

IFA AG | 3,75% Nachhaltigkeitsanleihe 2022 bis 2027

Mittelfristig investieren und vom Erfolg der österreichischen IFA AG profitieren.

Ihr nachhaltiges Investment zur Schaffung von umweltfreundlichem, gefördertem & leistbarem Wohnraum in Österreich.



Zertifiziert

Österreichisches Umweltzeichen (UZ 49)

Nachhaltige Finanzprodukte



Das Wichtigste auf einen Blick

- ✓ Mittelfristige Bindung Ihres eingesetzten Kapitals
- ✓ Fixverzinsung von 3,75% p.a.
- ✓ Berechtig, abhängig von persönlichen Verhältnissen und zukünftigen Änderungen, zur Berücksichtigung des Gewinnfreibetrags nach § 10 EstG und zur Wertpapierdeckung für Pensionsrückstellung § 14 EstG.
- ✓ Rückgaberecht während der Laufzeit (90% des Nennbetrags), kein Agio
- ✓ IFA AG als starke österreichische Emittentin

Eine Veranlagung in Schuldverschreibungen ist mit Risiken, insbesondere dem Risiko eines Totalverlusts des eingesetzten Kapitals, verbunden. Die Informationen, welche auf dieser Seite 1 gegeben werden, stehen in unmittelbarem Zusammenhang mit den nachstehenden Informationen auf Seite 2. Daraus resultierend sind sie zusammenhängend zu lesen. Potenzielle Anleger sollten berücksichtigen, dass es derzeit keine allgemein gültige Definition gibt, was ein „nachhaltiges“ Produkt ausmacht.

Mit der IFA AG | 3,75% Nachhaltigkeitsanleihe 2022 bis 2027 profitieren Sie von einer mittelfristigen Anleihe mit attraktiver Rendite und laufenden Zinszahlungen. Sie investieren in das erfolgreiche und seit 1978 bestehende Unternehmen IFA AG, einer der österreichischen Marktführer im Bereich Immobilieninvestments, das mehr als 2,54 Milliarden Euro betreut. Die IFA AG | 3,75% Nachhaltigkeitsanleihe 2022 bis 2027 ist mit dem Österreichischen Umweltzeichen für Nachhaltige Finanzprodukte (UZ 49) zertifiziert. Jedes Investment trägt zur Schaffung von umweltfreundlichem, gefördertem und leistbarem Wohnraum in Österreich bei. Zudem ermöglicht die Anleihe bei Zeichnung bis 14. Dezember 2022 die Geltendmachung des Gewinnfreibetrags § 10 EStG 2022. Das bringt dem berechtigten Personenkreis wie selbstständig tätigen Personen steuerliche Begünstigungen, die sehr attraktiv sein können.

WEITERE INFORMATIONEN: www.ifainvest.at

NAME DER ANLEIHE

IFA AG | 3,75% Nachhaltigkeitsanleihe 2022-2027

ISIN

AT0000A2ZXX4

Aufgrund unserer hohen Standards ist die Zeichnung der Anleihe online sowie offline exklusiv über IFA Invest möglich. Um Transparenz zu gewährleisten, wird für Anleihen, die IFA Invest vermittelt, die Listung am MTF der Wiener Börse angestrebt.

MINDESTZEICHNUNG

10.000 Euro und jeder Betrag, der einem ganzzahligen Vielfachen von 1.000 Euro entspricht

FIX-ZINSSATZ

3,75 % p.a. fix

FÄLLIGKEITSTAG

28.2.2027

ZINSAHLUNG

Halbjährlich im Nachhinein, jeweils zum 31.03. sowie 30.09. eines Kalenderjahres

GEWINNFREIBETRAG UND PENSIONS-RÜCKSTELLUNG IM SINNE DES EStG

Die Anleihe berechtigt bei Zeichnung bis einschließlich 14. Dezember 2022 zur Berücksichtigung des Gewinnfreibetrags §10 EStG 2022 und kann darüber hinaus zur Wertpapierdeckung für Pensionsrückstellungen §14 EStG herangezogen werden; jeweils abhängig von den persönlichen Verhältnissen der Anleger:innen und vorbehaltlich künftiger Änderungen.

