

IQAM BALANCED PROTECT 95

Geeignete Veranlagung zur Deckung von Pensions- und Abfertigungsrückstellungen!

Factsheet, 29.02.2024

AUSRICHTUNG DES FONDS

Ziel des Fonds ist es, durch eine flexible Kombination von verschiedenen Anlageklassen langfristig höhere Erträge als durch Veranlagungen ausschließlich in Anleihen zu erzielen. Zudem wird eine Wertsicherungsstrategie verfolgt, die aus zwei jährlich neu zu berechnenden Komponenten besteht: 1. Wertsicherungsgrenze von 95% des Fondspreises zum Jahresultimo des jeweils vorangegangenen Kalenderjahres; 2. Wertsicherungsgrenze von 95% des Höchststandes während des jeweils laufenden Kalenderjahres. Diese Grenze gelangt zur Anwendung, wenn der Fondspreis während des jeweiligen Kalenderjahres den Fondspreis zum vorangegangenen Jahresultimo übersteigt. Darüber hinaus ist eine zusätzliche Wertsicherungsgrenze von 85% des historischen Höchststandes des Fondspreises einzuhalten. Der erste Wert für die Ermittlung des historischen Höchststandes ist der Fondspreis zum Jahresultimo 2015. Daher ist es möglich, dass die Veranlagung über längere Zeiträume nicht an der Entwicklung der risikobehafteten Ertragskomponenten partizipiert. Eine Garantie zur Einhaltung der Wertsicherungsgrenze ist NICHT vorhanden. Die Gewichtung der Anlageklassen richtet sich nach dem Abstand zwischen dem Fondspreis und der Wertsicherungsgrenze und nach den Vorgaben des § 25 Pensionskassengesetz. Der Fonds ist ein Dachfonds (bis zu 100% Investmentfonds, deren Auswahl unter dem Aspekt der optimalen Umsetzung des Veranlagungsziels erfolgt), kann aber auch Einzeltitel erwerben. Die Anleihenkomponente weist mindestens ein durchschnittliches Rating von A- nach dem IQAM Composite Rating¹ auf. Es dürfen von EWR-Mitgliedstaaten und deren Gliedstaaten begebene und garantierte Anleihen und Geldmarktinstrumente erworben werden. Veranlagungen in Fremdwährungen, deren Währungsrisiko nicht abgesichert ist, betragen max. 30% des Fondsvermögens. Durch Wechselkursänderungen können sich daher zusätzliche Chancen und Risiken ergeben. Bei der Auswahl der Anleihen werden auch ökologische, soziale und ethische Kriterien berücksichtigt (Kriterienliste siehe www.iqam.com/downloads). Der aktive Management-Ansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Derivate werden sowohl zur Absicherung als auch als Teil der Anlagestrategie (zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung) eingesetzt.

cherungsgrenze und nach den Vorgaben des § 25 Pensionskassengesetz. Der Fonds ist ein Dachfonds (bis zu 100% Investmentfonds, deren Auswahl unter dem Aspekt der optimalen Umsetzung des Veranlagungsziels erfolgt), kann aber auch Einzeltitel erwerben. Die Anleihenkomponente weist mindestens ein durchschnittliches Rating von A- nach dem IQAM Composite Rating¹ auf. Es dürfen von EWR-Mitgliedstaaten und deren Gliedstaaten begebene und garantierte Anleihen und Geldmarktinstrumente erworben werden. Veranlagungen in Fremdwährungen, deren Währungsrisiko nicht abgesichert ist, betragen max. 30% des Fondsvermögens. Durch Wechselkursänderungen können sich daher zusätzliche Chancen und Risiken ergeben. Bei der Auswahl der Anleihen werden auch ökologische, soziale und ethische Kriterien berücksichtigt (Kriterienliste siehe www.iqam.com/downloads). Der aktive Management-Ansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Derivate werden sowohl zur Absicherung als auch als Teil der Anlagestrategie (zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung) eingesetzt.

