# fair-finance bond (R)

30 Apr 2025

## Anlagepolitik/Strategie

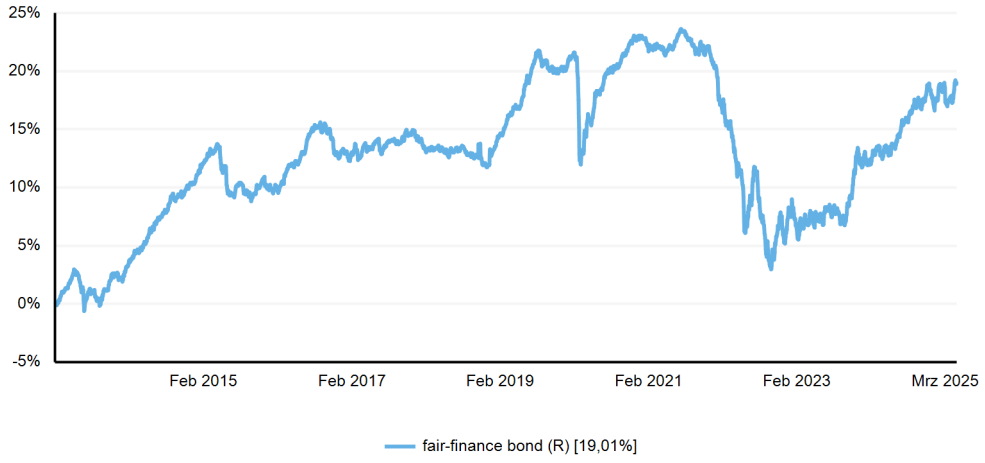
Der Fonds verfolgt einen aktiven Managementansatz ohne Bezug auf eine Benchmark und fördert ökologische/soziale Merkmale iSd. Artikels 8 der VO (EU) Nr. 2019/2088 („Offenlegungsverordnung"). Für den Fonds können Veranlagungsinstrumente von Emittenten erworben werden, in deren Geschäftspolitik nachhaltigkeitsbezogene Grundprinzipien erkennbar sind.
Der Mindestanteil an Investitionen in ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten im Sinne der Taxonomie-Verordnung beträgt 0 %.

Ziel der Anlagepolitik ist auf längere Sicht die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses unter Inkaufnahme mittlerer Wertschwankungen.

Der Fonds ist ein Anleihenfonds. Der Fonds investiert mindestens 51 % des Fondsvermögens (FV) in Schuldverschreibungen von Staaten, Unternehmen und Kreditinstituten. Die Veranlagung kann auch bis zu 10 % des FV über Fonds abgebildet werden. Hinsichtlich ihres Sitzes unterliegen die Emittenten keinen geographischen Beschränkungen. Daneben können Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen und kündbare Einlagen bis zu 49 % des FV erworben werden.

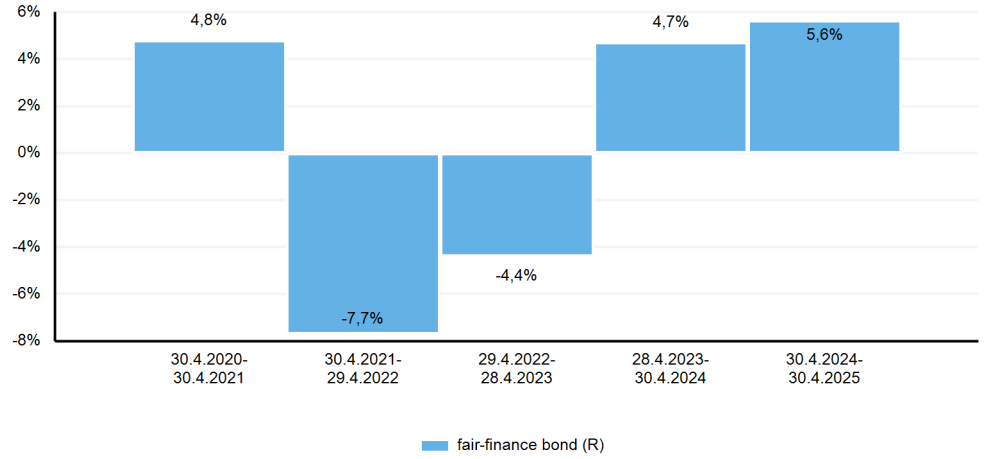
## Wertentwicklung

In den dargestellten Performancezahlen (nach OeKB-Methode) sind die jährlichen laufenden Kosten wie Verwaltungsgebühren oder sonstige dem Fondsvermögen angelastete Kosten bereits berücksichtigt. Nicht berücksichtigt ist ein möglicher Ausgabeauf- oder Rücknahmeabschlag, oder diverse Kapitalertragssteuern. Weiters können auf der Kundenebene durch die depotführende Stelle (z.B. Bank) Depotkosten o.ä. angelasten werden welche ebenfalls die Performance reduzieren. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftigen Entwicklungen eines Fonds zu. Kennzahlen und Grafiken beziehen sich auf den Zeitraum seit Auflegung und werden auf Basis täglicher Daten ermittelt. Quelle: MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH.




