

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 Bond 2027 (OGAW) | | |
|--|--|--|
| ATAY0SBOND27 (A) (EUR) ATT30SBOND27 (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: 15.02.2024 Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts: 04.03.2024 |

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 ATAY0SBOND27 (A) ausgeschüttet, bei der Anteilsgattung ATT30SBOND27 (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 abzüglich eines Abschlages in der Höhe von **bis zu 2,00 %**, abgerundet auf den nächsten Cent 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

Der Fonds wurde für eine begrenzte Dauer gebildet, die Laufzeit endet am 29.10.2027.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Verwaltung des Fonds in gesetzlich definierten Fällen kündigen bzw. beenden. Es gibt während der Laufzeit keine automatische Kündigung des Fonds.

Ziele

s Bond 2027 ist ein auf Euro lautender Laufzeitenfonds, der in internationale, auf Euro lautende Schuldtitel investiert. Der Fonds strebt als Anlageziel eine laufende Rendite an. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend, d.h. zu mindestens 51 % des Fondsvermögens in auf Euro lautende Schuldtitel und sonstige verbriefte Schuldtitel (darunter fallen auch nachrangige Anleihen) internationaler Emittenten mittels Wertpapiere, jeweils in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate. Maximal 35 % des Fondsvermögens können in Schuldtitel und Geldmarktinstrumente investiert werden, deren Bonität unterhalb des Investment-Grade-Bereich (High-Yield) entsprechend den führenden Rating Agenturen liegt, oder kein diesbezügliches Rating (non-rated) aufweisen. Derivative Instrumente können erworben werden und dürfen als Teil der Anlagestrategie und zur Absicherung eingesetzt werden.

Ab zwölf Monate vor Laufzeitende kann es zu einer überwiegenden Veranlagung in Geldmarktinstrumente in Form von Schuldtiteln kommen. Im Rahmen seiner Anlagepolitik kann der Investmentfonds innerhalb der letzten 6 Monate vor Laufzeitende bis zu 100% des Fondsvermögens in Sichteinlagen und kündbare Einlagen investiert sein. Der Fonds wird aktiv verwaltet (diskretionäre Anlageentscheidung) und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Der Fonds strebt als Anlageziel kein Einzelziel oder kumulatives Ziel, das auf die Erzielung einer geldmarktsatzkonformen Rendite oder die Wertbeständigkeit der Anlage gem. Artikel 1 Abs. 1 lit. c der Verordnung (EU) 2017/1131 (Geldmarktfonds-VO) abzielt, an.

Hinweis: Nach Fondsstart erfolgt keine weitere Ausgabe von Anteilsscheinen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds ist für ertrags- und wachstumsorientierte Anleger konzipiert, die eine laufende Rendite anstreben. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls Kapitalverluste hinzunehmen. Der Fonds hat einen niedrigen Schwankungsfaktor. Die empfohlene Behaltdauer (Anlagehorizont) des Investmentfonds ist bis zum Ende der Laufzeit (29.10.2027).

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

Risikoindikator

Typischerweise geringere Ertragschance



Typischerweise höhere Ertragschance

Niedrigeres Risiko

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Fälligkeitsdatum 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.

Höheres Risiko

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in der Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig 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.

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. 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: Anlagebeispiel: | 29.10.2027 10.000 EUR einmalig | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie das Produkt bis Fälligkeit halten |
|---|---|------------------------------------|---|
| Minimum: | Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.007 EUR | 9.166 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -9,93 % | -2,46 % |
| Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2017 und Oktober 2022. | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.068 EUR | 9.228 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -9,31% | -1,60 % |
| Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Oktober 2016 und Oktober 2021. | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 9.818 EUR | 11.331 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -1,82 % | 2,53 % |
| Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen März 2014 und März 2019. | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 10.259 EUR | 11.741 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 2,59 % | 3,26 % |

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 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 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 das Produkt bis Fälligkeit halten |
|--|---------------------------------|--|
| Kosten insgesamt | 272,00 EUR | 365,41 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 2,72 % | 0,72 % |

* 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 3,06 % vor Kosten und 2,34 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn sie nach 1 Jahr aussteigen. |
|--|--|----------------------------------|
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr. | 0 EUR |
| Ausstiegskosten | Bis zu 2,00 % des Wertes Ihrer Anlage bei vorzeitiger Rücknahme vor Laufzeitende. Diese Rücknahmegebühr wird dem Fondsvermögen gutgeschrieben. Am Laufzeitende fällt keine Rücknahmegebühr an. | Bis zu 200 EUR |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,55 % des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Fondsaufgabe erst am 10.04.2024 erfolgt. | 55 EUR |
| Transaktionskosten | 0,17 % 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. | 17 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: bis 29.10.2027 (Ende der Laufzeit des Fonds).

Sie sollten bereit sein, Ihre Investition bis zum Fälligkeitsdatum zu halten. 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 abzüglich eines Abschlages in der Höhe von bis zu 2,00%, abgerundet auf den nächsten Cent, entspricht, durch Erteilung eines Rücknahmeauftrages bei der Depotbank verlangen. Am Laufzeitende wird kein Rücknahmeabschlag verrechnet. Wenn Sie die Anlage frühzeitig verkaufen, kann das tatsächliche Risiko vom Risikoindikator erheblich abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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

Dieser Fonds wird am 10.04.2024 aufgelegt, aus diesem Grund können noch keine entsprechenden historischen Performancedaten bereitgestellt werden.

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/ATAYOSBOND27>

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.