

# 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

| s KlimaMix (OGAW)  |  |  |
|--|--|--|
| <b>ATKLIMAMIXA3 (A) (EUR)</b><br><b>ATKLIMAMIXT3 (T) (EUR)</b> | Name des PRIIP-Herstellers:<br>Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.<br><br>Die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft ist Teil der Sparkasse Oberösterreich Bank AG.<br><br>Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +43 (0) 5 0100 – 46140 oder im Internet: <a href="http://www.s-fonds.at">www.s-fonds.at</a> | Die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.<br><br>Die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. ist in Österreich zugelassen und wird durch die FMA reguliert.<br><br>Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. |
|  |  | Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts:<br>29.12.2023<br>Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts:<br>10.01.2024   |

## 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 ATKLIMAMIXA3 (A) ausgeschüttet, bei der Anteilsgattung ATKLIMAMIXT3 (T) verbleiben diese im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Ausschüttung sowie die Auszahlung der KEST erfolgt ab 01. August 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](http://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](http://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

s KlimaMix ist ein auf Euro lautender gemischter Investmentfonds, der überwiegend in das Thema Klimaschutz investiert. Er strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und Ertragssteigerung unter Inkaufnahme höherer Risiken an. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds mindestens 90% des Fondsvermögens, in Aktien und aktiengleiche Wertpapiere sowie Schuldverschreibungen und sonstige verbriefte Schuldtitel (darunter fallen auch nachrangige Anleihen oder Hybridanleihen) sowie Geldmarktinstrumente internationaler Emittenten, die den Sektoren Erneuerbare Energien, Energieeffizienz, Wasser, Recycling, Transition bzw. sonstigen Umweltbereichen/-themen (darunter fallen Emittenten, deren Wirtschaftsaktivitäten einen wesentlichen Beitrag zu einigen, von der Verwaltungsgesellschaft ausgewählten, UN-Zielen für nachhaltige Entwicklung leisten oder sich vertraglich gegenüber der Science Based Targets Initiative (SBTI) verpflichtet haben, das 1,5°C Ziel des Pariser Klimaabkommens zu verfolgen) zuzurechnen sind. Die Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Unternehmen, Staaten und/oder supranationale Emittenten sein. Mindestens 55 % bis maximal 75 % des Fondsvermögens werden in Aktien und aktiengleichwertigen Wertpapieren investiert. Die Investition in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen ist möglich. Als Advisor liefert die internationale Ratingagentur ISS ESG fundierte und unabhängige Informationen über die ökologische und soziale Performance von Unternehmen. Der Managementstil des Fonds entspricht einem fundamental ausgerichteten aktiven Titelauswahlprozess und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Derivative Instrumente dürfen zur Absicherung eingesetzt werden.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Der Investmentfonds ist für wachstumsorientierte und risikofreudige 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 hohen Schwankungsfaktor. Der Anlagehorizont sollte bei mindestens 5 Jahren liegen.

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

### Risikoindikator



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 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel 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 dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen der Vergangenheit bzw. eines geeigneten Stellvertreters. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

| Empfohlene Haltedauer:<br>Anlagebeispiel:   | 5 Jahre<br>10.000 EUR einmalig                                      | Wenn Sie nach 1 Jahr<br>aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren<br>aussteigen |
|---|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Minimum:</b>   | <b>Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>       |                                    |                                      |
| <b>Stressszenario</b>   | <i>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</i> | 2.404 EUR                          | 2.049 EUR                            |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite                                      | -75,96 %                           | -27,17 %                             |
| <b>Pessimistisches Szenario</b><br>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Jänner 2021 und Dezember 2023. | <i>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</i> | 7.892 EUR                          | 7.344 EUR                            |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite                                      | -21,08 %                           | -5,99 %                              |
| <b>Mittleres Szenario</b><br>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Jänner 2018 und Jänner 2023.         | <i>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</i> | 9.808 EUR                          | 16.061 EUR                           |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite                                      | -1,92 %                            | 9,94 %                               |
| <b>Optimistisches Szenario</b><br>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> | 18.914 EUR                         | 23.229 EUR                           |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite                                      | 89,14 %                            | 18,36 %                              |

## 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 Anteilhaber 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 |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Kosten insgesamt</b>                      | 577,62 EUR                      | 2.148,66 EUR                      |
| <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b> | 5,78 %                          | 2,80 %                            |

\* 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 12,74 % vor Kosten und 9,94 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                              |  | Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen. |
|--|--|----------------------------------|
| <b>Einstiegskosten</b>   | 4,00 % 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 385 EUR                   |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Wir berechnen keine Ausstiegskosten.   | 0 EUR                            |
| Laufende Kosten pro Jahr   |  |                                  |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | 1,38 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 138 EUR                          |
| <b>Transaktionskosten</b>  | 0,55 % 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. | 55 EUR                           |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                          |  |                                  |
| <b>Erfolgsgebühren</b>   | 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](mailto:beschwerde.kag@sparkasse-ooe.at), oder nutzen Sie das Kontaktformular unter [www.s-fonds.at](http://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/ATKLIMAMIXA3>

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/ATKLIMAMIXA3>

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.