

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

Aktiva s Best-Invest (OGAW)		
AT0000729173 (A) (EUR) AT0000729181 (T) (EUR)	Name des PRIIP-Herstellers: Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft ist Teil der Sparkasse Oberösterreich Bank AG. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +43 (0) 5 0100 – 46140 oder im Internet: www.s-fonds.at	Die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist in Österreich zugelassen und wird durch die FMA reguliert. Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.
		Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 15.03.2024 Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts: 28.03.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Miteigentumsfonds gemäß § 2 Abs. 1 und 2 InvFG 2011. Der Fonds entspricht der Richtlinie (EU) 2009/65/EG („OGAW-Richtlinie“).

Die Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung AT0000729173 (A) ausgeschüttet, bei der Anteilsgattung AT0000729181 (T) verbleiben diese im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Ausschüttung sowie die Auszahlung der KEST erfolgt ab 01. Dezember eines jeden Jahres.

Sie können jederzeit, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände, die Rücknahme der Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis, der dem Wert eines Anteils entspricht, durch Erteilung eines Rücknahmeauftrages bei der Depotbank verlangen.

Die Depotbank des Fonds ist die Sparkasse Oberösterreich Bank AG, Promenade 11-13, 4020 Linz.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen sind jederzeit kostenlos in deutscher Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle der Depotbank sowie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft im Internet auf www.s-fonds.at erhältlich. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.s-fonds.at (unter der Rubrik Unsere Fonds/ Fondspreise) veröffentlicht.

Laufzeit des Fonds

Offener Fonds, ohne Laufzeitenbeschränkung. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Verwaltung des Fonds in gesetzlich definierten Fällen kündigen bzw. beenden. Es gibt keine automatische Kündigung des Fonds.

Ziele

Aktiva s Best-Invest ist ein auf Euro lautender Investmentfonds, der überwiegend in Aktien- und Schuldtitelfonds investiert. Er strebt als Anlageziel regelmäßige Erträge bei langfristigem Wachstum an. Der Fonds ist auch zur Wertpapierdeckung gem. § 14 EStG geeignet. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in Anteile anderer Investmentfonds, welche ihrerseits überwiegend in Aktien (- und/oder aktiengleichwertige Wertpapiere), Schuldverschreibungen und sonstige verbrieft Schuldttitel (inkl. nachrangige Schuldttitel oder Hybridanleihen) oder Geldmarktinstrumente investieren. Dabei unterliegt die Verwaltungsgesellschaft bei der Auswahl der in den jeweiligen Investmentfonds enthaltenen Emittenten hinsichtlich ihres jeweiligen Sitzes keinen geographischen und hinsichtlich ihres jeweiligen Unternehmensgegenstandes keinen branchenmäßigen Beschränkungen. Weiters können Aktien (und aktiengleichwertige Wertpapiere), Schuldverschreibungen und sonstige verbrieft Schuldttitel (darunter fallen auch nachrangige Schuldttitel oder Hybridanleihen) und Geldmarktinstrumente direkt erworben werden. Maximal 50 % des Fondsvermögens werden direkt oder indirekt (über Anteile anderer Investmentfonds) in Aktien bzw. aktiengleichwertige Wertpapiere investiert. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Die Investition in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen ist möglich. Derivative Instrumente dürfen zur Absicherung eingesetzt werden. Darüber hinaus dürfen Derivate, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen. Der Fonds investiert überwiegend in Anteile anderer Investmentfonds.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Investmentfonds ist für wachstumsorientierte Anleger konzipiert, die bereits Erfahrungen im Wertpapierbereich haben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und ggf. Kapitalverluste hinzunehmen. Der Fonds hat einen mittleren Schwankungsfaktor. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 5 Jahren liegen.

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

Risikoindikator

Typischerweise geringere Ertragschance



Typischerweise höhere Ertragschance

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

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. Das Risiko des Produkts kann wesentlich höher sein als im Gesamtrisikoindikator dargestellt, wenn das Produkt nicht bis für die empfohlene Haltedauer gehalten wird.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in der 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 äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Aber auch die unterste Gruppe bedeutet keine risikolose Investition. Der Risikoindikator wird von uns kontinuierlich neu berechnet.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Sie müssen keine Zahlungen leisten, um Verluste auszugleichen.

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

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

Performance Szenarien

In den 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 Betrag 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 veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: Anlagebeispiel:	5 Jahre 10.000 EUR einmalig	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum:	Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	<i>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</i>	5.623 EUR	5.779 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,76 %	-10,39 %
Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Dezember 2017 und Dezember 2022.	<i>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</i>	7.960 EUR	8.706 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,40 %	-2,73 %
Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Februar 2015 und Februar 2020.	<i>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</i>	9.781 EUR	10.086 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,19 %	0,17 %
Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Jänner 2016 und Jänner 2021.	<i>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</i>	11.086 EUR	10.923 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,86 %	1,78 %

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

Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt vom Vermögen der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist. Es besteht somit hinsichtlich der Sparkasse Oberösterreich 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 Anlagebeitrag und verschiedene 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.

Anlage 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	503,26 EUR	1.442,42 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,03 %	2,71 %

* 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 2,89 % vor Kosten und 0,18 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen.
Einstiegskosten	3,00 % des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet werden kann. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächlichen Kosten mit.	Bis zu 291 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,05 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	205 EUR
Transaktionskosten	0,07 % des Wertes 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.	7 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 (Anteilinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Sie können auf täglicher Basis, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände, die Rücknahme der Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis, der dem Wert eines Anteils entspricht, durch Erteilung eines Rücknahmeauftrages bei der Depotbank verlangen. Wenn Sie die Anlage frühzeitig verkaufen, kann das tatsächliche Risiko vom Risikoindikator erheblich abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Bei vorzeitiger Auflösung kommen keine Sanktionen sowie zusätzliche Gebühren zur Anwendung.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Promenade 11-13, 4020, oder per Mail an beschwerde.kag@sparkasse-ooe.at, oder nutzen Sie das Kontaktformular unter www.s-fonds.at. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank oder depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Angabe zur früheren Wertentwicklung für die letzten 10 Jahre finden Sie auf der der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.s-fonds.at/de/start/fondsprodukte/priip-historic-performance/AT0000729173>

Angabe zu früheren Performance-Szenarien auf monatlicher Basis finden Sie auf der der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.s-fonds.at/de/start/fondsprodukte/priip-performance-scenarios/AT0000729173>

Die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospektes vereinbar ist.