

Basisinformationsblatt Standortfonds Österreich

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: **Standortfonds Österreich**

ISIN: **AT0000A1QA38**

PRIP-Hersteller: **Simpel S.A.**

Website des PRIIP-Herstellers: www.simpel.lu

Zuständige Behörde PRIIP-Hersteller: **CSSF – Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxemburg**

Zuständige Behörde Fonds: **FMA – Finanzmarktaufsicht, Österreich**

Erstellungsdatum des Basisinformationsblatts: **20. Dezember 2022**

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Miteigentumsfonds nach österreichischem Recht (OGAW gem. § 2 Abs. 1 und 2 iVm § 50 InvFG)

Ziele

Das Ziel des Fonds ist die langfristige Wertsteigerung des investierten Vermögens. Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds zu mindestens 51 v.H. des Fondsvermögens in Aktien von Unternehmen. Die Auswahl beruht auf einem systematischen Ansatz, der Unternehmen mit hoher Relevanz für den Standort Österreich identifiziert. Zusätzlich kann der Fonds bis zu 10% des Fondsvermögens vorübergehend in Sichteinlagen und kündbaren Einlagen halten. Derivate dürfen nicht eingesetzt werden.

Der aktive Managementansatz ist nicht durch eine Benchmark beeinflusst. Die wichtigsten Faktoren, von denen die Rendite abhängt, sind die Profitabilität und das Wachstum der im Fonds enthaltenen Unternehmen, die gesamtwirtschaftliche Entwicklung, und die Entwicklung der Wechselkurse.

Die Rendite des Fonds wird auf Basis der OeKB-Methode ermittelt. Basis dafür ist die Bewertung der im Fonds enthaltenen Unternehmen. Deren Wert, und der Wert der vom Fonds gehaltenen Sichteinlagen und kündbaren Einlagen, zusammen der Nettoinventarwert, wird mit der Anzahl der ausgegebenen Fondsanteile in Bezug gesetzt und ergibt so den Fondspreis. Die ordentlichen Erträge des Fonds werden ausgeschüttet. Die Ausschüttung erfolgt ab dem 15. Dezember eines jeden Jahres. Die Rendite des Fonds entspricht der Wertsteigerung der vom Fonds gehaltenen Vermögenswerte, nach Abzug der Kosten, und dem Wert der jährlichen Ausschüttungen.

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. Daher empfehlen wir eine Haltedauer von 10 Jahren.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieser Fonds wurde für Kleinanleger mit einem langen Anlagehorizont entwickelt. Der Fonds investiert ausschließlich in börsennotierte Unternehmen, Sichteinlagen und kündbare Einlagen. Es kommen keine komplexen Finanzinstrumente zum Einsatz. Die Zusammensetzung des Fonds ermöglicht einen greifbaren Bezug zu den enthaltenen Vermögenswerten. Dadurch soll langfristiges Anlageverhalten gefördert werden. Auf Grund der hohen Schwankungen der Bewertungen von Unternehmensanteilen, ist der Fonds nicht für Anleger geeignet, die ihr investiertes Vermögen über kurze und mittlere Zeiträume mit hoher Wahrscheinlichkeit vollständig zurück erhalten möchten. Erst eine lange Haltedauer ermöglicht die Reduktion des Risikos eines Kapitalverlusts. Gänzlich kann dieses Risiko jedoch auch nicht über längere Perioden ausgeschlossen werden. Siehe dazu die Szenario-Rechnung in diesem Basisinformationsblatt.

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

Risikoindikator

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.

Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

- 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, bei Einhaltung der empfohlenen Haltedauer, als mittel eingestuft. Auch bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit des Fonds beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.
- Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.
- Risiken, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind: Operationales Risiko und Verwahrrisiko.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR über verschiedene Zeiträume anlegen. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Daten per 19. Dezember 2022.

