

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 des Produkts: **UIA Austro-Garant (AIF)**

ISIN:
ATO000647383 VTI EUR

Name des PRIIP-Herstellers:
Erste Asset Management GmbH (Verwaltungsgesellschaft)
www.erste-am.com

Die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Erste Asset Management GmbH ist Teil der Erste Group.

Die Erste Asset Management 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 FMA reguliert.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:
+43 (0) 5 0100 – 13091

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 27.05.2024 Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts: ab 31.05.2024

Externer Manager: Union Investment Institutional GmbH, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main, Germany

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Pensionsinvestmentfonds (AIF, Fonds) gem. §§ 168 bis 174 Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG) iVm § 108g ff Einkommensteuergesetz (EStG) iVm Alternative Investmentfonds Manager-Gesetz (AIFMG). Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht.

Laufzeit

Der Fonds wurde auf unbestimmte Dauer aufgelegt.

Die Verwaltungsgesellschaft kann unter Einhaltung der jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen die Verwaltung des Fonds kündigen oder den Fonds mit einem anderen Fonds zusammenlegen (siehe Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 7). Werden von den Anteilhabern sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele

Der UIA Austro-Garant ist ein staatlich geförderter Pensionsinvestmentfonds gemäß § 108h Abs. 1 Z 2 lit. a Einkommensteuergesetz (EStG) (altersunabhängige Aktienquote, kein Lebenszyklusmodell) iVm §§ 171 f InvFG 2011, dient der privaten Altersvorsorge und verfolgt daher eine langfristig orientierte Anlagepolitik. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an.

Der Veranlagungsschwerpunkt (d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens) des Investmentfonds liegt bei direkt erworbenen Einzeltiteln. Die Veranlagung hat gemäß § 108h Abs. 1 Z 3 EStG in Aktien zu erfolgen, die an einem geregelten Markt - einer in einem Staat des Europäischen Wirtschaftsraumes gelegen Börse - erstzugelassen sind. Es werden zumindest 30% des Fondsvermögens im Jahresdurchschnitt in Aktien gemäß § 108h Abs. 1 Z 2 lit. a EStG, jedoch mindestens 15% taggleich gemäß § 171 Z 2 InvFG 2011, sowie zumindest 30% in Anleihen gemäß § 171 Z 3 InvFG 2011, ohne geographische Beschränkung, für den Investmentfonds erworben, wobei für die Berechnung der Quoten jeweils durchgerechnet werden muss (Einzeltitel und Anteile an Investmentfonds). Sowohl direkt als auch indirekt über Subfonds erworbene Anleihen dürfen ausschließlich auf EUR lauten und müssen ein Emittentenrating von mindestens A (oder äquivalent) aufweisen.

Der Fonds beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von Mitgliedsstaaten, Gebietskörperschaften oder internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters anzulegen. Deren genaue Auflistung finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Punkt 12.

Anteile an Investmentfonds dürfen jeweils bis zu 20% und insgesamt bis zu 49% des Fondsvermögens erworben werden, sofern diese (OGAW, OGA) ihrerseits jeweils zu nicht mehr als 10% des Fondsvermögens in Anteile anderer Investmentfonds investieren.

Anteile an OGA dürfen bis zu 30% des Fondsvermögens erworben werden.

Derivative Instrumente dürfen ausschließlich zur Absicherung eingesetzt werden.

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungspolitik und orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex. Die Vermögenswerte werden diskretionär ausgewählt und der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist nicht eingeschränkt.

Detailliertere Angaben zu den Veranlagungsmöglichkeiten finden Sie in den Fondsbestimmungen, Art. 3 oder in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Punkt 12.

Die VOLKSBANK WIEN AG gibt im Rahmen des Zukunftsvorsorgevertrages dem Anleger gegenüber eine Garantie im Sinne des § 108h Abs. 1 Z 5 EStG ab. Diese Garantie bedeutet, dass im Falle der Verrichtung seiner Ansprüche aus dem Zukunftsvorsorgevertrag, der für die Verrichtung stehende Auszahlungsbetrag nicht geringer ist, als die Summe der vom Anleger eingezahlten Beiträge zuzüglich der für den Anleger gutgeschriebenen Prämien gemäß § 108g EStG. Darüber hinaus gewährt der Garantgeber auch dann diese Garantie, wenn der Anleger nach der vertraglichen Mindestbindungsdauer die Auszahlung seiner aus seinen Beiträgen resultierenden Ansprüche verlangt. Im Fall der Auszahlung an Erben bzw. Legatäre vor Ablauf der vertraglichen Mindestbindungsdauer unter gleichzeitiger Nachversteuerung besteht kein Anspruch auf diese Garantie. Nähere Informationen zur Garantie sind im Zukunftsvorsorgevertrag des Anlegers sowie in den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ des Investmentfonds enthalten.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer erhöhen möchten oder laufenden Ertrag anstreben, und die bereit sind, gegebenenfalls auch einen gewissen finanziellen Verlust hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

