

IQAM Balanced Protect 95 (RT)

Morningstar Index

Morningstar Kategorie™
Kapitalschutz

Fondsbenchmark
Euribor 3 Monate (RI) + 50 BP

Morningstar Rating™

(Gültig für den gesamten Bericht)

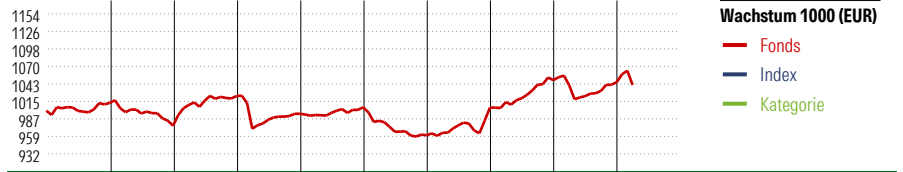
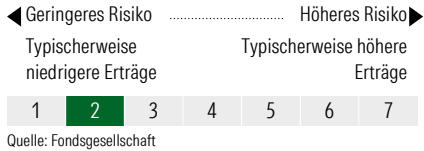
Anlageziel

Ziel des Fonds ist es, durch eine flexible Kombination von verschiedenen Anlageklassen langfristig höhere Erträge als durch Veranlagungen ausschließlich in Anleihen zu erzielen unter Bedachtnahme auf eine Einschränkung des Kursrisikos. Zudem wird eine Wertsicherungsstrategie verfolgt, die aus zwei jährlich neu zu berechnenden Komponenten besteht: 1. Wertsicherungsgrenze von 95% des Fondspreises zum Jahresultimo des jeweils vorangegangenen Kalenderjahres 2. Wertsicherungsgrenze von 95% des Höchststandes während des...

Risikokennzahlen

| | | |
|-------------------|------------------|-------|
| Alpha | - Sharpe Ratio | -0,12 |
| Beta | - Volatilität | 3,12 |
| Information Ratio | - Max. Draw Down | -3,55 |
| Tracking Error | - | |

KID SRI



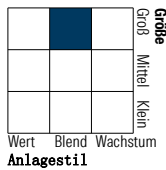
| Jahr | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 03/26 | Rendite (in %) |
|-----------|------|-------|------|-------|------|-------|------|------|-------|-------|----------------|
| Fonds | 1,24 | -3,58 | 4,81 | -2,73 | 1,02 | -4,41 | 4,58 | 4,34 | -0,30 | -0,44 | Fonds |
| Index | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Index |
| Kategorie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | Kategorie |

| Rollierende Renditen (%) (30 Apr 2026) | Fonds | | | Rendite kumul. (%) (30 Apr 2026) | | | |
|---|-------|-----|------|-------------------------------------|-------|------|---|
| | Fonds | Idx | Kat. | Fonds | Idx | Kat. | |
| Lfd. Jahr | 1,10 | - | - | 3 Jahre | 9,51 | - | - |
| 3 Monate | -0,09 | - | - | 5 Jahre | 6,46 | - | - |
| 6 Monate | 1,53 | - | - | 10 Jahre | 6,81 | - | - |
| 1 Jahr | 3,79 | - | - | Seit Auflage | 42,95 | - | - |
| 3 Jahre p.a. | 3,08 | - | - | | | | |
| 5 Jahre p.a. | 1,26 | - | - | | | | |

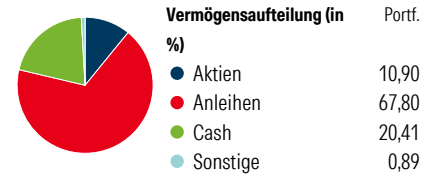
Portfolio

Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien



Anlagestil Anleihen



| Top 10 Positionen (in %) | Sektor | Portf. |
|--------------------------------------|--------|--------|
| European Union 3.25%2034-07-04 | - | 9,32 |
| IQAM Bond EUR FlexD AT | - | 8,16 |
| iShares € Ultrashort ESG SRI... | - | 6,42 |
| iShares € Corp Bd 0-3yr ESG... | - | 6,00 |
| IQAM Bond Corporate AT | - | 5,62 |
| JPM US Research Enh Eq Act ETF... | - | 5,62 |
| IQAM Strategic Commodity Fund AT | - | 4,85 |
| UBS Sust Devpmt Bk Bds ETF USD... | - | 3,89 |
| iShares € HY Corp Bd ESG SRI... | - | 3,39 |
| IQAM Bond LC Emerging Markets AT | - | 3,06 |
| Positionen Aktien Gesamt | | 0 |
| Positionen Anleihen Gesamt | | 16 |
| % des Vermögens in Top 10 Positionen | | 56,31 |

| Sektorengewichtung | % Akt |
|----------------------------|--------------|
| Zyklisch | 28,41 |
| Rohstoffe | 2,29 |
| Konsumgüter zyklisch | 10,36 |
| Finanzdienstleistungen | 14,10 |
| Immobilien | 1,66 |
| Sensibel | 52,74 |
| Telekommunikation | 9,55 |
| Energie | 3,38 |
| Industriewerte | 9,95 |
| Technologie | 29,86 |
| Defensiv | 18,85 |
| Konsumgüter nicht zyklisch | 5,41 |
| Gesundheitswesen | 10,58 |
| Versorger | 2,86 |

| Regionen | % Akt |
|--------------------------|--------------|
| Amerika | 83,91 |
| USA | 83,89 |
| Kanada | 0,00 |
| Lateinamerika | 0,02 |
| Europa | 15,95 |
| Vereinigtes Königreich | 2,80 |
| Eurozone | 8,80 |
| Europa - ex Euro | 4,35 |
| Europa - Schwellenländer | 0,00 |
| Mittlerer Osten / Afrika | 0,00 |
| Asien | 0,14 |
| Japan | 0,00 |
| Australasien | 0,00 |
| Asien - Industrieländer | 0,01 |
| Asien - Schwellenländer | 0,13 |

Stammdaten

| | | | | | |
|-------------------|--------------------------------------|--------------------|---------------|-----------------------------|-----------|
| Fondsgesellschaft | IQAM Invest GmbH | Domizil | Österreich | KID - andere Kosten | 1,40% |
| Adresse | Franz-Josef-Straße 22, 5020 Salzburg | Fondswährung | EUR | Transaktionskosten | 0,10% |
| Internet | www.iqam.com | Ertragsverwendung | Thesaurierend | Erfolgsgebühr (07 Apr 2026) | 0,00% |
| Versicherung | HDI Lebensversicherung AG | ISIN | AT0000817994 | Fondsvolumen (Mio.) | 21,88 EUR |
| Telefon | +43 1 20709 - 220 | WKN | 989030 | | |
| Email | service@hdi-leben.at | Auflagedatum | 1 Okt 1998 | | |
| | | Kurs (30 Apr 2026) | 57,21 EUR | | |