



Monatsbericht

per 29. August 2025

Fonds im Fokus
Schoellerbank-Fonds



Allgemeine Hinweise

Diese Unterlage wurde nur zu Marketingzwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die vorliegenden Informationen sind insbesondere kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren sowie keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Sie dienen nur der Erstinformation und können eine individuelle Beratung nicht ersetzen. Ihr/Ihre Berater:in informiert Sie gerne im Detail. Interessent:innen sollten sich hinsichtlich der konkreten steuerlichen Auswirkungen des Investments vor Zeichnung von einem:einer Steuerberater:in beraten lassen. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen der Anleger:innen abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein. Diese Unterlage darf nicht an „US-amerikanische Staatsbürger:innen“ (Regulation S des US-Securities Act 1933) ausgehändigt werden. „US-amerikanische Staatsbürger:innen“ darf das gegenständliche Produkt nicht vermittelt bzw. dürfen diese nicht darüber beraten werden. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren/Ihre Betreuer:in. Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Rechte vorbehalten.

Das sollten Sie als Anleger:in beachten / wichtige Risikohinweise.

Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen. Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben bzw. Angaben zur Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist. Zum Schutz der Anleger:innen kann gemäß Fondsbestimmungen die Rücknahme von Fondsanteilen über einen längeren Zeitraum ausgesetzt werden. In einem solchen Fall ist eine Auszahlung des Rücknahmepreises während dieses Zeitraums nicht möglich.

Inhaltsverzeichnis

Highlights der Schoellerbank-Fonds	4
Anleihenfonds	
Schoellerbank Kurzinvest	6
Schoellerbank Vorsorgefonds	8
Schoellerbank Corporate Bond Fund	10
Schoellerbank Realzins Plus	12
Schoellerbank Euro Alternativ	14
Schoellerbank USD Rentenfonds	16
Gemischte Fonds	
Schoellerbank Global Income	18
Schoellerbank Global Balanced	20
Schoellerbank Diversified Income Fund	22
Schoellerbank Global Balanced Plus	24
Schoellerbank Ethik Vorsorge	26
Schoellerbank ESG Dynamisch	28
Aktienfonds	
Schoellerbank Ethik Aktien	30
Schoellerbank Aktienfonds Dividende	32
Schoellerbank Global Dividend	34
Schoellerbank ESG Europe Equity	36
Schoellerbank Global Health Opportunities	38
Dachfonds	
Schoellerbank Global Pension Fonds	40
All World	42
All Trends	44
All Asia	46
All Japan	48
Schoellerbank Global Health Care	50
Schoellerbank Global Resources	52
Informationen für Anleger:innen	
Steuerliche Behandlung	54
Glossar	56
Schoellerbank Invest AG	



Highlights der Schoellerbank-Fonds

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB) bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Gruppensieger „Bond Small“ über 3 Jahre bei den Refinitiv Lipper Fund Awards 2023

Auszeichnung mit dem ESG Fund Award 23 „Bester Assetmanager in der Rubrik Anleihenfonds“ durch den „Börsianer Grün“

Schoellerbank Kurzinvest

- 2023: Auszeichnung mit dem ESG Fund Award im Rahmen des „Börsianer Grün“ (Dieser Fonds ist ein Artikel 6-Fonds der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO) und berücksichtigt NICHT die ESG-Kriterien der Schoellerbank Invest AG)
- 2025: Auszeichnung in Deutschland mit Euro-FondsNote 2
- 2025: Gemäß „FWW FundStars“ in der Kategorie „Geldmarktfonds allgemein Welt, Euro“ mit 5 Sternen bewertet (Bestnote)

Schoellerbank Vorsorgefonds

- 2018: Auszeichnung mit dem österreichischen Umweltzeichen

Schoellerbank Corporate Bond Fund

- 2025: Gemäß „FWW FundStars“ in der Kategorie „Anleihenfonds“ mit 4 Sternen bewertet

Schoellerbank Realzins Plus

- 2002: Erster österreichischer Fonds mit Inflationsschutz
- 2023: Bei den „Euro-FundAwards“ in der Kategorie „Rentenfonds Inflationsschutz Euro“ über den Zeitraum von 5 Jahren den 1. Platz
- 2025: Gemäß „FWW FundStars“ in der Kategorie „Rentenfonds allgemein gemischte Laufzeiten Euroland, Euro“ mit 4 Sternen bewertet
- 2025: Morningstar Gesamtrating: 4 Sterne

Schoellerbank Euro Alternativ

- 1995: Erster Rentenfonds Österreichs, der ausschließlich in Währungen außerhalb der EWU investiert

Schoellerbank Ethik Vorsorge

- 2020: Focus Money Siegel für „herausragende Vermögensverwaltung“ in der Kategorie „dynamisch“
- 2021: Focus Money Siegel für „herausragende Vermögensverwaltung“ in der Kategorie „offensiv“

Schoellerbank Ethik Aktien

- 2022: Auszeichnung mit dem österreichischen Umweltzeichen

Schoellerbank Global Pension Fonds

- 2020: Auszeichnung mit 5 Sternen beim MMD-Ranking für „vermögensverwaltend gemanagte Fonds“ über 3 und 5 Jahre in der Kategorie „ausgewogen“
- 2020: Focus Money Siegel für „herausragende Vermögensverwaltung“ in der Kategorie „ausgewogen“
- 2020: Auszeichnung „Beste Vermögensverwalter“ durch die WirtschaftsWoche in der Kategorie „ausgewogen 3 Jahre“
- 2020: Bei den „Österreichischen Dachfonds-Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „Gemischte Dachfonds – ausgewogen konservativ“ als auch im Segment „§ 14-Dachfonds“ über 5 Jahre am 3. Platz
- 2021: Focus Money Siegel für „herausragende Vermögensverwaltung“ in der Kategorie „ausgewogen“
- 2021: Auszeichnung „Beste Vermögensverwalter“ durch die WirtschaftsWoche in der Kategorie „ausgewogen 3 Jahre“
- 2021: Bei den „Österreichischen Dachfonds-Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „§ 14-Dachfonds“ über 5 Jahre am 2. Platz.
- 2022: Bei den „Österreichischen Dachfonds-Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „§ 14-Dachfonds“ über 5 Jahre am 2. Platz sowie über 3 Jahre am 3. Platz.
- 2022: Auszeichnung „Beste Vermögensverwalter“ durch die WirtschaftsWoche in der Kategorie „ausgewogen 3 Jahre“
- 2023: Bei den „Österreichischen Dachfonds-Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „§ 14-Dachfonds“ über 1 Jahr am 2. Platz sowie über 5 Jahre am 3. Platz.
- 2024: Bei den „Österreichischen Dachfonds-Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „§ 14-Dachfonds“ über 5 Jahre am 3. Platz.



All World

- 1998: Erster Dachfonds Österreichs
- 2020: Bei den deutschen Euro-FundAwards 2020 in der Kategorie „Dachfonds – nur Aktienfonds“ über 5 und 3 Jahre als auch über 1 Jahr am 1. Platz
- 2020: Bei den „Österreichischen Dachfonds Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „Aktienfonds Global – dynamisch“ über 5 und 3 Jahre am 2. Platz
- 2021: Bei den „Österreichischen Dachfonds Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „Aktiendachfonds Global – konservativ“ über 5 Jahre am 2. Platz sowie über 3 Jahre am 1. Platz
- 2022: Bei den „Österreichischen Dachfonds Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „Aktiendachfonds Global – dynamisch“ über 5 Jahre am 3. Platz
- 2023: Bei den „Österreichischen Dachfonds Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „Aktiendachfonds konservativ“ über 5 Jahre am 2. Platz

All Trends

- 2020: Bei den „Österreichischen Dachfonds-Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „Aktiendachfonds Global – dynamisch“ über 5 Jahre und 1 Jahr am 1. Platz sowie über 3 Jahre an 3. Stelle

All Asia

- 2020: Bei den „Österreichischen Dachfonds-Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „Länder-Aktiendachfonds – Emerging Markets“ in der 3 und 1-Jahres-Wertung auf dem 3. bzw. 2. Platz

Schoellerbank Global Ressources

- 2025: Gemäß „FWW Fundstars“ in der Kategorie „Aktienfonds Rohstoffe gemischt“ mit 5 Sternen bewertet (Bestnote)