| | Jan. | Feb. | Mrz. | Apr. | Mai. | Jun. | Jul. | Aug. | Sep. | Okt. | Nov. | Dez. | YTD |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2021 | 0,00% | -0,83% | 0,16% | -0,04% | -0,15% | 0,31% | 1,04% | -0,36% | -0,62% | -0,62% | 0,08% | -0,28% | -1,30% |
| 2022 | -1,35% | -2,33% | -1,02% | -2,64% | -1,47% | -3,19% | 3,93% | -3,56% | -3,09% | -0,10% | 2,49% | -1,46% | -13,20% |
| 2023 | 2,32% | -1,51% | 0,92% | 0,55% | 0,15% | -0,27% | 0,82% | 0,17% | -1,02% | 0,33% | 2,31% | 2,59% | 7,50% |
| 2024 | 0,00% | -0,81% | 1,20% | -0,76% | 0,20% | 0,55% | 1,74% | 0,19% | 1,28% | -0,35% | 1,47% | -0,53% | 4,23% |
| 2025 | 0,44% | 0,52% | -1,20% | 1,21% | | | | | | | | | 0,96% |

## Jährliche Wertentwicklung




## Gesamtrisikoindikator

niedriges Risiko — höheres Risiko

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

Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in Kategorie 2 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig wenig schwankt und deshalb die Gewinnchance, aber auch das Verlustrisiko verhältnismäßig niedrig sein kann.

## Fondsdaten

| | |
|---|---|
| ISIN | AT0000A0Z7W4 |
| Vertriebszulassungen | AT, DE |
| SFDR | Artikel 8 |
| Fondskategorie | Rentenfonds |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend |
| empfohlene Haltedauer | 5 Jahre |
| Auflagedatum | 01.02.2013 |
| Ausgabepreis | 109,07 EUR |
| Rücknahmepreis | 105,89 EUR |
| Geschäftjahresende | 31.12.2025 |
| Fondswährung | EUR |
| Fondsvolumen | 300,36 Mio. EUR |
| Fondsvolumen Anteilsklasse | 20,90 Mio. EUR |

## Konditionen

| | |
|---|---|
| Max. Verwaltungsvergütung | 1,00% |
| laufende Kosten pro Jahr* | 0,93% |
| Max. Ausgabeaufschlag | 3,00% |
| Max. Rücknahmeabschlag | 0,00% |

## Kennzahlen

| | |
|---|---|
| Performance seit Auflage | 19,01% |
| Performance seit Auflage p.a. | 1,43% |
| MTD | 1,21% |
| YTD | 0,96% |
| 1 Jahr | 5,64% |
| 3 Jahre | 5,76% |
| 5 Jahre | 2,31% |
| 3-Jahres-Volatilität | 0,27% |
| Max. Drawdown | -16,71% |
| Kupon | 1,99% |
| Rendite | 2,84% |
| Rendite durationsgew. | 3,09 |
| Einstandsrendite | 2,42% |
| Eff. Duration | 4,64% |
| Mac. Duration | 4,79 |
| Restlaufzeit | 6,62 |
| Renten Rating | A- |

## Zertifizierungen

UZ 49

FNG Siegel

## Fondspartner

Impact Asset Management

Impact Asset Management GmbH
Stella-Klein-Löw-Weg 15
AT-1020 Wien

## Assetallokation

| | | |
|---|---|---|
| Renten | 20.632.413,98 | 98,73% |
| Bankguthaben | 276.520,92 | 1,32% |
| Sonstige Ford. / Verbindl. | -11.622,20 | -0,06% |
| Sonstiges | 11,74 | 0,00% |
| | **20.897.324,44** | **100,00%** |

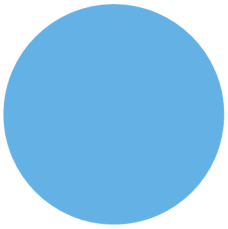
## Währungsallokation

| | | |
|---|---|---|
| EUR | 20.897.324,45 | 100,00% |
| | **20.897.324,45** | **100,00%** |

## Renten Sektoren

| | | |
|---|---|---|
| Unternehmensanl. | 10.315.911,38 | 50,00% |
| Finanzen Banken | 7.435.344,25 | 36,04% |
| Fin. Nicht-Banken | 2.037.259,07 | 9,87% |
| Öffentliche Hand | 483.710,56 | 2,34% |
| Staaten | 242.769,74 | 1,18% |
| Pfandbriefe | 117.418,97 | 0,57% |
| | **20.632.413,97** | **100,00%** |

