

# IQAM Balanced Protect 95 (RT)

Morningstar Index

Morningstar Kategorie™  
Kapitalschutz

Fondsbenchmark  
Euribor 3 Monate (RI) + 50 BP

Morningstar Rating™

(Gültig für den gesamten Bericht)

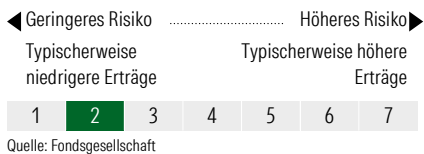
## Anlageziel

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...

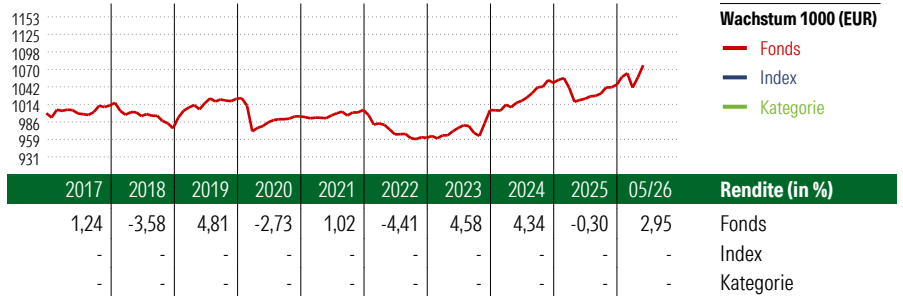
### Risikokennzahlen

Alpha	- Sharpe Ratio	0,18
Beta	- Volatilität	3,33
Information Ratio	- Max. Draw Down	-3,55
Tracking Error	-	

## KID SRI



Quelle: Fondsgesellschaft

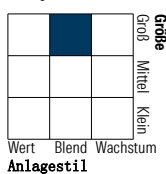


Rollierende Renditen (%) (24 Jun 2026)	Fonds			Rendite kumul. (%) (24 Jun 2026)		
	Fonds	Idx	Kat.	Fonds	Idx	Kat.
Lfd. Jahr	3,16	-	-	3 Jahre	10,53	-
3 Monate	3,16	-	-	5 Jahre	8,45	-
6 Monate	3,58	-	-	10 Jahre	8,59	-
1 Jahr	5,53	-	-	Seit Auflage	45,87	-
3 Jahre p.a.	3,39	-	-			
5 Jahre p.a.	1,64	-	-			

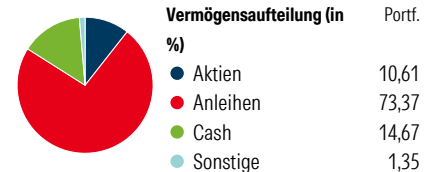
## Portfolio

### Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien



Anlagestil Anleihen



Top 10 Positionen (in %)	Sektor	Portf.
European Union 3.25%2034-04-07	-	9,20
IQAM Bond EUR FlexD AT	-	8,11
iShares € HY Corp Bd ESG SRI...	-	6,55
iShares € Ultrashort ESG SRI...	-	6,33
JPM US Research Enh Eq Act ETF...	-	6,07
iShares € Corp Bd 0-3yr ESG...	-	5,94
IQAM Bond Corporate AT	-	5,61
UBS Sust Devpmt Bk Bds ETF USD...	-	3,75
IQAM Strategic Commodity Fund AT	-	3,27
IQAM Bond LC Emerging Markets AT	-	3,06
Positionen Aktien Gesamt		0
Positionen Anleihen Gesamt		16
% des Vermögens in Top 10 Positionen		57,89

Sektorengewichtung	% Akt
<b>Zyklisch</b>	<b>27,76</b>
Rohstoffe	2,32
Konsumgüter zyklisch	10,01
Finanzdienstleistungen	13,84
Immobilien	1,59
<b>Sensibel</b>	<b>54,67</b>
Telekommunikation	9,56
Energie	3,21
Industriewerte	9,77
Technologie	32,13
<b>Defensiv</b>	<b>17,56</b>
Konsumgüter nicht zyklisch	4,99
Gesundheitswesen	9,73
Versorger	2,84

Regionen	% Akt
<b>Amerika</b>	<b>83,05</b>
USA	82,98
Kanada	0,00
Lateinamerika	0,07
<b>Europa</b>	<b>16,76</b>
Vereinigtes Königreich	2,91
Eurozone	9,35
Europa - ex Euro	4,50
Europa - Schwellenländer	0,00
Mittlerer Osten / Afrika	0,00
<b>Asien</b>	<b>0,19</b>
Japan	0,00
Australasien	0,00
Asien - Industrieländer	0,07
Asien - Schwellenländer	0,12

## 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.)	22,20 EUR
Telefon	+43 1 20709 - 220	WKN	989030		
Email	service@hdi-leben.at	Auflagedatum	1 Okt 1998		
		Kurs (24 Jun 2026)	58,38 EUR		