Hierbei handelt es sich um eine **Marketingmitteilung** der Schoellerbank Invest AG. Sie stellt weder eine Finanzanalyse, eine Anlageberatung, eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten und Veranlagungen dar. Diese Marketingmitteilung wurde nicht im Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Die enthaltenen Informationen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung – vorbehaltlich von Änderungen und Ergänzungen. Die Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Vollständigkeit oder Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Da jede Anlageentscheidung einer individuellen Abstimmung auf die persönlichen Verhältnisse der Anleger:innen bedarf, ersetzt diese Information nicht die eingehende persönliche Beratung und Risikoaufklärung durch die Kundenberater:innen im Rahmen eines Beratungsgesprächs. Wir weisen darauf hin, dass die Prospekte, die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG sowie die Basisinformationsblätter (BIB) aller in dieser Publikation genannten, von uns verwalteten Investmentfonds entsprechend den Bestimmungen des InvFG und des AIFMG erstellt wurden, wichtige Risikohinweise enthalten und die alleinige Verkaufsunterlage darstellen. Die veröffentlichten Prospekte, die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG sowie die Basisinformationsblätter (BIB) der Schoellerbank-Fonds in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Die Berechnung der Fondserträge erfolgt als finanzmathematische Rendite nach der offiziellen OeKB-Methode ohne Berücksichtigung von Ausgabe- und Rücknahmespesen, KESt und Wiederanlagerabatt. Bitte beachten Sie, dass die errechneten Werte von Investmentfonds Schwankungen unterliegen können. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. **Im Rahmen der Anlagestrategie können einige Investmentfonds bis zu 100 v.H. ihres Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Aufgrund der Zusammensetzung ihres Portfolios können Investmentfonds eine erhöhte Volatilität aufweisen. In den durch die FMA bewilligten Fondsbestimmungen können Emittenten angeben, die zu mehr als 35 v.H. im Fondsvermögen gewichtet sein können. Marktbedingt geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können die Nettoinventarwerte der Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken.** Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Zu den Beschränkungen des Vertriebs der Schoellerbank-Fonds an US-amerikanische Staatsbürger:innen entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise auf der Seite 3 f des Prospektes des jeweiligen Fonds. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Kurzinvest

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Die Fondsmittel des Schoellerbank Kurzinvest werden überwiegend in variabel verzinsten Anleihen investiert. Um die Ertragsaussichten zu optimieren, wird ein Teil des Fondsvermögens zusätzlich in festverzinsten Anleihen angelegt. Bei diesen Werten handelt es sich ausschließlich um erstklassige Papiere. Alle Veranlagungen lauten auf Euro.

Der Schoellerbank Kurzinvest ist ideal für Anleger:innen geeignet, die ihr Kapital kurzfristig veranlagen und dennoch jederzeit darüber verfügen wollen.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 67,00
ISIN AT0000944806	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 96,60
ISIN AT0000820469	
Ausgabeaufschlag	0,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,24% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 249,03 Mio.
Erstausgabe	10.10.1994
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Bedeckungswert gem. § 14 EStG*	EUR 71,80 (A) EUR 82,00 (T)
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

- Ausrichtung der Fondspolitik auf die aktuelle Situation an den Anleihenmärkten durch aktive Steuerung der Laufzeiten
- Kundenfreundliche Konditionen – knapp kalkulierte laufende Kosten
- Zur Deckung von Pensionsrückstellungen geeignet

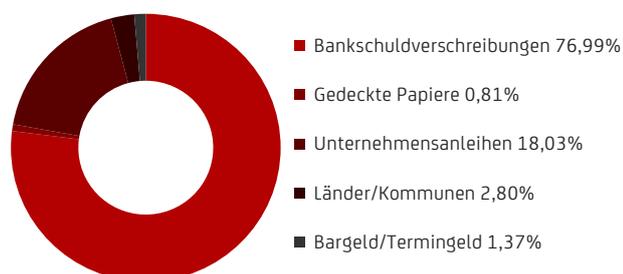
Zu beachten

- Empfohlene Mindest-Veranlungsdauer: 2 Jahre
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Veranlagungen am Geldmarkt können kurzfristigen Wertschwankungen unterliegen
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

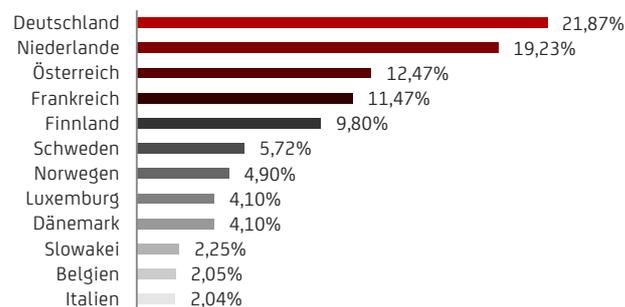
Ertragsvergleich von kurzfristigen Euro-Anlagen

Interbankensatz – 3 Monate	2,06%
Interbankensatz – 12 Monate	2,13%
Schoellerbank Kurzinvest – aktuelle Rendite	2,60%

Fondsstruktur nach Emittenten



Länderstruktur



Schoellerbank Kurzinvest

Kommentar des Fondsmanagements

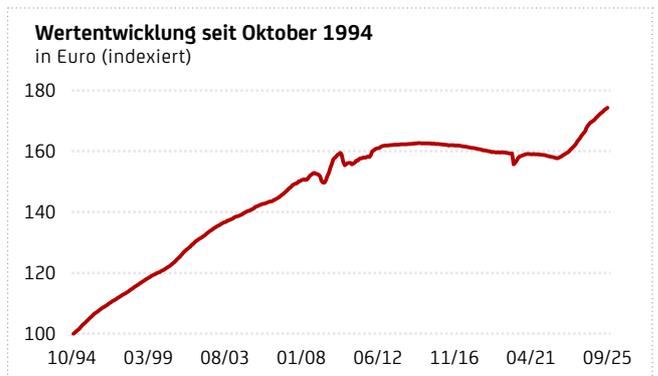
Nach einem kräftigen Anstieg des Bruttoinlandsprodukts der Eurozone um 0,6% im ersten Quartal – im Vergleich zum Vorquartal ein überdurchschnittlicher Zuwachs – hat sich das Wirtschaftswachstum im zweiten Quartal deutlich verlangsamt und lediglich um 0,1% ausgeweitet. Der robuste Jahresauftakt war vor allem exportgetrieben, da zahlreiche Unternehmen ihre Ausfuhren vorgezogen haben, um möglichen US-Zöllen zuvorzukommen. Die Europäische Zentralbank dürfte vorerst den weiteren Verlauf abwarten und die Auswirkungen des Handelsabkommens mit den USA auf die Realwirtschaft evaluieren. Sollte sich, wie erwartet, im Zuge eines nachlassenden Zollkonflikts im Spätherbst eine konjunkturelle Erholung im Euroraum einstellen, ist nicht von zusätzlichen Zinsschritten nach unten auszugehen. Besonderes Augenmerk gilt dem Euro: Seit Jahresbeginn hat die Gemeinschaftswährung gegenüber dem US-Dollar um mehr als 10% aufgewertet. Ein starker Euro wirkt preisdämpfend über günstigere Importe und könnte den disinflationären Druck erhöhen – ein weiterer Faktor, der zusätzliche Zinssenkungen wahrscheinlicher machen würde.

Die aktuelle Rendite im Fonds liegt bei 2,60%, während der maßgebliche 3-Monats-Euribor derzeit mit 2,061% notiert.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

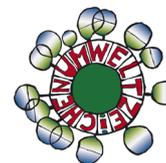
Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2020	-0,11%	0,05
2021	-0,19%	0,05
2022	-0,28%	0,05
2023	3,45%	1,00
2024	4,35%	2,60

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	3,28%
31.08.2023 - 30.08.2024	4,65%
31.08.2022 - 31.08.2023	2,18%
31.08.2021 - 31.08.2022	-0,70%
31.08.2020 - 31.08.2021	0,33%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,99%	-	1,48%
1 Jahr	3,28%	-	2,77%
3 Jahre	10,44%	3,37% p.a.	3,19% p.a.
5 Jahre	10,03%	1,93% p.a.	1,83% p.a.
10 Jahre	7,31%	0,71% p.a.	0,66% p.a.
15 Jahre	11,67%	0,74% p.a.	0,70% p.a.
20 Jahre	22,34%	1,01% p.a.	0,99% p.a.
seit Fondsstart	74,30%	1,81% p.a.	1,80% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.



Schoellerbank Vorsorgefonds

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Fonds veranlagt ausschließlich in erstklassige Euro-Anleihen. Es kommen nur österreichische Emittenten in Betracht. Der Fonds ist zur Wertpapierdeckung von Pensionsrückstellungen geeignet und mündelsicher. Die Titelauswahl erfolgt nach dem bewährten Schoellerbank AnleihenRating, wobei ausschließlich in Wertpapiere bester Bonität österreichischer Emittenten investiert wird.

Die Ausrichtung der Fondspolitik gestaltet sich aktiv durch Steuerung der Laufzeiten und Bonitäten der Emissionen. Die aktuelle Situation bzw. Erwartung an den Anleihenmärkten bildet hierbei die Entscheidungsgrundlage für das Fondsmanagement.

