschaft unterliegen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die IQAM Invest GmbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an die IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, A-5020 Salzburg, oder an office@iqam.com.

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

Sonstige zweckdienliche Angaben

- Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von der Steuersituation des Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.
- Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder zu verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch die Bank oder Ihren Berater.
- 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.
- Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung der Anteilsgattungen für die vergangenen 9 Jahre finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/publikumsfonds/282-iqam-bond-lc-emerging-markets#tab-dashboard>
- Die Berechnungen früherer Wertentwicklungsszenarien, die monatlich veröffentlicht werden, finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/publikumsfonds/282-iqam-bond-lc-emerging-markets#tab-dashboard>