BANKHAUS SPÄNGLER

PrivatPortfolio I (RT/RA)

Factsheet, 30.09.2025

Ausrichtung des Fonds

Der Fonds PrivatPortfolio I ist ein diversifizierter, defensiver Mischfonds mit aktivem Investmentansatz. Der Fonds ermöglicht die Teilnahme an der Entwicklung der globalen Zins- und Aktienmärkte. Der Fonds zielt darauf ab, das investierte Kapital zu erhalten und neben laufenden Erträgen aus Zinsen und Dividenden auch Substanzgewinne zu generieren. Der Fokus liegt auf Anleihen. Daneben investiert der Fonds bis zu 36 % des Fondsvermögens in globale Aktien und aktiengleichwertige Wertpapiere. Die Allokation

im Anleihenbereich erfolgt auf Basis eines mehrstufigen Analyseprozesses und berücksichtigt Zins-, Bonitäts- und Trendaspekte. Im Aktienbereich erfolgt die Auswahl der Titel anhand von Trend-, Qualitäts- und Bewertungskriterien. Der Investmentprozess zeichnet sich durch eine aktive Steuerung der Aktienquote aus und umfasst ein mehrstufiges Risikomanagement. Der Management-Ansatz wird nicht durch eine Benchmark beeinflusst.

Facts and figures

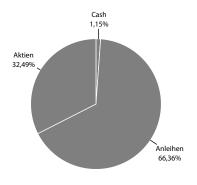
| EUR | |
|------------------------|--|
| EUR 290,18 Mio. | |
| EUR 106,11 / 101,69 | |
| •••• | |
| AT0000A2N2D7 | AT0000A2N2C9 |
| A2QMBQ | A2QMBP |
| AT0000A2N2D7.OE | AT0000A2N2C9.OE |
| PRPIRPR AV | PRPIRRE AV |
| AT, DE | |
| (RT)/(RA), jährlich ab | 15.01. |
| 15.02.2021 | |
| | EUR 290,18 Mio. EUR 106,11 / 101,69 AT0000A2N2D7 A2QMBQ AT0000A2N2D7.OE PRPIRPR AV AT, DE (RT)/(RA), jährlich ab |

(RT)/(RA) = Retail Thesaurierer / Retail Ausschütter

^{*}Je mehr der 7-teiligen Skala farblich markiert ist, desto höher ist das Risiko des Fonds.

| Kategorie | Partnerfonds | | |
|-------------------------|--|--|--|
| Benchmark | keine | | |
| Fondemanager | Bankhaus Carl Spängler & Co. AG | | |
| Fondsmanager | Mag. Bernhard Lehner | | |
| Depotbank | Raiffeisen Bank International AG | | |
| Verwaltungsgesellschaft | IQAM Invest GmbH | | |
| Geschäftsjahr | 01.10. bis 30.09. | | |
| Vamualtus managaitus m | max. 1,25% p.a.; 0,06% p.a.; | | |
| Verwaltungsvergütung | (min. EUR 12.500), zzgl. dzt. 1,00% p.a. | | |
| Ausgabeaufschlag | max. 3,00% | | |
| Handelbarkeit | täglich | | |

Fondsstruktur



Investitionsgrad: 98,85%

Top 10 Positionen

| SpänglerPrivat: EuroBond (IT) | 8,31% |
|--|-------|
| UBAM - Global High Yield Solution | 7,02% |
| Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade (DR) UCITS E | 6,65% |
| UBAM - Euro Corporate IG Solution IC EUR | 4,62% |
| UBS ETF (LU) Bloomberg Barclays TIPS 1-10 UCITS ETF | 3,58% |
| UBS ETF (LU) J.P. Morgan USD EM IG ESG Diversified Bond UCIT | 3,55% |
| iShares Euro Corporate Bond 0-3yr ESG UCITS ETF | 3,20% |
| Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C | 3,18% |
| Xtrackers II Eurozone Government Bond 7-10 UCITS ETF 1C | 3,15% |
| iShares MSCI Europe ESG Screened UCITS ETF | 2,68% |