Besonderheiten

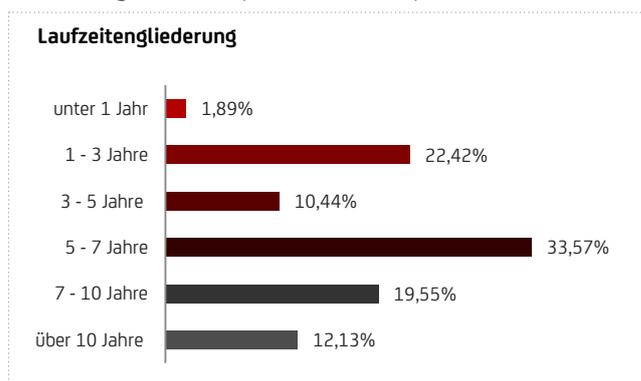
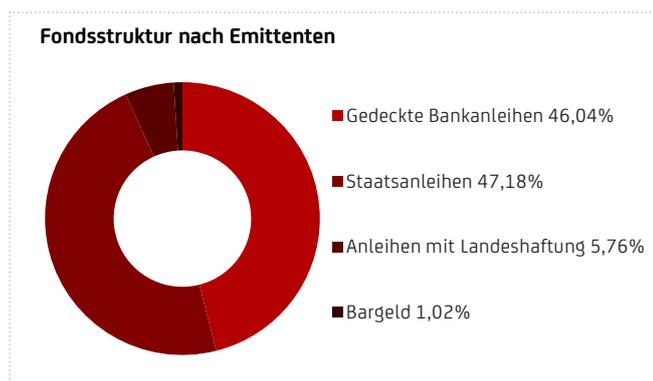
- Ausrichtung der Fondspolitik auf die aktuelle Situation an den Anleihenmärkten durch aktive Steuerung der Laufzeiten und Bonitäten der Emissionen
- Breite und sichere Streuung des Fondsvermögens durch erfahrene Wertpapierexpert:innen
- Ausschließlich Wertpapiere bester Bonität österreichischer Emittenten
- Mündelsicher
- Zur Deckung von Pensionsrückstellungen geeignet
- Der Schoellerbank Vorsorgefonds ist mit dem Österreichischen Umweltzeichen zertifiziert

Zu beachten

- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 5 Jahre
- Anleihenpreise unterliegen Marktschwankungen
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Fonds mit einer auf ökologische und/oder soziale Merkmale abgestimmten Anlagepolitik gemäß Nachhaltigkeitskategorie Artikel 8 der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO)
- Die Nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen des Investmentfonds sind unter folgendem Link abrufbar https://schoellerbank.at/files/Invest/Nachhaltigkeit/Offenlegungen/Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen_Schoellerbank_Vorsorgefonds_file.pdf
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 54,20
ISIN AT0000902424	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 117,20
ISIN AT0000820402	
Ausgabeaufschlag	2,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,36% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 357,26 Mio
Erstausgabe	16.12.1991
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Bedeckungswert gem. § 14 EStG*	EUR 72,67
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55





Schoellerbank Vorsorgefonds

Kommentar des Fondsmanagements

Die Zinspolitik der USA wird sich voraussichtlich am 17. September ändern, da eine Leitzinssenkung erwartet wird. Realistisch betrachtet, könnte dann eine ganze Reihe von weiteren Zinssenkungen jenseits des Atlantiks folgen. Demgegenüber steht in Europa für die nächste Zentralbanksitzung voraussichtlich keine Zinssenkung an. Der Zinssenkungszyklus in Europa scheint vorerst beendet zu sein, allerdings könnte vor dem Hintergrund der schwachen europäischen Konjunktur in den nächsten zwölf Monaten mit weiteren Zinssenkungen im Euroraum gerechnet werden.

Im Fonds liegt die Duration aktuell bei 5,73 Jahren. Die aktuelle Durchschnittsrendite beträgt derzeit 2,96%. Im vergangenen Monat August wurde ein Teilverkauf einer österreichischen Bundesanleihe aufgrund eines Cashbedarfs durchgeführt.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2020	1,04%	1,00
2021	-2,41%	0,50
2022	-9,82%	0,50
2023	3,93%	0,90
2024	1,72%	0,95

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	2,42%
31.08.2023 - 30.08.2024	4,73%
31.08.2022 - 31.08.2023	-2,45%
31.08.2021 - 31.08.2022	-8,89%
31.08.2020 - 31.08.2021	-0,78%

Wertentwicklung seit Dezember 1991 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,38%	-	-1,15%
1 Jahr	2,42%	-	-0,14%
3 Jahre	4,64%	1,52% p.a.	0,67% p.a.
5 Jahre	-5,41%	-1,11% p.a.	-1,61% p.a.
10 Jahre	-1,27%	-0,13% p.a.	-0,38% p.a.
15 Jahre	3,71%	0,24% p.a.	0,07% p.a.
20 Jahre	30,55%	1,34% p.a.	1,21% p.a.
seit Fondsstart	207,88%	3,39% p.a.	3,32% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Das **Österreichische Umweltzeichen** wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz für den Schoellerbank Vorsorgefonds verliehen, weil bei der Auswahl von Wertpapieren neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Wertpapiere auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu. Nähere Informationen dazu erhalten Sie unter folgendem Link www.umweltzeichen.at/de/produkte/finanzprodukte.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die **Fondsbestimmungen des Schoellerbank Vorsorgefonds wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich bzw. deren Bundesländern Salzburg, Niederösterreich, Oberösterreich zu investieren.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank Vorsorgefonds in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Corporate Bond Fund

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Corporate Bond Fund veranlagt in erstklassige Anleihen internationaler Emittenten. Sämtliche Investments notieren ausschließlich in Euro. Somit besteht kein Währungsrisiko und der Vorteil einer breiten Risikostreuung auf Schuldner mit hoher Bonität aus aller Welt. Die Schuldnerauswahl erfolgt nach dem bewährten Schoellerbank AnleihenRating, die Laufzeitenbestimmung gemäß der aktuellen Anlagestrategie der Schoellerbank.

Ziel ist das Erwirtschaften einer attraktiven Rendite bei größtmöglicher Sicherheit.

Besonderheiten

- Ausrichtung der Fondspolitik auf die aktuelle Situation an den Anleihenmärkten durch aktive Steuerung der Laufzeiten und Bonitäten der Emissionen
- Breite und sichere Streuung des Fondsvermögens durch erfahrene Wertpapierexpert:innen
- Konzentration der veranlagten Wertpapiere auf die Kernzone Europas, bei gleichzeitiger Wahrung zusätzlicher Chancen

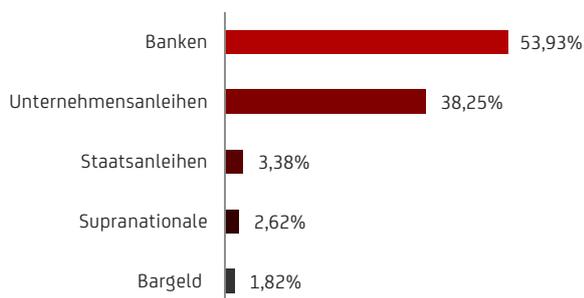
Zu beachten

- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 5 Jahre
- Anleihenpreise unterliegen Marktschwankungen
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

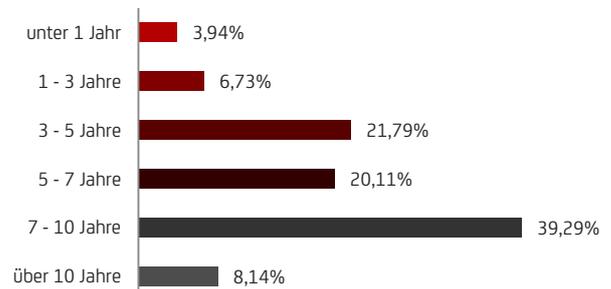
Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 63,85
ISIN AT0000913926	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 124,55
ISIN AT0000820394	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,65% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 233,26 Mio.
Erstausgabe	03.09.1992
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