¹ Informationen dazu finden Sie unter www.iqam.com/downloads

FACTS AND FIGURES

Währung	EUR	
Fondsvolumen	EUR 22,72 Mio.	
Inventarwert (RA)/(RT)	EUR 35,47 / 54,36	
Risikoeinstufung*	●●●●○	
ISIN (RA)/(RT)	AT0000919394	AT0000817994
WKN (RA)/(RT)	973100	989030
Reuters (RA)/(RT)	AT0000919394.OE	AT0000817994.OE
Bloomberg (RA)/(RT)	PERFRMC AV	CARPRTR AV
Zulassung	AT, DE	
Ertragsverwendung	(RA)/(RT), jährlich ab 15.11.	
Fondsbeginn	30.12.1992	
Deckungsausmaß (RA)/(RT)	EUR 36,34 / 43,09	

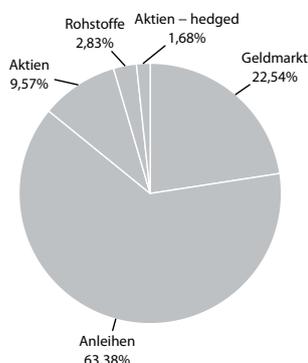
(RA)/(RT) = Retail Ausschütter / Retail Thesaurierer

Kategorie	Vermögensverwaltende Fonds
Benchmark	Euribor 3 Monate (RI) + 50 BP
Fondsmanager**	IQAM Invest GmbH Manuel Vogt, MSc
Depotbank	State Street Bank International GmbH Filiale Wien
Verwaltungsgesellschaft	IQAM Invest GmbH
Geschäftsjahr	01.08. bis 31.07.
Verwaltungsvergütung	0,95% p.a.
Ausgabeaufschlag	max. 3,00%
Handelbarkeit	täglich
SFDR Klassifizierung	Artikel 8

* Je mehr der 7-teiligen Skala farblich markiert ist, desto höher ist das Risiko des Fonds.

** 30.12.2008 Fondsmanagerwechsel IQAM Invest GmbH

FONDSSTRUKTUR WERTPAPIERE



Investitionsgrad: 97,34%

KENNZAHLEN ANLEIHEN

Ø-Kupon	2,13%
Ø-Rendite	3,95%
Ø-Modified Duration (inkl. Futures)	3,76%

*** 1 Jahr

INVESTITIONSSTRUKTUR DETAIL

Geldmarkt	22,54%
Anleihen Europa	21,43%
Anleihen Corporates	15,35%
Anleihen World	10,75%
Anleihen Emerging Markets	10,35%
Anleihen High Yield	5,49%
Aktien Europa	4,41%
Aktien Nordamerika	5,17%
Aktien Europa - hedged	0,64%
Aktien Nordamerika - hedged	1,04%
Rohstoffe	2,83%

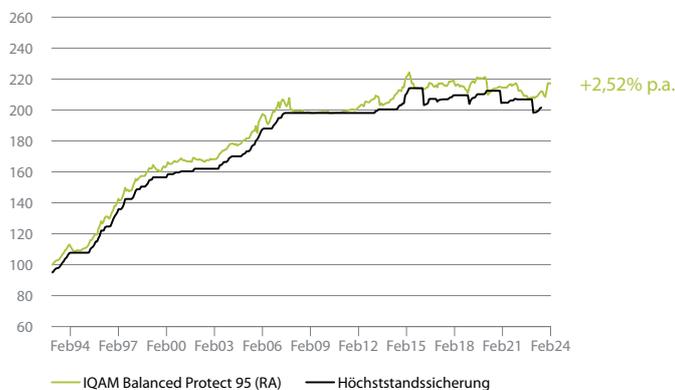
KENNZAHLEN AKTIEN

Ø-Dividendenrendite	2,01%
Ø-Kurs Gewinn Verhältnis	20,60
Erw. Gewinnwachstum***	13,28%