Anlage: 10 000 EUR				
Beschreibung		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (empfohlene Mindesthaltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	1.898,18 EUR	4.033,41 EUR	2.595,86 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-81,02%	-16,61%	-12,62%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8.279,94 EUR	7.103,80 EUR	6.708,83 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,20%	-6,61%	-3,91%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.320,69 EUR	11.573,78 EUR	13.356,20 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,21%	2,97%	2,94%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12.741,10 EUR	18.676,55 EUR	26.336,41 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	27,42%	13,31%	10,17%

- Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments. Sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie den Fonds halten.
- Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.
- 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. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn Simpel S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

- Anteile an diesem Fonds sind Wertpapiere im Eigentum der Anteilscheininhaber und als solche vom Vermögen der Simpel S.A. getrennt. Ein Ausfall der Simpel S.A. hat daher keinen direkten Einfluss auf das Vermögen des Anteilscheininhabers. Jedoch kann es durch einen etwaigen Ausfall zu einer Verzögerung bei der Rücknahme von Anteilscheinen kommen, aus der Anleger einen finanziellen Verlust erleiden könnten.
- Ein etwaiger Verlust im Zusammenhang mit einem Ausfall der Simpel S.A. ist nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlegerrendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10 000 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren einlösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
Gesamtkosten	von 97 EUR bis 692 EUR	von 504 EUR bis 1.110 EUR	von 1.059 EUR bis 1.681 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	von 0,97% bis 7,01%	von 0,97% bis 2,20%	von 0,97% bis 1,59%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten, und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	von 0% bis 3%*	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.
	Ausstiegskosten	von 0% bis 3%*	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,04%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,92%	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, und Kosten die dem Fonds von der Depotbank, dem Steuerberater, dem Wirtschaftsprüfer, und der Zahlstelle verrechnet werden, sowie Kosten für Pflichtveröffentlichungen und die Verwendung von ESG-Ratings.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0%	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Dieses Produkt verrechnet keine Erfolgsgebühr.
	Carried interests	0%	Auswirkung von Carried Interests. Dieses Produkt verrechnet keine Carried Interests.

* Der Fonds hat seit seiner Auflage keine Einstiegs- oder Ausstiegskosten verrechnet. Auch aktuell werden keine Einstiegs- und Ausstiegskosten verrechnet.

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

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Die empfohlene Haltedauer des Fonds liegt bei 10 Jahren. Der Fonds investiert fast ausschließlich in Anteile an börsennotierten Unternehmen. Deren Bewertung ist hohen Schwankungen ausgesetzt. Erst über die empfohlene Haltedauer reduziert die laufende Wertschöpfung der Unternehmen das Risiko, das mit den Bewertungsschwankungen einhergeht. Wir bitten Sie dahingehend die Performance-Szenarien in diesem Basisinformationsblatt zu berücksichtigen.

Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag bei der depotführenden Stelle 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.

Wie kann ich mich beschweren?

Möchten Sie sich über den Fonds oder über das Verhalten des PRIIPS-Herstellers, der Simpel S.A., oder der Person, die zu diesem Fonds berät oder ihn verkauft, beschweren, so wenden Sie sich bitte per E-Mail an info@simpel.lu an uns. Die entsprechenden Informationen finden Sie auch auf der Website der Simpel S.A. unter www.simpel.lu. Auf Wunsch erhalten Sie gerne eine Kopie unserer Richtlinien über den Umgang mit Kundenbeschwerden (in englischer Sprache). Sie können sich auch an die Aufsichtsbehörde der Simpel S.A., die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), unter +352 26251-1 oder per E-Mail an direction@cssf.lu wenden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

- Depotbank des Fonds ist die Raiffeisen Bank International AG, Wien.
- Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt und die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Internet auf www.simpel.lu in deutscher Sprache erhältlich.
- Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sind unter www.simpel.lu erhältlich.
- Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.simpel.lu veröffentlicht.
- 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 Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.
- Die Simpel S.A. 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.
- Dieser Fonds ist in Österreich zum Vertrieb zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.