

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

| | |
|---|--|
| Name: | Gutmann Euro Anleihen Nachhaltigkeitsfonds |
| ISIN | AT0000A15Q63 / deutsche WKN: A1XD XK Thesaurierungsanteilscheine (T) in EUR |
| PRIIP-Hersteller: | Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft als Teil der Bank Gutmann AG – Gruppe, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich |
| Webseite: | www.gutmannfonds.at |
| Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: | +43-1-502 20-333 (09:00 bis 16:00 Uhr MEZ) |
| Zuständige Behörde: | Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert. Die Finanzmarktaufsicht ist daher auch für die Aufsicht der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. |
| Einzelheiten zur Zulassung: | Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. Es bestehen Vertriebszulassungen für diese Anteilsklasse in: Österreich / Deutschland |
| Datum der Erstellung: | 21.03.2024 |

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Dieser Fonds entspricht der Richtlinie (EU) 2009/65/EG („OGAW-Richtlinie“) und wird von der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft verwaltet.

Verwahrstelle (Depotbank) des Fonds ist die Bank Gutmann Aktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, Österreich.

Mit dem Fonds werden ökologische und/oder soziale Merkmale beworben, daher wurde dieser Fonds als ein Finanzprodukt gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Laufzeit: Der Fonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft ist unter den im Prospekt Abschnitt II Punkt 7 genannten Voraussetzungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Betreffend der Rückgabemodalitäten wird auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“ verwiesen.

Ziele: Der Gutmann Euro Anleihen Nachhaltigkeitsfonds ist ein Anleihenfonds, der darauf ausgerichtet ist, unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens laufende Erträge zu erzielen. Der Fonds ist gemäß den Veranlagungsvorschriften des § 14 Abs 7 Z 4 lit e EStG investiert und kann als Wertpapierdeckung für Pensionsrückstellungen geeignet sein. Es dürfen daher nur Veranlagungen im Sinne der § 66 ff InvFG iVm § 14 Abs 7 Z 4 lit e EStG iVm § 25 Abs 1 Z 5 bis 8, Abs 2 bis 4 und Abs 6 bis 8 PKG (Pensionskassengesetz, in der Fassung BGBl. I Nr. 68/2015) erworben werden. Der Fonds investiert in Euro-denominierte Anleihen internationaler Emittenten. Der Gutmann Euro Anleihen Nachhaltigkeitsfonds investiert überwiegend, dh zu mindestens 51 % des Fondsvermögens, in Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel internationaler Emittenten in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate, die nach nachhaltigen Kriterien ausgewählt werden. Dazu werden bis zu 51% des Fondsvermögens internationale Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel von Emittenten mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen, die sich durch eine umwelt- und sozialverträgliche Politik auszeichnen für ein Investment ausgewählt, wobei solche Unternehmen typischerweise danach streben ihren ökologischen Fussabdruck zu minimieren sowie ökologische und ethische Kriterien sowie eine grosse Auswahl an verschiedenen Interessensgruppen bei der Festlegung ihrer Strategien berücksichtigen. Emittenten, die sich z.B. gegenüber der Gesellschaft oder der Umwelt rücksichtslos verhalten, Grundrechte missachten oder schädliche Produkte herstellen bzw. zulassen, werden von einem Investment ausgeschlossen. Der überwiegende Teil der direkt erworbenen Anleihen und Geldmarktinstrumente im Portfolio zeichnet sich durch gute Bonität, d.h. Investment Grade Rating aus. Wenn diese kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen. Eine Spezialisierung auf bestimmte Branchen liegt nicht vor, eine zeitweise Schwerpunktsetzung ist jedoch nicht ausgeschlossen. Aktienähnliche begebare Wertpapiere, corporate bonds und sonstige Beteiligungswertpapiere im Sinne des § 25 Abs 2 Z 4 PKG dürfen gemeinsam mit sonstigen Vermögenswerten im Sinne des § 25 Abs 2 Z 6 PKG bis zu 70% des Fondsvermögens erworben werden. Ein Investment in Aktien ist ausgeschlossen. In untergeordneter Rolle dürfen Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen u. kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten erworben werden. Im Rahmen von Umschichtungen des Fondsportfolios kann der Investmentfonds den Anteil an Wertpapieren unterschreiten und einen höheren Anteil an Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten aufweisen. Der Fonds verfolgt eine aktive Managementstrategie ohne Bezugnahme auf einen Referenzwert. Derivate dürfen zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt werden. (Näheres siehe Prospekt, Abschnitt II, Punkt 14.)

Die Erträge verbleiben bei der Anteilsgattung im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Bezugnehmend auf die durch die FMA genehmigten Fondsbestimmungen wird darauf hingewiesen, dass für den Gutmann Euro Anleihen Nachhaltigkeitsfonds Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente folgender Emittenten zu mehr als 70% des Fondsvermögens erworben werden dürfen, sofern die Veranlagung des Fondsvermögens zumindest in sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein und derselben Emission 60% des Fondsvermögens nicht überschreiten darf: Bundesrepublik Deutschland, Königreich der Niederlande, Republik Oesterreich.

