

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 Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: PrivatPortfolio III

ISIN: AT0000A38JK5 (IT2); Tranchenwährung: EUR; Mindestinvestitionssumme: EUR 10.000.000,--

Name des PRIIP-Herstellers: Das Produkt wird von der IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, A-5020 Salzburg, verwaltet. Die IQAM Invest GmbH gehört zur Deka-Gruppe.

Website des PRIIP-Herstellers: <https://www.iqam.com/>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 505 8686-0

Die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht von IQAM Invest GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses Produkt ist in Österreich zugelassen. Es besteht zusätzlich eine Vertriebszulassung in Deutschland.

Die IQAM Invest GmbH ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft gemäß § 1 Abs 1 Z 13 BWG iVm § 6 Abs 2 InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Fondsmanager ist die Bankhaus Carl Spängler & Co. Aktiengesellschaft, Salzburg (AT)

Datum der Erstellung bzw. der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: **24.09.2025**

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art	Das Produkt ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) gemäß Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG). Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht. Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds mit mehreren Anteilsgattungen. Informationen über die weiteren Anteilsgattungen des Fonds entnehmen Sie bitte dem Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt I).
Laufzeit	Dieser Fonds ist auf unbestimmte Zeit aufgelegt worden. Die Verwaltungsgesellschaft ist unter Einhaltung der jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen zur Kündigung berechtigt oder kann den Fonds mit einem anderen Fonds verschmelzen, die Details finden Sie im Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt V). Im Fall der Rückgabe aller Anteilscheine wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.
Ziele	Ziel des Fonds ist der langfristige Vermögensaufbau. Um dieses Ziel zu erreichen investiert der Fonds global und unterliegt abgesehen von den im Investmentfondsgesetz und den Fondsbestimmungen geregelten Grenzen und den nachstehenden Ausnahmen keinen weiteren Beschränkungen: Der Anteil an internationalen Aktien beträgt mindestens 44%, maximal jedoch 100% des Fondsvermögens. Die Veranlagung kann sowohl direkt (bis zu 50 % des Fondsvermögens) in Form von Einzeltiteln als auch (bis zu 100% Fondsvermögens) mittels Investmentfonds erfolgen, weshalb dieser Fonds ein Dachfonds ist. Die Auswahl der Investmentfonds erfolgt unter dem Aspekt der optimalen Umsetzung des Veranlagungszieles. Bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente werden auch ökologische, soziale und ethische Kriterien berücksichtigt. Der aktive Management-Ansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Investitionen in Finanzinstrumente, welche auf Fremdwährungen lauten, sind möglich, müssen jedoch nicht abgesichert werden, weshalb sich durch Wechselkursänderungen zusätzliche Chancen und Risiken ergeben können. Derivate werden zur Absicherung und als Teil der Anlagestrategie eingesetzt. Der Fonds kann überwiegend in liquide Vermögenswerte investieren, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente im Sinne des Investmentfondsgesetzes sind, nämlich in Anteile an anderen Investmentfonds, Sichteinlagen und kündbare Einlagen sowie Derivate.
Kleinanleger-Zielgruppe	<u>ertragsorientierter Anleger</u> Der Investmentfonds richtet sich an ertragsorientierte Anleger, die gleichermaßen Zinserträge und Kursgewinne anstreben. Im Hinblick auf höhere Ertragschancen müssen die Anleger bereit und in der Lage sein, auch größere Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende, auch höhere, Verluste hinnehmen zu können. Um die mit der Veranlagung verbundenen Risiken und Chancen entsprechend beurteilen zu können, sollten die Anleger über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Kapitalmärkte verfügen oder diesbezüglich beraten worden sein sowie über einen Anlagehorizont im Ausmaß der empfohlenen Haltedauer (nähere Angaben siehe unten) verfügen.
Weitere Informationen	Die ordentlichen Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung (IT2) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Sie haben die Möglichkeit, die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsenstag bei der Depotbank zu verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen. Verwahrstelle des Fonds ist die Raiffeisen Bank International AG, Wien. Als Zahlstelle in Deutschland fungiert die State Street Bank International GmbH, Brienner Straße 59, D-80333 München. Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt und die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle und/oder im Internet auf www.iqam.com in deutscher Sprache erhältlich. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.iqam.com veröffentlicht.

Risikoindikator



Details zum Risikoprofil des Fonds finden Sie im Prospekt (Angaben zum Produkt, Abschnitt XIV).

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2024-06-30 und 2025-07-31. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2014-02-28 und 2021-02-28. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2018-02-28 und 2025-02-28.

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.

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 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

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 7 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	595 EUR	1.505 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	6,0 %	1,5 % 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 7,23% vor Kosten und 5,76% nach Kosten betragen.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (5,0 % des Anlagebetrags/526 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	bis zu 5,0 % des Betrages, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Darin enthalten ist ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 5,0 % des Anlagebetrages. Dies ist der der Verwaltungsgesellschaft bekannte Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.	Bis zu 526 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,5 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Dabei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	53 EUR
Transaktionskosten	0,2 % 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.	16 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: 7 Jahre

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für den Anleger (Anteilsinhaber) gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsetag bei der Depotbank verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen. Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf den nächsten Euro-Cent.

Es werden keine Gebühren oder Vertragsstrafen berechnet, wenn Sie Ihre Fondsanteile vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer zurücknehmen. Es können jedoch unabhängig davon, wann Sie Ihre Anlage auflösen – somit auch nach Ablauf der empfohlenen Haltedauer – beim einzelnen Anleger für die Rückgabe von Anteilscheinen Gebühren verrechnet werden, die von den individuellen Vereinbarungen des Anlegers mit dem jeweiligen depotführenden Kreditinstitut abhängen und daher nicht der Einflussnahme durch die Verwaltungsgesellschaft unterliegen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die IQAM Invest GmbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an die IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, A-5020 Salzburg, oder an office@iqam.com.

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

Sonstige zweckdienliche Angaben

- Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von der Steuersituation des Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.
- Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder zu verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch die Bank oder Ihren Berater.
- Die IQAM Invest GmbH kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.
- Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung der Anteilsgattungen für das vergangene Jahr finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/partnerfonds/164-privatportfolio-iii#tab-dashboard>
- Die Berechnungen früherer Wertentwicklungsszenarien, die monatlich veröffentlicht werden, finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/partnerfonds/164-privatportfolio-iii#tab-dashboard>