Fondsstruktur nach Emittenten



Laufzeitengliederung



Schoellerbank Corporate Bond Fund

Kommentar des Fondsmanagements

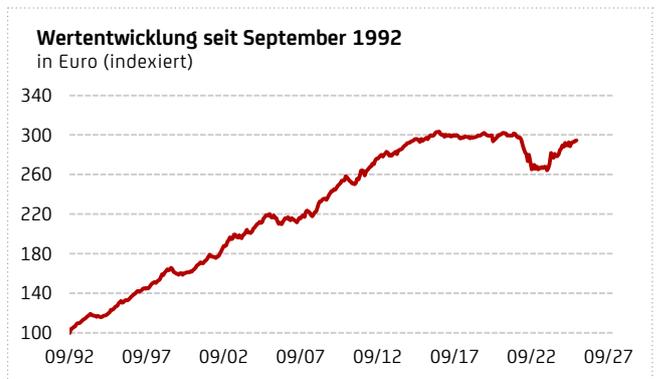
Die politischen Attacken von Donald Trump auf die US-Notenbank reißen nicht ab. Nach Veröffentlichung der Juli-Inflationsdaten verschärfte er seine Kritik an Fed-Chef Jerome Powell, verbunden mit erneuten Forderungen nach Zinssenkungen. Darüber hinaus stellte Trump sogar eine mögliche Anklage Powells in Aussicht. Damit erhöht sich der politische Druck auf die Fed, die sich gleichzeitig mit steigenden Inflationsrisiken infolge der von Trump verhängten Zölle und einem schwächelnden Arbeitsmarkt konfrontiert sieht. Powells vergleichsweise taubenhaft anmutende Rede beim Jackson-Hole-Symposium überraschte die Märkte und schürte die Zweifel an der geldpolitischen Unabhängigkeit der Notenbank. Auch in Europa bleibt die politische Unsicherheit präsent. Frankreichs Premierminister Bayrou hat überraschend eine Vertrauensabstimmung zum Haushaltsplan angesetzt, die am 8. September stattfinden wird. An den Kreditmärkten zeigten sich die Risikoaufschläge von Unternehmensanleihen im August stabil. Zwar mehren sich die Anzeichen einer konjunkturellen Abkühlung in den USA, und positive Wachstumsimpulse aus den deutschen Investitionsprogrammen dürften erst mit Verzögerung wirksam werden. Gleichwohl bleibt das Renditeniveau von Unternehmensanleihen attraktiv. Angesichts historisch enger Spreads hat sich jedoch das Risiko von Bewertungskorrekturen zuletzt erhöht.

Die Duration im Fonds liegt bei rund 5,8 Jahren und die durchschnittliche Rendite bei 3,34 %.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2020	0,92%	0,80
2021	-1,54%	0,60
2022	-10,54%	0,60
2023	6,04%	1,00
2024	2,68%	1,50

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	2,91%
31.08.2023 - 30.08.2024	6,86%
31.08.2022 - 31.08.2023	-1,61%
31.08.2021 - 31.08.2022	-9,63%
31.08.2020 - 31.08.2021	0,46%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,74%	-	-1,31%
1 Jahr	2,91%	-	-0,18%
3 Jahre	8,20%	2,66% p.a.	1,62% p.a.
5 Jahre	-1,77%	-0,36% p.a.	-0,96% p.a.
10 Jahre	0,11%	0,01% p.a.	-0,29% p.a.
15 Jahre	13,98%	0,88% p.a.	0,67% p.a.
20 Jahre	33,97%	1,47% p.a.	1,32% p.a.
seit Fondsstart	194,09%	3,32% p.a.	3,23% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Corporate Bond Fund wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland und/oder der Republik Frankreich zu investieren. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank Corporate Bond Fund in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Realzins Plus

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Realzins Plus steht für ein Investment in erstklassige Wertpapiere hoher Bonität. Die Vermögenswerte werden nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt. Alle Anleihen weisen einen expliziten Schutz vor der europäischen Inflationsentwicklung und einen Deflationsschutz zum Ausgabekurs auf. Die Fondspolitik sieht eine kontinuierliche Anpassung an die aktuelle Situation an den Anleihenmärkten vor. Dazu werden Laufzeiten und Emittenten der Emissionen je nach Attraktivität aktiv gesteuert und ausgewählt.

Ziel des Fonds ist es, über den Inflationsschutz hinaus ein zusätzliches „Plus“ zu erwirtschaften. Dies kann zum einen durch einen Aufschlag auf die reine Inflationsabgeltung erreicht werden, zum anderen durch die Hebelung der Inflation mit einem Faktor größer als eins. Der Fonds investiert daher einen Teil des Kapitals in strukturierte Inflationsprodukte, die ein solches Ertragsprofil aufweisen.

Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 89,89
ISIN AT0000672258	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 147,24
ISIN AT0000672266	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,60% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 144,19 Mio.
Erstausgabe	02.09.2002
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

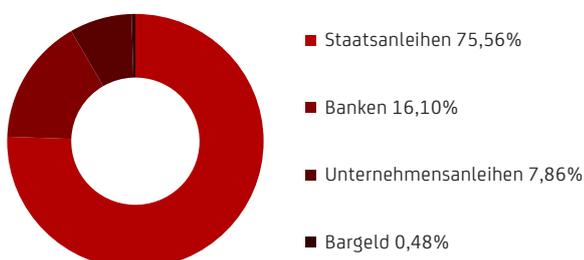
Besonderheiten

- Wertpapierveranlagung mit Inflationsschutz
- Ausrichtung der Fondspolitik auf die aktuelle Situation an den Anleihenmärkten durch aktive Steuerung der Laufzeiten und Bonitäten der Emissionen
- Ausschließlich Wertpapiere bester Bonität

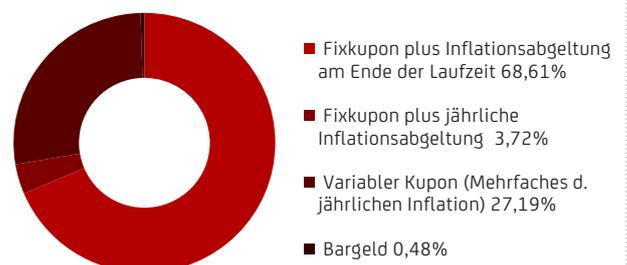
Zu beachten

- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 5 Jahre
- Anleihenpreise unterliegen Marktschwankungen
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Fondsstruktur nach Emittenten



Fondsstruktur nach Produkten



Schoellerbank Realzins Plus

Kommentar des Fondsmanagements

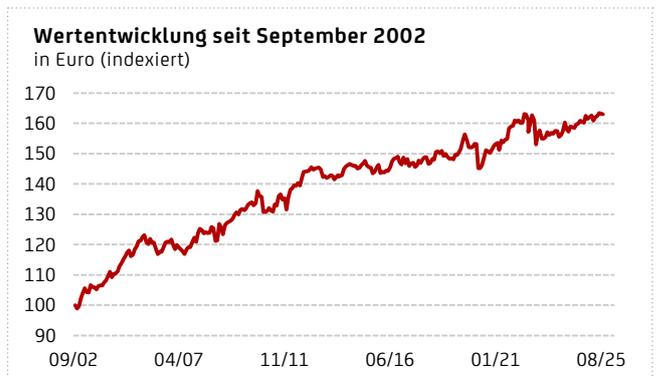
Deutsche Bundesanleihen mit kürzeren Laufzeiten könnten einem volatilen September entgegensehen — angesichts der politischen Krise in Frankreich und der Möglichkeit, dass die Europäische Zentralbank bei ihrer nächsten Sitzung falckenhaftere Töne anschlägt. Am 8. September steht die Regierung in Paris vor einer Vertrauensabstimmung, wobei Premierminister Francois Bayrou die Möglichkeit des Scheiterns eingeräumt hat: “Ein Kompromiss ist eine schöne Sache, aber ich bin nicht sicher, ob er möglich ist.” Am 12. September überprüft Fitch das Kreditrating des Landes. Diese Faktoren dürften die Nachfrage nach sicheren Häfen stützen – und damit deutsche Anleihen. Die Teuerungsrate in der Eurozone verharrte im Juli wie bereits im Vormonat bei 2,0%, wie die jüngste Schnellschätzung bestätigte. Auch die Kerninflation – ohne Energie, Nahrungsmittel, Alkohol und Tabak – zeigte sich stabil und notierte mit 2,3% auf dem niedrigsten Niveau seit Januar 2022.

Die durchschnittliche Restlaufzeit liegt bei etwa 6 Jahren und die erwartete Rendite bei etwa 2,65%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2020	0,63%	1,20
2021	5,14%	1,90
2022	-3,74%	8,00
2023	3,44%	2,50
2024	0,72%	2,00

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	1,90%
31.08.2023 - 30.08.2024	1,56%
31.08.2022 - 31.08.2023	-2,18%
31.08.2021 - 31.08.2022	1,28%
31.08.2020 - 31.08.2021	5,47%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	0,95%	-	-2,08%
1 Jahr	1,90%	-	-1,16%
3 Jahre	1,23%	0,41% p.a.	-0,61% p.a.
5 Jahre	8,12%	1,58% p.a.	0,96% p.a.
10 Jahre	13,56%	1,28% p.a.	0,97% p.a.
15 Jahre	18,39%	1,13% p.a.	0,93% p.a.
20 Jahre	33,07%	1,44% p.a.	1,29% p.a.
seit Fondsstart	63,14%	2,15% p.a.	2,02% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die **Fondsbestimmungen des Schoellerbank Realzins Plus wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland und/oder der Republik Frankreich zu investieren.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank Realzins Plus in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsd> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Euro Alternativ

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Die Fondsmittel werden in internationale fest- und/oder variabel verzinst Wertpapiere angelegt, die nicht auf Euro lauten. Dabei werden ausschließlich Wertpapiere bester Bonität internationaler Emittenten gewählt. Der Fonds konzentriert sich auf die liquidesten Währungen weltweit. Daneben werden unter Beimischungsaspekten auch Investments in Randwährungen oder sonstigen liquiden Währungen getätigt. Seit dem Entstehen der Europäischen Einheitswährung sind dies die wichtigsten Alternativen, die dem auf währungsbezogene Vermögensstreuung bedachten Anleger:innen zur Verfügung stehen. Der Fonds verfolgt eine breite und sichere Streuung des Fondsvermögens durch erfahrene Wertpapierexpert:innen.