Weitere Informationen: Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen und die Rechenschaft- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft sowie bei der Depotbank des Fonds Bank Gutmann Aktiengesellschaft und im Internet auf www.gutmannfonds.at/AT0000A15Q63, in deutscher Sprache erhältlich. Die Anteilspreise sowie Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.gutmannfonds.at/AT0000A15Q63 veröffentlicht. Informationen zu allfälligen Zahl- und Vertriebsstellen finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 19.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds richtet sich an Anleger, die laufende Erträge anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, den Angaben zum Gesamtrisikoindikator und der empfohlenen Haltedauer entsprechenden Wertschwankungen und gegebenenfalls Verluste hinzunehmen. Der Fonds richtet sich an Anleger, die über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Finanzmärkte verfügen. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt, Seite 2, verwiesen.

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

Risikoindikator:

| | | | | | | |
|----------------------|------------------|---|---|---|---|---|
| ← Niedrigeres Risiko | Höheres Risiko → | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, 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 auszubezahlen. (Siehe Abschnitt „Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?“). Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktentwicklungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen. Diese Einstufung basiert auf der Anlagestrategie des Fonds sowie den vorgesehenen Veranlagungsinstrumenten. Weiters bestehen Risiken, die nicht in den Gesamtrisikoindikator einberechnet werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind. Eine umfassende Erläuterung der Risiken erfolgt im Prospekt unter Abschnitt II Punkt 16. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das eingesetzte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance Szenarien

In den unten 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 Ertrag 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 veranschaulicht die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit. Die Märkte können sich völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR

| Szenarien: | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|--|---------------------------------|---|
| 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 | 7.973 EUR | 7.591 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -20,3% | -6,7% |
| Pessimistisches Szenario | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 8.207 EUR | 8.112 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -17,9% | -5,1% |
| Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2019 und 09/2023* | | |
| Mittleres Szenario | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.732 EUR | 9.947 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite | -2,7% | -0,1% |
| Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2016 und 06/2020* | | |
| Optimistisches Szenario | | |
| Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.628 EUR | 10.667 EUR |
| Jährliche Durchschnittsrendite | 6,3% | 1,6% |
| Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04/2014 und 03/2018* | | |

* Die Angaben zu den Zeiträumen beziehen sich auf das Szenario, wenn Sie nach der empfohlenen Haltedauer aussteigen.

Was geschieht, wenn die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches vom Vermögen der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft getrennt ist. Es besteht somit hinsichtlich der Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft 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, 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 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.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer) |
|--------------------------------------|---------------------------------|--|
| Kosten insgesamt | 361 EUR | 583 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten(*) | 3,7% | 1,4% 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 1,3% vor Kosten und -0,1% 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 (3,0% des Anlagebetrages/291 EUR).

Zusammensetzung der Kosten

| | | Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|--|
| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | |
| Einstiegskosten | Als Einstiegskosten werden bis zu 3,0% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen, verrechnet. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, teilt Ihnen die tatsächliche Gebühr mit. | bis zu 291 EUR |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. | 0 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,7% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 69 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. | 1 EUR |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 EUR |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

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

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Diese Empfehlung basiert auf der Fondswährung EUR. Die empfohlene Haltedauer wird anhand der gemäß Anlagestrategie vorgesehenen Veranlagungsinstrumente und deren Gewichtung ermittelt.

Sie können den Fonds an jedem österreichischen Bankarbeitstag, ausgenommen Karfreitag und Silvester, an die Depotbank zum jeweils geltenden Rücknahmepreis zurückgeben, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände.

Die Auswirkungen einer vorzeitigen Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer auf das Risiko- oder Performance-Profil entnehmen Sie bitte den Performance-Szenarien unter "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Bei Rückgabe vor der empfohlenen Haltedauer wenden wir keine Rücknahmeabschläge oder Sanktionen an. Entstehende Kosten entnehmen Sie bitte dem Abschnitt "Welche Kosten entstehen".

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte postalisch an die Gutmann Kapitalanlageaktiengesellschaft, Schwarzenbergplatz 16, 1010 Wien, per E-Mail an prospekte@gutmann.at oder verwenden Sie das Kontaktformular unter: www.gutmannfonds.at/kontakt/kontaktformular.

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

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen zu der früheren Wertentwicklung der letzten 10 Jahre (sofern verfügbar), sowie die Berechnung monatlicher Performance-Szenarien finden Sie auf der Website unter: www.gutmannfonds.at/AT0000A15Q63

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden. Nähere Angaben zur steuerlichen Behandlung finden Sie im Prospekt unter Abschnitt II, Punkt 3.