

# 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



## Ihre Vorteile

- ✓ Mittelfristige Bindung Ihres eingesetzten Kapitals
- ✓ Fixverzinsung von 3,75% p.a.
- ✓ Berechtigt zur Berücksichtigung des Gewinnfreibetrags §10 EStG 2022 und zur Wertpapierdeckung für Pensionsrückstellung §14 EStG
- ✓ Rückgaberecht während der Laufzeit (90% des Nennbetrags), kein Agio
- ✓ Starke österreichische Emittentin IFA AG

Mit der IFA AG | 3,75% Nachhaltigkeitsanleihe 2022 bis 2027 profitieren Sie von einer mittelfristigen Anleihe mit attraktiver Rendite und laufender Ausschüttung. 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 zertifiziert mit dem Österreichischen Umweltzeichen für Nachhaltige Finanzprodukte (UZ 49), 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](http://www.ifainvest.at)

## NAME DER ANLEIHE

IFA AG | 3,75% Nachhaltigkeitsanleihe 2022-2027

## ISIN

AT0000A2ZXK4

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

## ZINSAUZAHLUNG

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, welcher von den persönlichen Verhältnissen der Anleger:innen abhängt und künftigen Änderungen unterworfen sein kann. Sie kann darüber hinaus zur Wertpapierdeckung für Pensionsrückstellungen §14 EStG herangezogen werden.

## LAUFZEIT

52 Monate, 01.11.2022 bis 28.02.2027

## ZEICHNUNGSZEITRAUM

01.09.2022 bis voraussichtlich 31.08.2023

## ANLEIHEVOLUMEN

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

## 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](http://www.ifa.at) sowie unter [www.ifainvest.at](http://www.ifainvest.at) erhältlich ist. Die Billigung des Prospekts ist nicht als Befürwortung der angebotenen Teilschuldverschreibungen zu verstehen.

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 WpIlg erbringt, ist sie als vertraglich gebundener Vermittler gemäß §3 Abs. 2 WpIlg 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](http://www.ifainvest.at)

## ART DER ANLEIHE

Nicht nachrangige, fixverzinsliche und auf Inhaber:in lautende Teilschuldverschreibungen

## 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 Rückkaufspreis 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 Nettoemissionserlöse entsprechend der Prozessleitlinien und Projektkriterien gemäß IFA Sustainability Framework.



**Zertifiziert**

Österreichisches Umweltzeichen (UZ 49)

**Nachhaltige Finanzprodukte**