

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

REAL INVEST Europe, Immobilienfonds und alternativer Investmentfonds
ISIN: AT0000A001N3 – ausschüttend (A); AT0000A001P8 – thesaurierend (T); AT0000A04KN9 – vollthesaurierend (VTI)
PRIIP-Hersteller: Bank Austria Real Invest Immobilien-Kapitalanlage GmbH (KAG), ein Unternehmen der Unternehmensgruppe der UniCredit Bank Austria AG und der UniCredit Group
Website: www.realinvest.at
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 331 71-9000
Zuständige Behörde: Österreichische Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA)
Einzelheiten zur Zulassung: Der REAL INVEST Europe, Immobilienfonds ist zum öffentlichen Vertrieb in Österreich zugelassen.
Datum der Erstellung: 30.12.2022

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art
Der REAL INVEST Europe ist ein Immobilienfonds nach dem österreichischen Immobilien-Investmentfondsgesetz (ImmoInvFG - BGBl. I Nr. 80/2003 i.d.g.F.) und ein Alternativer Investmentfonds gem. Alternative Investmentfonds-Manager-Gesetz (AIFMG - BGBl. I Nr. 135/2013 i.d.g.F.). Ein Immobilienfonds ist ein Sondervermögen, das im Eigentum der Kapitalanlagegesellschaft für Immobilien steht, die dieses treuhändig für die Anteilshaber hält und verwaltet. Als Sondervermögen ist das Fondsvermögen von jenem der Kapitalanlagegesellschaft für Immobilien strikt getrennt und so vor sämtlichen Ansprüchen gegen diese geschützt.
Verwahrstelle (Depotbank) für den REAL INVEST Europe, Immobilienfonds ist die UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien.

Laufzeit
Der REAL INVEST Europe, Immobilienfonds ist auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Kapitalanlagegesellschaft für Immobilien kann die Verwaltung des Immobilienfonds mit Bewilligung der FMA oder wenn das Fondsvermögen EUR 30 Mio. unterschreitet unter gleichzeitiger Anzeige an die FMA kündigen und hat sodann den Immobilienfonds abzuwickeln. Betreffend der Rückgabemodalitäten verweisen wir auf den Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“

Ziele
Der REAL INVEST Europe, Immobilienfonds ist ein aktiv gemanagter Immobilienfonds, der eine ertragsorientierte Anlagestrategie verfolgt. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Das Vermögen des Immobilienfonds wird direkt sowie im Weg von Anteilen an Grundstücksgesellschaften in Immobilien, die in der Europäischen Union gelegen sind, investiert. Liquide Mittel müssen mindestens 10% und dürfen maximal 49% des Fondsvermögens betragen. Zur Absicherung des Vermögens des Immobilienfonds dürfen Derivate verwendet werden.

Die Rendite des Immobilienfonds ergibt sich im Wesentlichen durch das Bewirtschaftungs- und das Aufwertungsergebnis aus dem Immobilienvermögen sowie dem Wertpapier- und Liquiditätsergebnis.

Erträge des REAL INVEST Europe, Immobilienfonds werden bei der Anteilsgattung ausschüttend (A) ab 1.9. des folgenden Rechnungsjahres nach Maßgabe der Fondsbestimmungen ausgeschüttet. Bei den Anteilsgattungen thesaurierend (T) und vollthesaurierend (VTI) verbleiben diese im Immobilienfonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Der Performanceberechnung liegen die berichtigten, errechneten Werte eines Immobilienfondsanteiles zum Beginn und zum Ende (ist gleich Berechnungstichtag) des Beobachtungszeitraums zugrunde. Bei der Anteilsgattung ausschüttend (A) wird zum Zweck der Performanceberechnung der Wert des Immobilienfondsanteiles um die Ausschüttung berichtigt.

Weitere Informationen: Den „Prospekt und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ und den aktuellen Halbjahresbericht und Jahresbericht zum Immobilienfonds, weitere Informationen zum Immobilienfonds sowie die aktuellsten Anteilspreise finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter <https://www.realinvest.at/immobilienveranlagungen-offene-fonds-real-invest-europe.jsp>.

Kleinanleger-Zielgruppe
Privatkunden, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont von mindestens 5 Jahren, Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit kollektiven Kapitalanlagen und ähnlichen Produkten aufweisen, Verluste (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals) tragen können und keinen Wert auf Kapitalschutz legen.

Hinsichtlich Verkaufsbeschränkungen siehe „Prospekt und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“.

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

Gesamtrisikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten.

Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres verkaufen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirken wird.

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 auszuzahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikostufe 2 eingestuft, wobei Stufe 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Auszahlung der Anteilscheine beeinträchtigt wird.

Neben den in der Berechnung des Gesamtrisikoinдикators berücksichtigten Markt- und Kreditrisiken bestehen insbesondere folgende wertbeeinflussende Risiken: Liquiditätsrisiko, Operationelle Risiken und Verwahrisiken.

Die Besteuerung der Veranlagung kann Änderungen unterworfen sein und entsprechende, auch negative Auswirkungen für Anteilinhaber:innen mit sich bringen.

Eine ausführliche Darstellung der Risiken findet sich im Abschnitt II Punkt 10.6. „Risikoprofil des Fonds“ des „Prospektes und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“.

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

Performance-Szenarien

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, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. 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.

