

## Wesentliche Anlegerinformation

**Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.**

### IQAM Equity US

ISIN: AT0000709977 (RT)  
 verwaltet von der Spängler IQAM Invest GmbH  
 Fondsmanager: Spängler IQAM Invest GmbH  
 Der Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

#### 1. Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Fonds ist die langfristige Outperformance des US-amerikanischen Aktienmarktes durch den Einsatz von Value- und Sentimentfaktoren unter Einhaltung klar definierter Nachhaltigkeitskriterien. Um dieses Ziel zu erreichen investiert der Fonds überwiegend in Aktien, welche dem Aktienindex MSCI USA angehören. Das Universum wird durch die Ausschlusskriterien des Österreichischen Umweltzeichens (Richtlinie UZ 49) sowie einen strikten Best-in-Class-Ansatz auf die unter Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten verantwortungsvollsten Unternehmen reduziert. Die Auswahl der Aktien aus dem nunmehr nachhaltigen Universum erfolgt aufgrund eines quantitativen Ansatzes. Von einem quantitativen Ansatz wird gesprochen, wenn aus Marktdaten (Wirtschaftszahlen, Aktienkennzahlen, politischen Faktoren, etc.) unter Verwendung mathematischer Funktionen Rückschlüsse auf die Entwicklung von Aktien, Anleihen und/oder Börsen gezogen werden. Investitionen in Finanzinstrumente, die nicht auf die Fondswährung lauten, sind nicht zulässig.

Derivate werden sowohl zur Absicherung als auch als Teil der Anlagestrategie eingesetzt.

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 USD-Cent.

Die ordentlichen Erträge des Fonds verbleiben bei der Anteilsgattung (RT) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 7 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

#### 2. Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Ertragschance  
 ← Niedrigeres Risiko

Typischerweise höhere Ertragschance →  
 Höheres Risiko →

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

- Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden.
- Aufgrund der gemessenen Kursschwankungen in der Vergangenheit erfolgte eine Einstufung in die angeführte Kategorie.
- RISIKEN, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:
  - Risiken aus Derivate-Einsatz: Der Fonds setzt Derivatengeschäfte nicht nur zur Absicherung, sondern auch als aktives Veranlagungsinstrument ein, wodurch das Risiko des Fonds erhöht wird.

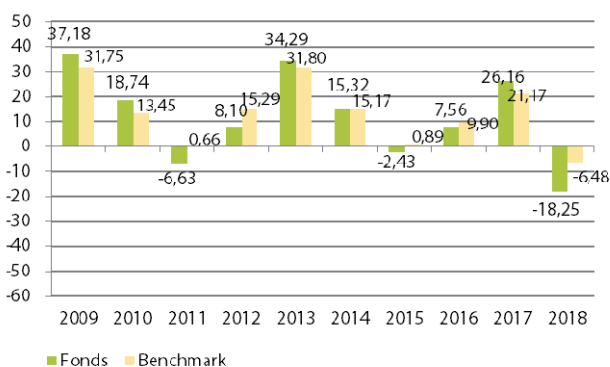
- operationales Risiko: Das operationale Risiko bedeutet die Gefahr von Verlusten als Folge unzulänglicher oder fehlgeschlagener interner Prozesse, Menschen und Systeme oder von externen Ereignissen, und beinhaltet das Rechtsrisiko.
- Verwahrisiko: Das Verwahrisiko ist das Risiko des Verlustes von Vermögensgegenständen, die auf Depot liegen, durch Insolvenz, Fahrlässigkeit oder betrügerische Handlung der Depotbank oder eines Sub-Verwahrers.
- Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern.

# Wesentliche Anlegerinformation

## 3. Kosten

|  |                              |
|--|------------------------------|
| Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und des Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.   |                              |
| Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:  |                              |
| <b>Ausgabeaufschlag und Rücknahmeabschlag</b>  | <b>5,00%</b><br><b>0,00%</b> |
| Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der vor der Anlage abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.  |                              |
| Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:  |                              |
| <b>Laufende Kosten</b>   | <b>2,06%</b>                 |
| Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.03.2018 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im Laufe eines Jahres erhoben wurden. Transaktionskosten sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten“. Die „Laufenden Kosten“ können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine Darstellung der in den „Laufenden Kosten“ enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt „Aufwendungen“. |                              |
| Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat:  |                              |
| <b>An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren</b>   | <b>Keine</b>                 |

## 4. Wertentwicklung in der Vergangenheit



Die nebenstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung der Anteilsgattung in USD unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Der Fonds wurde am 02.05.2001 aufgelegt.

## 5. Praktische Informationen

- Depotbank des Fonds ist die State Street Bank International GmbH Filiale Wien.
- Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Wesentlichen Anlegerinformationen und die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und/oder im Internet auf [www.iqam.com](http://www.iqam.com) in deutscher Sprache erhältlich.
- Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik (Berechnung, zuständige Personen für die Zuteilung, ggf. Zusammensetzung des Vergütungsausschusses) sind unter [www.iqam.com/downloads](http://www.iqam.com/downloads) erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
- Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.iqam.com](http://www.iqam.com) 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 offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.
- Die Spängler 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.
- Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds.
- Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.
- Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom Februar 2019.