Der Schoellerbank Euro Alternativ ist die ideale Beimischung für jedes Wertpapierdepot.

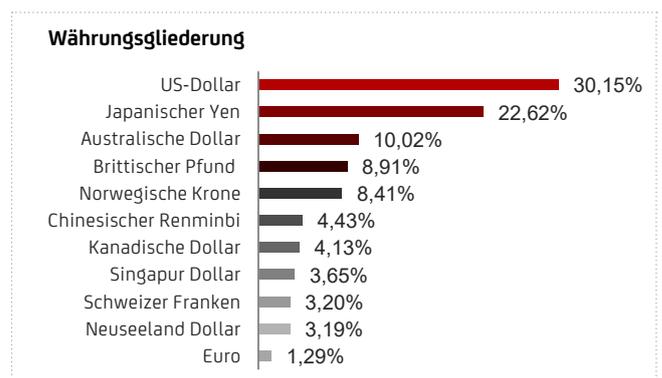
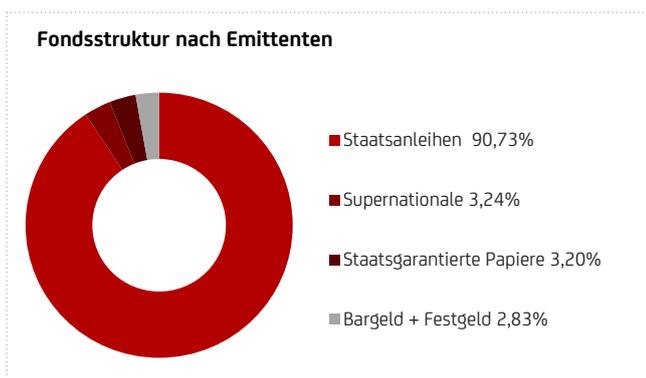
Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 70,10
ISIN AT0000968961	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 140,15
ISIN AT0000820386	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,70% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 69,04 Mio.
Erstausgabe	15.12.1995
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

Besonderheiten

- Ausschließlich Wertpapiere bester Bonität internationaler Emittenten
- Veranlagung nur in Anleihen die auf Nicht-Euro-Währungen lauten – ideal als Depotbeimischung

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 7 Jahre
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Anleihenpreise von Fremdwährungsanleihen unterliegen erhöhten Marktschwankungen
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen



Schoellerbank Euro Alternativ

Kommentar des Fondsmanagements

Im Juli konnte der Euro gegenüber dem US-Dollar noch etwas zulegen auf knapp 1,14 US-Dollar pro Euro, verlor jedoch im August wieder und notierte zum Monatsende über 1,17. In Summe weist der Euro im Jahresverlauf eine stärkere Performance gegenüber der Schwedischen Krone auf, während die europäische Einheitswährung gegenüber den Dollar-Währungen zum Teil deutlich verlor; am meisten büßte der Euro gegenüber dem US-Dollar mit bisher -11,4% ein. Der Schoellerbank Euro Alternativ verlor im Monatsvergleich leicht und im Jahresvergleich weist er hauptsächlich aufgrund der US-Dollar-Stärke eine negative Performance auf.

Bei den Gewichtungen der einzelnen Währungen gab es im August keine gravierenden Veränderungen. Der Dollarblock (AUD, CAD, NZD, SGD und USD) macht ca. 51% des Schoellerbank Euro Alternativ aus. Das Zinsänderungsrisiko (Modified Duration) der investierten Anleihen liegt mit ca. 3,48% über alle Währungen deutlich unter dem Marktdurchschnitt. Die durchschnittliche Rendite des Fonds lag bei 3,62%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2020	-3,24%	1,00
2021	3,88%	0,60
2022	-4,65%	1,00
2023	-2,93%	1,50
2024	1,12%	1,50

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	-4,89%
31.08.2023 - 30.08.2024	3,68%
31.08.2022 - 31.08.2023	-11,04%
31.08.2021 - 31.08.2022	3,97%
31.08.2020 - 31.08.2021	0,35%

Wertentwicklung seit Dezember 1995 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-4,47%	-	-7,33%
1 Jahr	-4,89%	-	-7,74%
3 Jahre	-12,27%	-4,27% p.a.	-5,24% p.a.
5 Jahre	-8,47%	-1,76% p.a.	-2,35% p.a.
10 Jahre	-10,64%	-1,12% p.a.	-1,42% p.a.
15 Jahre	10,29%	0,66% p.a.	0,45% p.a.
20 Jahre	47,65%	1,97% p.a.	1,81% p.a.
seit Fondsstart	153,48%	3,18% p.a.	3,08% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Euro Alternativ wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada, Hongkong, Australien, Neuseeland, Königreich Norwegen, Vereinigtes Königreich von Großbritannien zu investieren. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Euro Alternativ in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/-fundsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank USD Rentenfonds

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Im Fondsvermögen des Schoellerbank USD Rentenfonds befinden sich internationale, festverzinsliche Wertpapiere, die ausschließlich auf US-Dollar lauten. Es kommen nur Anleihen erstklassiger Emittenten in Frage. Die Ausrichtung der Fondspolitik gestaltet sich aktiv durch Steuerung der Laufzeiten und Bonitäten der Emissionen. Die aktuelle Situation bzw. Erwartung an den Anleihenmärkten bildet hierbei die Entscheidungsgrundlage für das Fondsmanagement.

Somit profitieren Anleger:innen von den Vorteilen einer Anleihenveranlagung und hat gleichzeitig die Chance, Währungsgewinne zu lukrieren.

Besonderheiten

- Ausschließlich Wertpapiere bester Bonität internationaler Emittenten in US-Dollar
- Aktive Steuerung der Laufzeiten und Bonitäten der Emissionen
- Breite und sichere Streuung des Fondsvermögens durch erfahrene Wertpapierexpert:innen

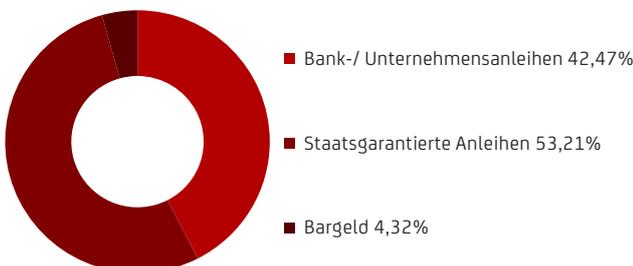
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 7 Jahre
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Anleihenpreise von Fremdwährungsanleihen unterliegen erhöhten Marktschwankungen
- Wechselkursschwankungen können sich negativ auf die Wertentwicklung des Fonds auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

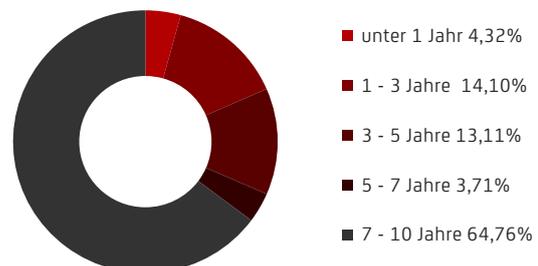
Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	USD 58,40
ISIN AT0000841184	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	USD 106,00
ISIN AT0000820436	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 12.45 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,70% p.a.
Fondswährung	USD
Fondsvolumen	USD 25,16 Mio.
Erstausgabe	17.03.1997
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuer

Fondsstruktur nach Emittenten



Laufzeitengliederung



Schoellerbank USD Rentenfonds

Kommentar des Fondsmanagements

Die Wahrscheinlichkeit für eine Zinssenkung der US-Notenbank bei der nächsten Sitzung am 17.09.25 ist zuletzt deutlich gestiegen. Die Rendite der wichtigen zehnjährigen US-Staatsanleihe bewegte sich im Monatsverlauf von 4,2% auf knapp 4,35%, kehrte aber zum Monatsende wieder auf das Niveau des Monatsbeginns zurück. Aufkeimende Inflationssorgen durch mögliche Maßnahmen der US-Regierung sorgen für Unsicherheiten am US-Rentenmarkt. Im Falle einer Zinssenkung im September könnte der US-Präsident seine schon lange geforderte Änderung der Notenbankpolitik als Erfolg verbuchen. Der USD-Rentenfonds konnte im Monatsverlauf mit über 1,4% positiv performen.