Die folgenden Performance-Szenarien basieren auf der Zahlung eines einmaligen Anlagebetrages.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten. Jährliche Durchschnittsrendite	5.980 EUR -40,2%	7.430 EUR -9,4%	6.820 EUR -7,4%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten. Jährliche Durchschnittsrendite	8.390 EUR -16,1%	7.480 EUR -9,2%	6.820 EUR -7,4%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten. Jährliche Durchschnittsrendite	9.220 EUR -7,8%	8.880 EUR -3,9%	8.720 EUR -2,7%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten erhalten könnten. Jährliche Durchschnittsrendite	10.280 EUR 2,8%	11.160 EUR 3,7%	11.070 EUR 2,0%

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich zukünftig ganz anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage von 1 Jahr zwischen August 2014–August 2015. Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage von 5 Jahren zwischen April 2015–April 2020. Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage von 5 Jahren zwischen November 2017–November 2022.

3. Was geschieht, wenn die Bank Austria Real Invest Immobilien-Kapitalanlage GmbH (KAG) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Immobilienfonds stellt ein Sondervermögen dar, das im Treuhandeigentum der Kapitalanlagegesellschaft für Immobilien steht, strikt vom Vermögen der Kapitalanlagegesellschaft für Immobilien getrennt ist und so vor sämtlichen Ansprüchen gegen diese geschützt ist. Es besteht hinsichtlich der Kapitalanlagegesellschaft für Immobilien kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

4. Welche Kosten entstehen?

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.

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. 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 Halteperioden von 5 Jahren haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	690 EUR	1.400 EUR
Jährliche Auswirkung auf die Kosten (**)	6,9%	3,0%

(*) Der angelegte Betrag ist der vom Anleger eingezahlte Betrag abzüglich etwaiger Einstiegs- und Ausstiegskosten im Einklang mit MiFID II.

(**) 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 -0,6% vor Kosten und -3,7% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Diese Kosten enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann. Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	4,76% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Das entspricht 5% Ausgabeaufschlag auf den Wert Ihrer Immobilienfondsanteile bei Ankauf.	476 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsg Gebühr für dieses Produkt, die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, kann jedoch eine Gebühr berechnen.	n.a.
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,63% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	163 EUR
Transaktionskosten	0,37% 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.	37 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr verrechnet.	

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Die empfohlene Haltedauer ist so gewählt, dass die Wahrscheinlichkeit von nominellen Verlusten über diesen Anlagehorizont für Anleger gering ausfällt. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Die Rücknahme von Anteilen am REAL INVEST Europe, Immobilienfonds kann an jedem Börsentag mit Ausnahme der österreichischen Bankfeiertage sowie Karfreitag und Silvester von der bestellten Depotbank (Verwahrstelle) verlangt werden. Die Auszahlung des Rückgabepreises kann vorübergehend unterbleiben, wenn außergewöhnliche Umstände vorliegen, die dies unter Berücksichtigung berechtigter Interessen der Anteilscheininhaber:innen erforderlich erscheinen lassen.

Bitte beachten Sie jedoch: Spätestens mit 01.01.2027 gelten für diesen Immobilienfonds neue gesetzliche Regelungen für Anteilsrückgaben. So ist insbesondere eine 12monatige Mindesthaltefrist sowie eine 12monatige Rückgabefrist einzuhalten. Die KAG wird die Anleger:innen zeitgerecht gemäß den gesetzlichen Veröffentlichungspflichten mindestens 12 Monate vor Inkrafttreten informieren.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Verwaltungsgesellschaft Bank Austria Real Invest Immobilien-Kapitalanlage GmbH oder über das Produkt richten Sie bitte an Bank Austria Real Invest Immobilien-Kapitalanlage GmbH, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, postalisch an die o. a. Anschrift, telefonisch unter +43 1 331 71-9000, per E-Mail an service@realinvest.at oder nutzen Sie das Kontaktformular unter <https://www.realinvest.at/ueber-uns-beschwerden-und-anregungen-kontakt.jsp>.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank oder Ihren Wertpapiervermittler.

Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.realinvest.at/ueber-uns-beschwerden-und-anregungen.jsp>.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Den „Prospekt und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ und die aktuellen Berichte, die aktuellen Anteilspreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds finden Sie kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage unter <https://www.realinvest.at/immobilienveranlagungen-offene-fonds-real-invest-europe.jsp>.

Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den „Prospekt und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ Seite 4 verwiesen.

Die zusätzlichen, gesetzlich vorgeschriebenen Informationsunterlagen finden Sie wie folgt:

- Informationen über die Wertentwicklung der letzten 10 Jahre, welche jedoch **keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung des Fonds zu lässt**, finden Sie unter <https://www.realinvest.at/immobilienveranlagungen-offene-fonds-real-invest-europe.jsp#tab2007>
- Informationen über die Berechnung aktueller und früherer Performance-Szenarien finden Sie unter <https://www.realinvest.at/immobilienveranlagungen-offene-fonds-real-invest-europe.jsp#tab2008>
- Informationen über die Quoten (Kosten) der vorherigen Jahre finden Sie unter <https://www.realinvest.at/immobilienveranlagungen-offene-fonds-real-invest-europe.jsp#tab2009>

Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt bei der jeweiligen Anlegerin bzw. dem jeweiligen Anleger von der Steuersituation und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Siehe dazu auch Abschnitt II Punkt 3. „Steuerliche Behandlung des Anteilscheines“ des „Prospekts und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.

Verantwortlichkeit: Die Bank Austria Real Invest Immobilien-Kapitalanlage GmbH (KAG) kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des „Prospekts und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ vereinbar ist.