Wertentwicklung seit Fondsbeginn



Performance- und Risikokennzahlen

| | Fonds |
|---|--------|
| 12 Monate | +1,91% |
| 3 Jahre p.a. | +5,30% |
| 5 Jahre p.a. | n.v. |
| 10 Jahre p.a. | n.v. |
| seit Fondsbeginn p.a. | +1,34% |
| Risiko 3J p.a. | 4,21% |
| Sharpe Ratio 3J p.a. (rf* = 1M Euribor) | +0,55 |
| maximaler Monatsverlust (3J) | -2,73% |

^{*} risikofreier Zinssatz

Quellen: OeKB, Datastream, eigene Berechnungen

PERFORMANCE IM KALENDERJAHR

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------------|------|------|------|------|------|------|------|---------|--------|--------|
| Performance | n.v. | -11,67% | +6,77% | +7,11% |

Performance-Ergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performance-Berechnung des Fonds basiert auf Daten der Depotbank und entspricht der OeKB-Methode. Ausgabe- und Rücknahmespesen wurden dabei nicht berücksichtigt.

Chancen

- Partizipation an der Entwicklung der globalen Aktien- und Zinsmärkte
- Geringe Schwankungsbreite aufgrund einer aktiven Allokation zwischen Anleihen und Aktien
- Breite Risikostreuung durch Anlage in eine Vielzahl an Finanzinstrumenten

Risiken

- Finanzanlagen sind mit Risiken verbunden. Der Anteilswert kann unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Anteil erworben wurde
- Kursschwankungen aufgrund veränderter Markt- und Zinsbedingungen sowie branchen- und unternehmensbezogenen Gründen
- Währungsverluste aufgrund einer Allokation auch außerhalb des Euroraums

Impressum

Bankhaus Carl Spängler Co. Aktiengesellschaft, 5020 Salzburg, Schwarzstraße 1, Postfach 41 T: +43 662 8686-0, E: bankhaus@spaengler.at, www.spaengler.at BIC SPAEAT2S, DVR 0048518, FN 75934v / LG Salzburg, Sitz Salzburg, UID-Nr. ATU 33972706

Wichtige Hinweise zur Marketingmitteilung

Der Fonds kann überwiegend in liquide Vermögenswerte investieren, die keine Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente im Sinne des Investmentfondsgesetzes sind, nämlich in Anteile an anderen Investmentfonds, in Sichteinlagen und kündbare Einlagen sowie in Derivate. Die Duration bzw. Modified Duration wurde auf Basis von Industriestandards berechnet. Die dabei angewandte Methodik kann dazu führen, dass das tatsächliche Zinsänderungsrisiko von der errechneten Kennzahl abweicht. Dieses Dokument stellt kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten dar und enthält auch keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Die Angaben basieren auf den zum Erstellungszeitpunkt aktuell verfügbaren Daten. Der Fonds wird nach dem österreichischen Investmentfondsgesetz verwaltet und in Österreich vertrieben. Der Prospekt sowie allfällige Änderungen wurden gem. § 136 InvFG 2011 veröffentlicht. Die geltende Fassung des Prospekts sowie der Basisinformationsblätter (= BIB) liegen in deutscher Sprache bei der IQAM Invest GmbH und der Depotbank des Fonds auf und sind auf www.iqam.com verfügbar. Für Anleger in Deutschland sind der Prospekt sowie die Basisinformationsblätter bei der Informationsstelle, der IQAM Invest GmbH, Salzburg, erhältlich. Zahlstelle ist die State Street Bank International GmbH, München. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zu im Falle etwaiger Rechtsstreitigkeiten zugänglichen Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung auf nationaler und Unionsebene ist unter www.iqam.com/de/downloads verfügbar. Für Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte kann trotz sorgfältiger Recherche und Erfassung sowie verlässlicher Quellen keine Haftung übernommen werden.