Das Zinsänderungsrisiko (Modified Duration) im Fonds lag zum Monatsende bei 5,12%. Mit diesem und einer Portfoliorendite von 4,19% sehen wir uns für die nähere Zukunft im Schoellerbank USD Rentenfonds gut gestellt.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre			
Kalenderjahr	Performance		Ausschüttung
	EUR	USD	USD
2020	-4,63%	4,68%	1,30
2021	3,05%	-4,90%	0,60
2022	-3,17%	-8,88%	0,70
2023	0,74%	4,37%	1,10
2024	5,09%	-0,68%	1,60

Rollierende Performance (USD)	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	2,82%
31.08.2023 - 30.08.2024	7,00%
31.08.2022 - 31.08.2023	-1,67%
31.08.2021 - 31.08.2022	-8,77%
31.08.2020 - 31.08.2021	-3,76%

Wertentwicklung seit März 1997
in USD (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-4,67%	-	-8,69%
1 Jahr	-2,22%	-	-5,68%
3 Jahre	-7,21%	2,66% p.a.	-3,40% p.a.
5 Jahre	-2,73%	-1,03% p.a.	-1,20% p.a.
10 Jahre	2,74%	0,66% p.a.	-0,08% p.a.
15 Jahre	29,65%	1,18% p.a.	1,53% p.a.
20 Jahre	67,02%	2,37% p.a.	2,46% p.a.
seit Fondsstart	152,48%	3,33% p.a.	3,18% p.a.

*Für diesen Zeitraum kann derzeit kein Wert berechnet werden.
Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwaige weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Performance (USD)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	6,41%	-	3,22%
1 Jahr	2,82%	-	-0,26%
3 Jahre	8,18%	-2,46% p.a.	1,62% p.a.
5 Jahre	-5,03%	-0,55% p.a.	-1,63% p.a.
10 Jahre	6,80%	0,27% p.a.	0,35% p.a.
15 Jahre	19,20%	1,75% p.a.	0,97% p.a.
20 Jahre	59,62%	2,60% p.a.	2,21% p.a.
seit Fondsstart	153,99%	3,31% p.a.	3,22% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwaige weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank USD Rentenfonds wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Vereinigten Staaten von Amerika, Europäische Investitionsbank, Asian Development Bank, Weltbank zu investieren. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank USD Rentenfonds in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Income

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Income ist ein gemischter Fonds, der bis zu 30% in Aktien veranlagt. Für den Investmentfonds werden internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere, fix oder variabel verzinsten Anleihen, Geldmarktinstrumente sowie Anteile an Investmentfonds erworben. Die neutrale Aktienauslastung liegt bei 20% und kann bei negativer Einschätzung deutlich geringer sein. Der Rest des Portfolios wird in Anleihen oder am Geldmarkt investiert. Die Vermögenswerte werden nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt. Bevorzugt werden Einzeltitel, wo dies aber nicht möglich ist, wird in erstklassige Fonds veranlagt. Der Fonds kann bis zu 100 v.H. seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren.

Der Schoellerbank Global Income ist eine einfache und übersichtliche Variante, um in ein breit gestreutes Portfolio zu investieren. Ein Fonds bietet höhere Sicherheit durch die Ausgestaltung als Sondervermögen und durch den automatischen Verlustausgleich ist die Steuerbelastung für Privatanleger:innen tendenziell geringer.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 10.272,38
ISIN AT0000A1XAW4	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 11.535,94
ISIN AT0000A1XAX2	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,00% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 49,19 Mio.
Erstausgabe	02.10.2017
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

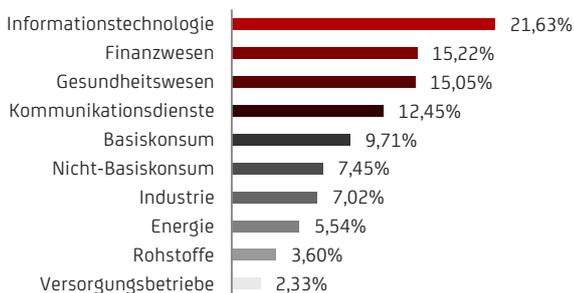
Besonderheiten

- Laufende Anpassung der Aktienquote durch erfahrene Expert:innen
- Breite Streuung sorgt für zusätzliche Sicherheit
- Hohe Sicherheit durch Ausgestaltung als Sondervermögen
- Automatischer Verlustausgleich innerhalb des Fonds, wodurch die Steuerbelastung ohne administrativen Aufwand für Anleger:innen tendenziell geringer ist

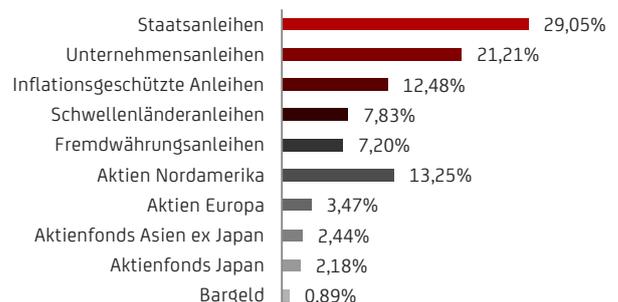
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf (bis zu 30% Aktien-Komponente)
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 8 Jahre
- Trotz sorgfältiger Wahl der Anleihen kann ein Emittentenrisiko nicht gänzlich ausgeschlossen werden
- Zinsänderungsrisiko durch den Anteil an Anleihen bzw. Anleihenfonds
- Wechselkursrisiko durch die teilweise Veranlagung in Fremdwährungen
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Branchenstruktur - Aktien



Fondsstruktur (Einzeltitel und Subfonds)



Schoellerbank Global Income

Kommentar des Fondsmanagements

Der August 2025 brachte den internationalen Aktienmärkten eine überraschend robuste Entwicklung, obwohl der Monat historisch eher als schwächer gilt. Insbesondere in den USA erreichten die Leitindizes neue Höchststände, bevor zum Monatsende eine leichte Konsolidierung einsetzte. Die Marktentwicklung wurde zunächst von Zuversicht über die Unternehmensgewinne, vor allem im Bereich Künstliche Intelligenz, getragen. Die negativen Effekte aus der Zollpolitik wurden durch Vorzieheffekte und die USD-Abwertung gemildert. Banken und Versicherer profitierten ebenfalls von soliden Quartalszahlen und der Aussicht auf eine Zinswende. Auf der Verliererseite standen dagegen Tech-Unternehmen, die an den hohen Erwartungen gemessen wurden und diese oft nicht vollständig erfüllen konnten.

Ein weiterer Impuls kam von den US-Inflationsdaten. Der vielbeachtete PCE-Preisindex (private Konsumausgaben) stieg im Juli um 2,6% gegenüber dem Vorjahr und blieb damit stabil. Dies verstärkte die Spekulation, dass die US-Notenbank im September eine erste Zinssenkung vornehmen könnte. Fed-Chef Jerome Powell betrachtet die Zölle inzwischen als einmaligen Preisschock, dessen Effekte sich jedoch über mehrere Monate oder gar Quartale hinziehen könnten. Die Rendite zehnjähriger US-Staatsanleihen sank zuletzt auf rund 4,2%, was die Aktienmärkte zusätzlich stützte.

Die europäischen Aktienmärkte zeigten sich im August 2025 uneinheitlich. Während einzelne Branchen wie Industrie, Banken und Gesundheitswesen für positive Akzente sorgten, verhinderten die Kombination aus politischer Unsicherheit in Frankreich, schwachen Konjunktursignalen und der unklaren geldpolitischen Ausrichtung der Europäischen Zentralbank deutliche Kursgewinne.

Der Blick richtet sich nun gespannt auf den September: Eine mögliche Zinssenkung der US-Notenbank könnte neue Impulse setzen – oder im Gegenteil die Nervosität steigern, sollte sie ausbleiben. Klar ist aber, dass die Märkte für Überraschungen anfällig bleiben. Doch der August hat gezeigt, dass die Aktienwelt auch in vermeintlich schwachen Monaten für positive Überraschungen gut ist.

Der Schoellerbank Global Income verzeichnete im abgelaufenen Monat eine Performance von 0,57%. Die Aktienquote liegt bei 21,34%.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Global Income wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, der Republik Frankreich und/oder der Vereinigten Staaten von Amerika zu investieren. Der Schoellerbank Global Income kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank Global Income in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttung der letzten 5 Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2021	5,61%	150,00
2022	-7,92%	220,00
2023	5,40%	200,00
2024	4,60%	250,00
2025	-	260,00

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	2,53%
31.08.2023 - 30.08.2024	6,67%
31.08.2022 - 31.08.2023	-2,52%
31.08.2021 - 31.08.2022	-3,60%
31.08.2020 - 31.08.2021	6,39%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	0,57%	-	-2,45%
1 Jahr	2,53%	-	-0,55%
3 Jahre	6,61%	2,16% p.a.	1,12% p.a.
5 Jahre	9,33%	1,80% p.a.	1,18% p.a.
seit Fondsstart	13,82%	1,65% p.a.	1,26% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Schoellerbank Global Balanced

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Balanced ist ein gemischter Fonds, der bis zu 50 % in Aktien veranlagt. Die neutrale Aktienaustlastung liegt bei 35 % und kann bei negativer Einschätzung deutlich geringer sein. Der Rest des Portfolios wird in Anleihen oder am Geldmarkt investiert. Die Vermögenswerte werden nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt. Bevorzugt werden Einzeltitel, wo dies aber nicht möglich ist, wird in Subfonds veranlagt. Der Fonds kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren.