Weitere Informationen

Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Die Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung (VTI) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von Ihrer persönlichen Steuersituation ab. Bei offenen Fragen sollten Sie eine professionelle Auskunft einholen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications veröffentlicht.

Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und bei der Depotbank des Fonds und ihren Filialen sowie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications in deutscher Sprache erhältlich (auf dieser Homepage wird das Basisinformationsblatt gegebenenfalls auch in weiteren Sprachen veröffentlicht).

Sonstige Informationen für die Anleger werden auf der elektronischen Verlautbarungs- und Informationsplattform des Bundes unter <https://www.evi.gv.at/> bekanntgemacht.

Informationen zu allfälligen Zahl- und Vertriebsstellen sowie zur Verwahrstelle finden Sie in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 17 bzw. Abschnitt III. Im Falle von Vertriebszulassungen in nichtdeutschsprachigen Ländern finden Sie diese Informationen in der jeweiligen Landessprache unter <https://www.erste-am.com/en/map-private> sowie bei der jeweiligen Zahl- und Vertriebsstelle.

Verwahrstelle (Depotbank des Fonds): Erste Group Bank AG

Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen beziehungsweise hinsichtlich weiterführender Angaben zum Fonds wird auf die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG verwiesen.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 6 Jahre halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie ausuzahlen.

Bitte beachten Sie ein etwaiges Währungsrisiko. Sollten Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, hängt Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um etwaige Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).

Weiters bestehen insb. wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Kredit-, Liquiditäts-, Operationelles-, Transfer-, Verwahrnisiko und Risiko aus Derivateinsatz.

Umfassende Erläuterungen der Risiken des Fonds erfolgen in den Informationen gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 12.

Performance-Szenarien

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 veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen

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	6.450 EUR	6.280 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-35,46 %	-7,46 %
Pessimistisches Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10./2014 und 10./2020.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.010 EUR	8.240 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-9,87 %	-3,17 %
Mittleres Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06./2015 und 06./2021.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.800 EUR	8.790 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,04 %	-2,13 %
Optimistisches Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03./2018 und 03./2024.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.770 EUR	9.810 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,70 %	-0,31 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn die Erste Asset Management GmbH nicht in der Lage ist die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft. Es besteht somit hinsichtlich der Verwaltungsgesellschaft kein Ausfallrisiko (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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen

Kosten insgesamt

340 EUR

1.998 EUR

Jährliche Auswirkungen der Kosten*

3,4 %

3,4 % 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 1,27 % vor Kosten und -2,13 % 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 (0,00 % des Anlagebetrags, 0 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Einstiegskosten

Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Einstiegskosten.

0 EUR

Ausstiegskosten

Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Ausstiegskosten.

0 EUR

Laufende Kosten pro Jahr

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten

3,18 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.

318 EUR

Transaktionskosten

0,22 % 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.

22 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: 6 Jahre

Sie sollten bereit sein, Ihre Investition für mindestens 6 Jahr/Jahre zu halten. Diese empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragscharakteristika und Kosten des Fonds. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden. Das tatsächliche Risiko- oder Performance-Profil kann ggf. erheblich variieren, wenn Sie vor Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen.

Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen. Nähere Angaben siehe Informationen gemäß § 21 AIFMG, Abschnitt II, Punkt 10.

Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf den nächsten Cent. Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in EUR. Es wird keine Rücknahmegebühr von der Verwaltungsgesellschaft eingehoben.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Erste Asset Management GmbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Wien, oder an kontakt@erste-am.com oder nutzen Sie das Kontaktformular unter www.erste-am.com. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank oder depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Angaben zur früheren Wertentwicklung des Fonds für die letzten 10 Jahre finden Sie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.erste-am.at/de/priip-historic-performance/AT0000647383>.

Angaben zu früheren Performance-Szenarien des Fonds auf monatlicher Basis finden Sie auf der der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.erste-am.at/de/priip-performance-scenarios/AT0000647383>.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch Ihre depotführende Stelle oder Ihren Berater.