IQAM BALANCED PROTECT 95

Factsheet, 29.02.2024

WERTENTWICKLUNG SEIT FONDSBEGINN



PERFORMANCE- UND RISIKOKENNZAHLEN

	Fonds
12 Monate	+4,61%
3 Jahre p.a.	+0,44%
5 Jahre p.a.	+0,02%
10 Jahre p.a.	+0,50%
seit Fondsbeginn p.a.	+2,52%
Risiko 3J p.a.	2,47%
Sharpe Ratio 3J p.a. (rf* = 1M Euribor)	neg.
maximaler Monatsverlust (3J)	-1,53%

* risikofreier Zinssatz

Quellen: OeKB, Datastream, eigene Berechnungen

PERFORMANCE IM KALENDERJAHR

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Performance	+4,90%	-0,40%	+1,06%	+1,24%	-3,56%	+4,80%	-2,73%	+1,11%	-4,39%	+4,58%

Performance-Ergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performance-Berechnung des Fonds basiert auf Daten der Depotbank und entspricht der OeKB-Methode. Ausgabe- und Rücknahmespesen wurden dabei nicht berücksichtigt.

CHANCEN

Breite Risikostreuung durch Anlage in mehrere Einzeltitel sowie Subfonds und professionelle Auswahl der Einzeltitel und Subfonds

Kurssteigerungen durch Investition in verschiedene Anlageklassen

Verfolgung einer aktiven Wertsicherungsstrategie

RISIKEN

Finanzanlagen sind mit Risiken verbunden. Der Anteilswert kann unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Anteil erworben wurde

Kursrückgänge aufgrund von Verlusten einzelner oder mehrerer Anlageklassen

Begrenzte Partizipation an der Entwicklung einzelner Anlageklassen

Medieninhaber und Herausgeber:

IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, 5020 Salzburg, T +43 505 8686-0, F +43 505 8686-869, office@iqam.com, www.iqam.com

Die Angaben nach § 25 MedienG (Offenlegung) finden Sie auf: www.iqam.com/impressum

Wichtige Informationen zur Marketingmitteilung

Für den Fonds wird eine Wertsicherungsstrategie verfolgt. Aufgrund dieser Strategie kann es dazu kommen, dass die Veranlagung über längere Zeiträume nicht an der Entwicklung der risikobehafteten Ertragskomponente, insbesondere des Aktienmarktes, partizipiert. Eine Garantie zur Einhaltung der Wertsicherungsgrenze ist NICHT vorhanden. Der Fonds kann überwiegend in liquide Vermögenswerte investieren, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente im Sinne des Investmentfondsgesetzes sind, nämlich in Anteile an anderen Investmentfonds, in Sichteinlagen und kündbare Einlagen sowie in Derivate. Die Duration bzw. Modified Duration wurde auf Basis von Industriestandards berechnet. Die dabei angewandte Methodik kann dazu führen, dass das tatsächliche Zinsänderungsrisiko von der errechneten Kennzahl abweicht. Dieses Dokument stellt kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten dar und enthält auch keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Die Angaben basieren auf den zum Erstellungszeitpunkt aktuell verfügbaren Daten. Der Fonds wird nach dem österreichischen Investmentfondsgesetz verwaltet und in Österreich vertrieben. Der Prospekt sowie allfällige Änderungen wurden gem. § 136 InvFG 2011 veröffentlicht. Die geltende Fassung des Prospekts sowie der Basisinformationsblätter (= BIB) liegen in deutscher Sprache bei der IQAM Invest GmbH und der Depotbank des Fonds auf und sind auf www.iqam.com verfügbar. Für Anleger in Deutschland sind der Prospekt sowie die Basisinformationsblätter bei der Zahl- und Informationsstelle, der State Street Bank International GmbH, München, erhältlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zu im Falle etwaiger Rechtsstreitigkeiten zugänglichen Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung auf nationaler und Unionsebene ist unter www.iqam.com/de/downloads verfügbar. Für Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte kann trotz sorgfältiger Recherche und Erfassung sowie verlässlicher Quellen keine Haftung übernommen werden.