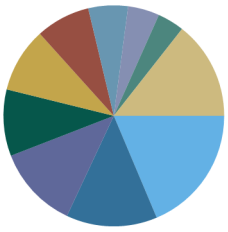
## Renten Top 10 Währung



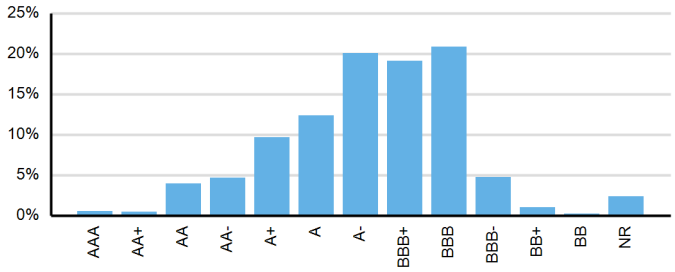

## Top 10 Renten

| | | |
|---|---|---|
| Terna Rete Elettrica Nazio.SpA EO-Medium-Term | 408.703,05 | 1,96% |
| AstraZeneca PLC EO-Medium-Term Nts 2023(23/32 | 366.367,43 | 1,75% |
| Swisscom Finance B.V. EO-Med.-Term Notes 2024 | 363.172,56 | 1,74% |
| Novo Nordisk Finance [NL] B.V. EO-Med.-Term N | 359.488,15 | 1,72% |
| Orange S.A. EO-Medium-Term Nts 2020(20/32) | 319.085,78 | 1,53% |
| Italien, Republik EO-B.T.P. 2021(45) | 310.967,99 | 1,49% |
| Vonovia SE Medium Term Notes v.22(22/30) | 308.136,07 | 1,47% |
| SpareBank 1 Sor-Norge ASA EO-Non-Pref. Med.-T | 305.942,11 | 1,46% |
| Nordea Bank Abp EO-Non Preferred MTN 2021(31) | 299.834,10 | 1,43% |
| BMW Finance N.V. EO-Medium-Term Notes 2023(33 | 299.012,39 | 1,43% |
| | **3.340.709,63** | **15,98%** |

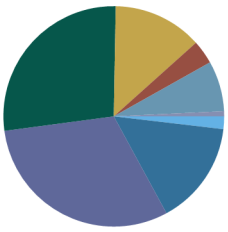
## Renten Top 10 Länder




## Renten Rating




## Renten Restlaufzeiten



# Disclaimer

Kapitalanlagegesellschaft: MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH, Landstraßer Hauptstraße 1, Top 27, A-1030 Wien
Depotbank: Hypo Vorarlberg Bank AG

*laufende Kosten pro Jahr: diese Position beinhaltet die Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten sowie die Transaktionskosten.
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten: Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres bzw. bei einer Neuauflage um eine Schätzung.
Transaktionskosten: Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für den Fonds kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.
** Erfolgsgebühren: Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. Die vorstehende Schätzung der kumulierten Kosten enthält den Durchschnitt der letzten 5 Jahre. (Näheres siehe Fondsbestimmungen bzw. Prospekt / Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG.

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Diese stellt eine unverbindliche Information dar. Es handelt sich hierbei keinesfalls um ein Anbot, eine Aufforderung, einen Rat oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf und ist auch nicht als solches auszulegen. Die vorliegende Publikation ersetzt keinesfalls die anleger- und objektgerechte Beratung und dient insbesondere nicht als Ersatz für die umfassende Risikoaufklärung.
Bitte lesen Sie den Prospekt bzw. die Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG bevor Sie eine Entscheidung treffen. Investitionen beinhalten gewisse Risiken. Die Rendite und der Wert der zugrunde liegenden Anlage sind Schwankungen unterworfen.
Das Basisinformationsblatt (BIB), die Jahresberichte, die Halbjahresberichte und der veröffentlichte Prospekt bzw. die Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG in seiner aktuellen Fassung inklusive Änderungen, stehen dem Interessenten in deutscher Sprache und im Falle von Auslandszulassungen in nichtdeutschsprachigen Ländern in Englisch oder der Landessprache bei den Zahl- und Informationsstellen, der MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH und unter www.masterinvest.at kostenlos zur Verfügung.
Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache auf der Homepage unter www.masterinvest.at/Rechtliche-Hinweise abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.
Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben.
Alle Angaben ohne Gewähr. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder dauernde Verfügbarkeit der Daten kann trotz sorgfältiger Recherche und Erfassung keine Haftung übernommen werden. Unabhängig davon haftet die MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH aufsichtsrechtlich im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen.
Diese Marketingmitteilung wurde von der MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH erstellt.