

## Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokumentes 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 Dokumentes, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

# SAM S1

ISIN: (T) AT0000A07LH2

Anteilsgattung: Thesaurierer mit KEST-Abzug  
 Währung: Euro

Dieser Fonds wird verwaltet von der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

## Ziele und Anlagepolitik

**SAM S1** ist ein Alternativer Investmentfonds. Er strebt als Anlageziel langfristigen Kapitalzuwachs an.

Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds in Anteile anderer Investmentfonds, welche ihrerseits überwiegend in Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel (inkl. nachrangige Schuldtitel oder Hybridanleihen) oder Geldmarktinstrumente investieren. Weiters können Schuldverschreibungen und sonstige verbrieftete Schuldtitel (darunter fallen auch nachrangige Schuldtitel oder Hybridanleihen) und Geldmarktinstrumente erworben werden.

Die Investition in Sichteinlagen und kündbare Einlagen ist möglich.

Derivative Instrumente dürfen zur Absicherung eingesetzt werden.

Die Erträge des Fonds AT0000A07LH2 (T) verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Auszahlung der KEST erfolgt ab 01. April eines jeden Jahres.

Sie können jederzeit, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft (AIFM) aufgrund außergewöhnlicher Umstände, die Rücknahme der Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis, der dem Wert eines Anteils entspricht, durch Erteilung eines Rücknahmeauftrages bei der Verwahrstelle verlangen.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Dieser Fonds entspricht nicht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Der Fonds ist ein Alternativer Investmentfonds gemäß InvFG 2011 iVm AIFMG.

## Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance

Niedrigeres Risiko



1

2

3

4

5

6

7

Typischerweise höhere Ertragschance

Höheres Risiko



- 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 erfolgt eine Einstufung in diese Kategorie.

- Die Risikoeinstufung stellt kein Ziel oder eine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Wesentliche Risiken für den Fonds (eine ausführliche Beschreibung aller möglichen Risiken finden Sie in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG -Pkt. 16.1., Risikohinweise/Risikoprofil), welche durch obige Risikoeinstufung nicht erfasst werden können, aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

### Kreditrisiko

Der Fonds legt Teile seines Vermögens in Anleihen und/oder Geldmarktinstrumenten an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

### Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass eine Position nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis liquidiert werden kann.

### Subfondsrisiko

Bei Erwerb von anderen Investmentfonds (Subfonds) ist zu berücksichtigen, dass einzelne Subfonds voneinander unabhängig handeln und daher mehrere Subfonds gleiche oder einander entgegen gesetzte Anlagestrategien verfolgen können. Hierdurch können sich bestehende

Risiken anhäufen, eventuelle Chancen können sich gegeneinander aufheben.

### Risiken aus Derivate-Einsatz

Der Fonds setzt Derivatgeschäfte nur zur Absicherung ein, wodurch das Risiko des Fonds reduziert wird.

### Operationelles Risiko

Das operationelle Risiko bedeutet die Gefahr von Verlusten als Folge unzulänglicher oder fehlgeschlagener interner Prozesse, Menschen und Systeme oder von externen Ereignissen, und beinhaltet das Rechtsrisiko.

### Verwahrrisiko

Das Verwahrrisiko ist das Risiko des Verlustes von Vermögensgegenständen, die auf Depot liegen, durch Insolvenz, Fahrlässigkeit oder betrügerische Handlung der Verwahrstelle oder einer Unterverwahrstelle.

## Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

<b>Ausgabeaufschlag</b>	<b>0,00 %</b>
<b>Rücknahmeabschlag</b>	<b>0,00 %</b>

Es wird kein Ausgabeaufschlag verrechnet. Es fällt kein Rücknahmeabschlag an.

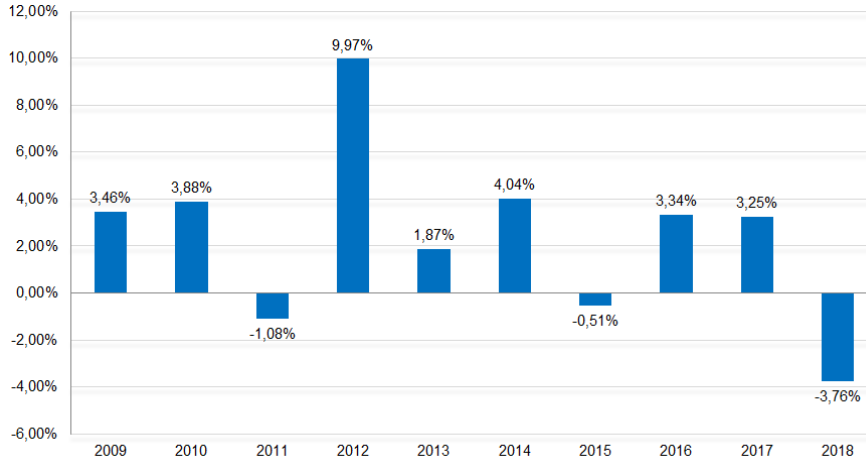
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

<b>Laufende Kosten</b>	<b>0,71 %</b>
------------------------	---------------

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.01.2018 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr 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“.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die nachstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds in EUR 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 16.11.2007 aufgelegt.

## Praktische Informationen

- Die Verwahrstelle des Fonds ist die Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, Promenade 11-13, 4020 Linz.
- Die Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Wesentlichen Anlegerinformationen („KID“), Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen sind jederzeit kostenlos in deutscher Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft (AIFM), jeder Zahl- und Vertriebsstelle der Verwahrstelle sowie im Internet auf [www.s-fonds.at](http://www.s-fonds.at) (unter der Rubrik Infothek/Verkaufsunterlagen) erhältlich.
- Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sind unter [www.s-fonds.at](http://www.s-fonds.at) (unter der Rubrik Allgemeine Informationen/Rechtliche Hinweise) erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
- Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.s-fonds.at](http://www.s-fonds.at) (unter der Rubrik Fondsprodukte/Fondspreise) veröffentlicht. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf die Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG verwiesen.
- 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 Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen der Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG vereinbar ist.
- 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 18.02.2019.