Der Schoellerbank Global Balanced ist eine einfache und übersichtliche Variante, um in ein breit gestreutes Portfolio zu investieren. Ein Fonds bietet höhere Sicherheit durch die Ausgestaltung als Sondervermögen und durch den automatischen Verlustausgleich ist die Steuerbelastung für Privatanleger:innen tendenziell geringer.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 11.583,96
ISIN AT0000A15MR2	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 13.858,49
ISIN AT0000A15MS0	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,25% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 175,77 Mio.
Erstausgabe	01.04.2014
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

Besonderheiten

- Laufende Anpassung der Aktienquote durch erfahrene Expert:innen
- Breite Streuung sorgt für zusätzliche Sicherheit
- Hohe Sicherheit durch Ausgestaltung als Sondervermögen
- Automatischer Verlustausgleich innerhalb des Fonds, wodurch die Steuerbelastung ohne administrativen Aufwand für Anleger:innen tendenziell geringer ist

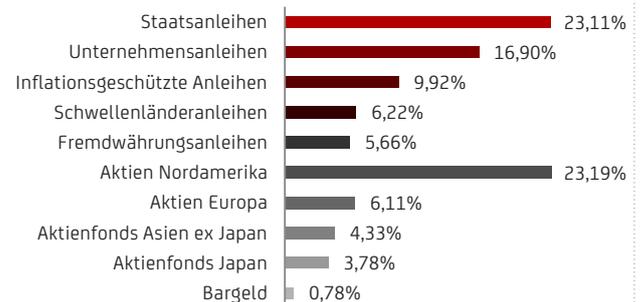
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf (bis zu 50 % Aktien-Komponente)
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 8 Jahre
- Veranlagungen am Geldmarkt und in Anleihen können Kursschwankungen unterliegen
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Branchenstruktur - Aktien



Fondsstruktur (Einzeltitel und Subfonds)



Schoellerbank Global Balanced

Kommentar des Fondsmanagements

Der August 2025 brachte den internationalen Aktienmärkten eine überraschend robuste Entwicklung, obwohl der Monat historisch eher als schwächer gilt. Insbesondere in den USA erreichten die Leitindizes neue Höchststände, bevor zum Monatsende eine leichte Konsolidierung einsetzte. Die Marktentwicklung wurde zunächst von Zuversicht über die Unternehmensgewinne, vor allem im Bereich Künstliche Intelligenz, getragen. Die negativen Effekte aus der Zollpolitik wurden durch Vorzieheffekte und die USD-Abwertung gemildert. Banken und Versicherer profitierten ebenfalls von soliden Quartalszahlen und der Aussicht auf eine Zinswende. Auf der Verliererseite standen dagegen Tech-Unternehmen, die an den hohen Erwartungen gemessen wurden und diese oft nicht vollständig erfüllen konnten.

Ein weiterer Impuls kam von den US-Inflationsdaten. Der vielbeachtete PCE-Preisindex (private Konsumausgaben) stieg im Juli um 2,6% gegenüber dem Vorjahr und blieb damit stabil. Dies verstärkte die Spekulation, dass die US-Notenbank im September eine erste Zinssenkung vornehmen könnte. Fed-Chef Jerome Powell betrachtet die Zölle inzwischen als einmaligen Preisschock, dessen Effekte sich jedoch über mehrere Monate oder gar Quartale hinziehen könnten. Die Rendite zehnjähriger US-Staatsanleihen sank zuletzt auf rund 4,2%, was die Aktienmärkte zusätzlich stützte.

Die europäischen Aktienmärkte zeigten sich im August 2025 uneinheitlich. Während einzelne Branchen wie Industrie, Banken und Gesundheitswesen für positive Akzente sorgten, verhinderten die Kombination aus politischer Unsicherheit in Frankreich, schwachen Konjunktursignalen und der unklaren geldpolitischen Ausrichtung der Europäischen Zentralbank deutliche Kursgewinne.

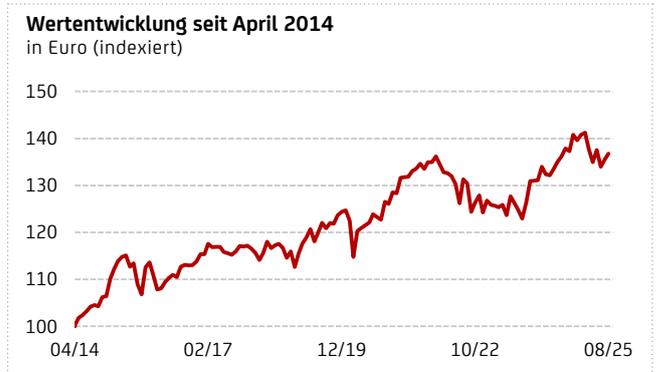
Der Blick richtet sich nun gespannt auf den September: Eine mögliche Zinssenkung der US-Notenbank könnte neue Impulse setzen – oder im Gegenteil die Nervosität steigern, sollte sie ausbleiben. Klar ist aber, dass die Märkte für Überraschungen anfällig bleiben. Doch der August hat gezeigt, dass die Aktienwelt auch in vermeintlich schwachen Monaten für positive Überraschungen gut ist.

Der Schoellerbank Global Balanced verzeichnete im abgelaufenen Monat eine Performance von 0,90%. liegt bei 37,40%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2021	8,02%	200,00
2022	-8,77%	440,00
2023	5,37%	220,00
2024	6,64%	300,00
2025	-	310,00

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	0,45%
31.08.2023 - 30.08.2024	7,87%
31.08.2022 - 31.08.2023	-2,30%
31.08.2021 - 31.08.2022	-4,03%
31.08.2020 - 31.08.2021	8,68%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	0,07%	-	-2,93%
1 Jahr	2,62%	-	-0,46%
3 Jahre	8,15%	2,65% p.a.	1,61% p.a.
5 Jahre	12,80%	2,44% p.a.	1,82% p.a.
10 Jahre	28,22%	2,52% p.a.	2,21% p.a.
seit Fondsstart	39,71%	2,97% p.a.	2,70% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Global Balanced wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, der Republik Frankreich und/oder der Vereinigten Staaten von Amerika zu investieren. Der Schoellerbank Global Balanced kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Global Balanced in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Diversified Income Fund

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Für den Investmentfonds werden internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere, fix oder variabel verzinsten Anleihen, Geldmarktinstrumente sowie Anteile an Investmentfonds erworben. Durch Abwägung der Chancen-/ Risikokomponenten werden konservative Anlageklassen im Investment-Grade-Bereich mit risikoreicheren Anlageklassen kombiniert, um die Ertragschancen zu erhöhen. Der Anteil an Aktien und/oder Aktienfonds beträgt je nach Marktmeinung zwischen 20 % und 50 % vom Fondsvermögen. Wobei mindestens 50 % des Fondsvermögens in Anleihen und/oder Anleihenfonds investiert sind.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 105,75
ISIN AT0000A3A352	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 108,56
ISIN AT0000A3A360	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,20% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 171,73 Mio.
Erstausgabe	15.04.2024
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

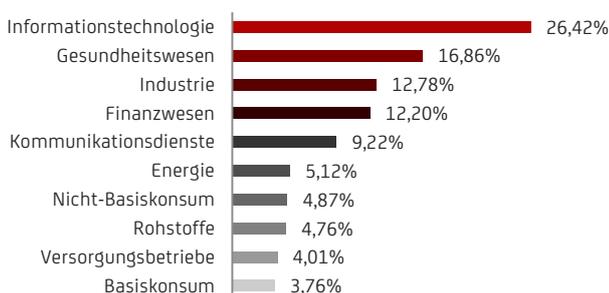
Besonderheiten

- laufende Anpassung der Aktienquote
- Breite Streuung sorgt für zusätzliche Sicherheit
- Hohe Sicherheit durch Ausgestaltung als Sondervermögen
- Innerhalb des Fonds erfolgt ein automatischer Verlustausgleich, wodurch die Steuerbelastung ohne administrativen Aufwand für die Anleger:innen tendenziell geringer ist.

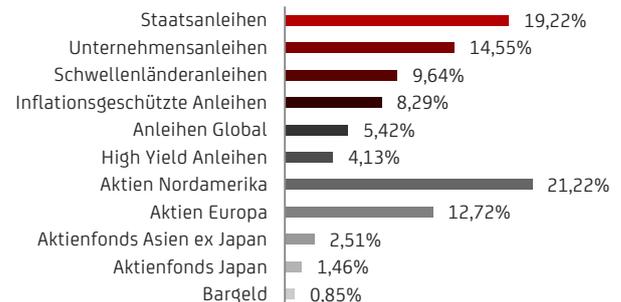
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 8 Jahre
- Trotz sorgfältiger Wahl der Anleihen kann ein Emittentenrisiko nicht gänzlich ausgeschlossen werden.
- Zinsänderungsrisiko durch den Anteil an Anleihen bzw. Anleihenfonds
- Wechselkursrisiko durch die teilweise Veranlagung in Fremdwährungen
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt.
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen.