LAUFZEIT

52 Monate, 01.11.2022 bis 28.02.2027

ZEICHNUNGSZEITRAUM

01.09.2022 bis voraussichtlich 31.08.2023

ART DER ANLEIHE

Nicht nachrangige, fixverzinsliche und auf Inhaber:in lautende Teilschuldverschreibungen

DISCLAIMER

Für weitere Informationen zum Gewinnfreibetrag sowie ob tatsächlich ein Anspruch besteht, kontaktieren Sie bitte Ihre Steuerberatung. Für die Geltendmachung des Gewinnfreibetrags sind Anleihegläubiger:innen selbst verantwortlich und übernimmt die Emittentin dafür keine Gewähr. Diese Information dient ausschließlich Werbe- und Informationszwecken, sie ist unverbindlich und stellt weder ein Angebot zum Kauf oder zur Zeichnung noch eine Anlageempfehlung dar. Der Kauf oder die Zeichnung der IFA AG Nachhaltigkeitsanleihe erfolgt ausschließlich auf Grundlage des von der FMA am 31.08.2022 gebilligten Prospekts, welches bei IFA Institut für Anlageberatung Aktiengesellschaft, Grillparzerstr. 18-20, 4020 Linz und unter www.ifa.at sowie unter www.ifainvest.at erhältlich ist. Die Billigung des Prospekts ist nicht als Befürwortung der angebotenen Teilschuldverschreibungen zu verstehen. Am Markt gibt es viele Produkte mit unterschiedlichsten Nachhaltigkeitsversprechen. Durch Einholung des UZ 49 ist die Verifizierung des Nachhaltigkeitselements der Teilschuldverschreibungen durch eine qualifizierte Prüfstelle angestrebt. Potenzielle Anleger sollten jedoch berücksichtigen, dass es derzeit weder eine allgemein gültige Definition noch einen Marktconsens darüber gibt, was ein „grünes“, „nachhaltiges“ oder ein gleichwertig gekennzeichnetes Produkt ausmacht oder welche genauen Eigenschaften erforderlich sind, damit ein bestimmtes Produkt als „grün“ oder „nachhaltig“ oder mit einer anderen wie auch immer gearteten Bezeichnung definiert werden kann; es kann auch nicht zugesichert werden, dass eine solche klare Definition oder ein solcher Konsens hinkünftig definiert wird. Ebenso wenig kann ausgeschlossen werden, dass sich künftig eine solche klare Definition oder ein solcher Konsens herausbildet, der ausschließt, dass die Teilschuldverschreibungen als „grünes“, „nachhaltiges“ oder gleichwertig gekennzeichnetes Produkt eingestuft werden können.

Weitere Informationen zu den Risiken, wie dem Risiko eines Totalverlusts des eingesetzten Kapitals, finden Sie unter Punkt B (Risikofaktoren) des Prospekts. Soweit die IFA Invest GmbH Anlagevermittlung im Sinne des §2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG erbringt, ist sie als vertraglich gebundener Vermittler gemäß §3 Abs. 2 WpIG tätig und erbringt diese Dienstleistung ausschließlich für Rechnung und unter Haftung der DonauCapital Wertpapier GmbH, Passauer Str. 5, 94161 Ruderting. Vertragspartner des Kunden wird in diesem Fall ausschließlich die DonauCapital Wertpapier GmbH. www.ifainvest.at, Oktober 2022

ANLEIHEVOLUMEN

10 Mio. Euro (Aufstockungsmöglichkeit auf bis zu 15 Mio. Euro)

RÜCKZAHLUNG & EMISSIONSKURS

Rückzahlung 100% am Laufzeitende, Emissionskurs 100%

VERWAHRUNG

Sammelverwahrung bei der OeKB CSD GmbH

RÜCKGABERECHT

Es besteht eine Rückkaufverpflichtung seitens der Emittentin während der Laufzeit zu einem Rückkaufpreis von 90% des Nennbetrags

EMITTENTIN

IFA Institut für Anlageberatung Aktiengesellschaft („IFA AG“), Grillparzerstraße 18-20, 4020 Linz. Firmenbuchnummer FN 90173h. Die IFA AG ist ein Unternehmen der SORAVIA Gruppe. Die Aktien der IFA AG werden von der SIFA Beteiligung GmbH (zu 100%) gehalten.

KEIN AGIO

Bei der Anleihe fällt kein Agio an

ABWICKLUNG & ZAHLSTELLE

Konto / Depot Zahlstelle, Wiener Privatbank SE

ZWECKBESTIMMUNG DER ANLEIHE

Primäre Verwendung für mögliche Immobilien-Akquisitionen (Liegenschaften); allenfalls Konzeption und Entwicklung von Bauprojekten, Optimierung bestehender Finanzierungen, Erwerb von Unternehmensbeteiligungen, die der Expansion des Geschäftsmodells dienen; jeweils unter Verwendung der Nettoemissions Erlöse entsprechend der Prozessleitlinien und Projektkriterien gemäß IFA Sustainability Framework.



Zertifiziert

Österreichisches Umweltzeichen (UZ 49)

Nachhaltige Finanzprodukte