

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: IQAM Equity US

ISIN: AT0000A0XJG0 (AT); Tranchenwährung: USD; Mindestinvestitionssumme: USD 500.000,-- (ausgenommen: Vertriebspartner, die aufgrund gesetzlicher Vorschriften laufende Vertriebsprovisionen nicht annehmen und behalten dürfen)

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 im Sinne des InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds-Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die Österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) reguliert.

Fondsmanager ist die IQAM Invest GmbH, Salzburg (AT)

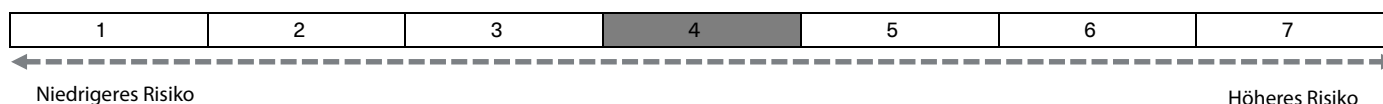
Datum der Erstellung bzw. der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: **10.03.2026**

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

| | |
|--------------------------------|--|
| Art | <p>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 Anteilhaber steht.</p> <p>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).</p> |
| Laufzeit | <p>Dieser Fonds ist auf unbestimmte Zeit aufgelegt worden.</p> <p>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.</p> |
| Ziele | <p>Ziel des Fonds ist die langfristige Outperformance der nordamerikanischen Aktienmärkte durch den Einsatz von Size-, Quality-, Value- und Sentimentfaktoren.</p> <p>Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend direkt in Aktien von Unternehmen, die dem Aktienindex MSCI USA angehören. Die Auswahl der Aktien erfolgt mittels eines quantitativen Ansatzes.</p> <p>Von einem quantitativen Ansatz wird gesprochen, wenn aus Marktdaten (Wirtschaftsdaten, Aktienkennzahlen, ...) unter Verwendung mathematischer und statistischer Verfahren Rückschlüsse auf die mögliche künftige Entwicklung von Märkten oder Einzeltiteln gezogen werden.</p> <p>Bei der Auswahl der Aktien werden auch ökologische, soziale und ethische Kriterien berücksichtigt (Kriterienliste siehe www.iqam.com/downloads).</p> <p>Derivate werden sowohl zur Absicherung als auch als Teil der Anlagestrategie eingesetzt.</p> |
| Kleinanleger-Zielgruppe | <p>wachstums- und risikoorientierter Anleger</p> <p>Der Investmentfonds richtet sich an wachstums- und risikoorientierte Anleger, die vor allem Kursgewinne durch risikoreiche Anlageformen anstreben. Die Anleger müssen im Hinblick auf die mit der Veranlagung verbundenen hohen Ertragschancen bereit und in der Lage sein, hohe Wertschwankungen und gegebenenfalls entsprechende, auch hohe, Verluste hinnehmen zu können. Um die mit der Veranlagung verbundenen Risiken und Chancen 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.</p> |
| Weitere Informationen | <p>Die ordentlichen Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung (AT) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Sie haben die Möglichkeit, die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsetag bei der Depotbank zu verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.</p> <p>Depotbank des Fonds ist die Erste Group Bank AG, Wien.</p> <p>Als Zahlstelle in Deutschland fungiert die State Street Bank International GmbH, Brienner Straße 59, D-80333 München.</p> <p>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.</p> <p>Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.iqam.com veröffentlicht.</p> |

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die 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 möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Der Fonds weist aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Bitte beachten Sie das 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 folgende für den Fonds wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Risiken aus Derivate-Einsatz, Verwahrisiko, operationales Risiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um etwaige Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).

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

Performance-Szenarien

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 bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 15 Jahren. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2025-01-31 und 2026-03-31. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2014-09-30 und 2024-09-30. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 2011-12-31 und 2021-12-31.

| Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre Anlagebeispiel: 10 000 USD | | | | |
|---|---|---------------------------------|-----------------------------------|--|
| Szenarien | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen |
| 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 Jährliche Durchschnittsrendite | 2.990 USD -70,10% | 2.630 USD -23,44% | 1.320 USD -18,33% |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 7.900 USD -21,00% | 9.830 USD -0,34% | 10.420 USD 0,41% |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 11.000 USD 10,00% | 14.110 USD 7,13% | 18.460 USD 6,32% |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite | 13.780 USD 37,80% | 18.880 USD 13,55% | 26.780 USD 10,35% |

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 geschieht, wenn die IQAM Invest GmbH nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der IQAM Invest GmbH. Es besteht somit hinsichtlich der IQAM Invest GmbH 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 das 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 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 USD werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 163 USD | 1.190 USD | 3.243 USD |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1,6 % | 1,7 % pro Jahr | 1,7 % 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 8,05% vor Kosten und 6,32% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 USD |
| Ausstiegskosten | Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen. | 0 USD |
| Laufende Kosten pro Jahr | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,5 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 150 USD |
| Transaktionskosten | 0,1 % 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. | 13 USD |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 USD |

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

Empfohlene Haltedauer: 10 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 Börsenstag bei der Depotbank verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen. Zur Wahrung der Anlegerinteressen hat die Verwaltungsgesellschaft den möglichen Einsatz von Rücknahmebeschränkungen und Verlängerungen der Kündigungsfristen als Liquiditätsmanagement-Instrumente vorgesehen. Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf den nächsten USD-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 Anteilsgattung für die vergangenen 10 Jahre finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/publikumsfonds/51-iqam-equity-us#tab-dashboard>
- Die Berechnungen früherer Wertentwicklungsszenarien, die monatlich veröffentlicht werden, finden Sie unter <https://www.iqam.com/de/fonds/publikumsfonds/51-iqam-equity-us#tab-dashboard>