Branchenstruktur - Aktien



Fondsstruktur (Einzeltitel und Subfonds)



Schoellerbank Diversified Income Fund

Kommentar des Fondsmanagements

Der August 2025 brachte den internationalen Aktienmärkten eine überraschend robuste Entwicklung, obwohl der Monat historisch eher als schwächer gilt. Insbesondere in den USA erreichten die Leitindizes neue Höchststände, bevor zum Monatsende eine leichte Konsolidierung einsetzte. Die Marktentwicklung wurde zunächst von Zuversicht über die Unternehmensgewinne, vor allem im Bereich Künstliche Intelligenz, getragen. Die negativen Effekte aus der Zollpolitik wurden durch Vorzieheffekte und die USD-Abwertung gemildert. Banken und Versicherer profitierten ebenfalls von soliden Quartalszahlen und der Aussicht auf eine Zinswende. Auf der Verliererseite standen dagegen Tech-Unternehmen, die an den hohen Erwartungen gemessen wurden und diese oft nicht vollständig erfüllen konnten.

Ein weiterer Impuls kam von den US-Inflationsdaten. Der vielbeachtete PCE-Preisindex (private Konsumausgaben) stieg im Juli um 2,6% gegenüber dem Vorjahr und blieb damit stabil. Dies verstärkte die Spekulation, dass die US-Notenbank im September eine erste Zinssenkung vornehmen könnte. Fed-Chef Jerome Powell betrachtet die Zölle inzwischen als einmaligen Preisschock, dessen Effekte sich jedoch über mehrere Monate oder gar Quartale hinziehen könnten. Die Rendite zehnjähriger US-Staatsanleihen sank zuletzt auf rund 4,2%, was die Aktienmärkte zusätzlich stützte.

Die europäischen Aktienmärkte zeigten sich im August 2025 uneinheitlich. Während einzelne Branchen wie Industrie, Banken und Gesundheitswesen für positive Akzente sorgten, verhinderten die Kombination aus politischer Unsicherheit in Frankreich, schwachen Konjunktursignalen und der unklaren geldpolitischen Ausrichtung der Europäischen Zentralbank deutliche Kursgewinne.

Der Blick richtet sich nun gespannt auf den September: Eine mögliche Zinssenkung der US-Notenbank könnte neue Impulse setzen – oder im Gegenteil die Nervosität steigern, sollte sie ausbleiben. Klar ist aber, dass die Märkte für Überraschungen anfällig bleiben. Doch der August hat gezeigt, dass die Aktienwelt auch in vermeintlich schwachen Monaten für positive Überraschungen gut ist.

Der Schoellerbank Diversified Income Fund verzeichnete im abgelaufenen Quartal eine Performance von 0,63%. Die Aktienquote liegt bei 37,91%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttung vom letzten Jahr (Euro)

Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2024*	5,08%	-
2025	-	3,00

*Performance seit Fondsbeginn (15.04.2024)

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	2,73%

Wertentwicklung seit April 2024 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	0,13%	-	-3,37%
1 Jahr	2,74%	-	-0,86%
seit Fondsstart	5,22%	3,78%	1,11%

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Schoellerbank Global Balanced Plus

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Balanced Plus ist ein gemischter Fonds und veranlagt in internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere, fix oder variabel verzinsten Anleihen jeglicher Emittenten, Geldmarktinstrumente sowie Anteile an Investmentfonds. Die Vermögenswerte werden nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt. Der Anteil an Aktien und/oder Aktiensubfonds beträgt höchstens 66,67% des Fondsvermögens. Der Fonds kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren.

Der Schoellerbank Global Balanced Plus ist eine einfache und übersichtliche Variante, um in ein breit gestreutes Portfolio zu investieren. Ein Fonds bietet höhere Sicherheit durch die Ausgestaltung als Sondervermögen und durch den automatischen Verlustausgleich ist die Steuerbelastung für Privatanleger:innen tendenziell geringer.

Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 10.899,25
ISIN AT0000A23SX1	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 12.562,49
ISIN AT0000A23SY9	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,35% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 64,12 Mio.
Erstausgabe	03.12.2018
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

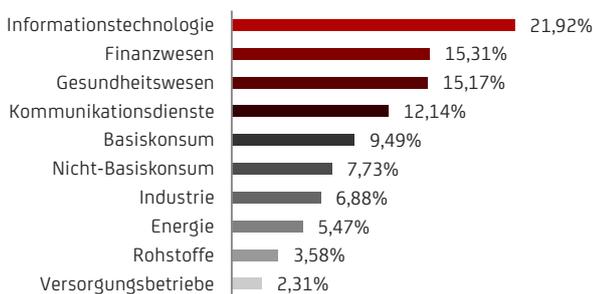
Besonderheiten

- Laufende Anpassung der Aktienquote durch erfahrene Expert:innen
- Breite Streuung sorgt für zusätzliche Sicherheit
- Hohe Sicherheit durch Ausgestaltung als Sondervermögen
- Automatischer Verlustausgleich innerhalb des Fonds, wodurch die Steuerbelastung ohne administrativen Aufwand für Anleger:innen tendenziell geringer ist

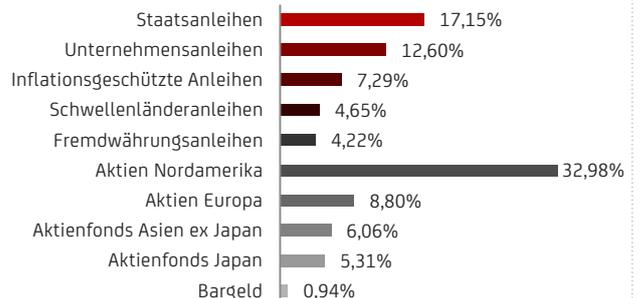
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf (bis zu zwei Drittel Aktien-Komponente)
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 8 Jahre
- Veranlagungen am Geldmarkt und in Anleihen können Kursschwankungen unterliegen
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Branchenstruktur - Aktien



Fondsstruktur (Einzeltitel und Subfonds)



Schoellerbank Global Balanced Plus

Kommentar des Fondsmanagements

Der August 2025 brachte den internationalen Aktienmärkten eine überraschend robuste Entwicklung, obwohl der Monat historisch eher als schwächer gilt. Insbesondere in den USA erreichten die Leitindizes neue Höchststände, bevor zum Monatsende eine leichte Konsolidierung einsetzte. Die Marktentwicklung wurde zunächst von Zuversicht über die Unternehmensgewinne, vor allem im Bereich Künstliche Intelligenz, getragen. Die negativen Effekte aus der Zollpolitik wurden durch Vorzieheffekte und die USD-Abwertung gemildert. Banken und Versicherer profitierten ebenfalls von soliden Quartalszahlen und der Aussicht auf eine Zinswende. Auf der Verliererseite standen dagegen Tech-Unternehmen, die an den hohen Erwartungen gemessen wurden und diese oft nicht vollständig erfüllen konnten.

Ein weiterer Impuls kam von den US-Inflationsdaten. Der vielbeachtete PCE-Preisindex (private Konsumausgaben) stieg im Juli um 2,6% gegenüber dem Vorjahr und blieb damit stabil. Dies verstärkte die Spekulation, dass die US-Notenbank im September eine erste Zinssenkung vornehmen könnte. Fed-Chef Jerome Powell betrachtet die Zölle inzwischen als einmaligen Preisschock, dessen Effekte sich jedoch über mehrere Monate oder gar Quartale hinziehen könnten. Die Rendite zehnjähriger US-Staatsanleihen sank zuletzt auf rund 4,2%, was die Aktienmärkte zusätzlich stützte.

Die europäischen Aktienmärkte zeigten sich im August 2025 uneinheitlich. Während einzelne Branchen wie Industrie, Banken und Gesundheitswesen für positive Akzente sorgten, verhinderten die Kombination aus politischer Unsicherheit in Frankreich, schwachen Konjunktursignalen und der unklaren geldpolitischen Ausrichtung der Europäischen Zentralbank deutliche Kursgewinne.

Der Blick richtet sich nun gespannt auf den September: Eine mögliche Zinssenkung der US-Notenbank könnte neue Impulse setzen – oder im Gegenteil die Nervosität steigern, sollte sie ausbleiben. Klar ist aber, dass die Märkte für Überraschungen anfällig bleiben. Doch der August hat gezeigt, dass die Aktienwelt auch in vermeintlich schwachen Monaten für positive Überraschungen gut ist.

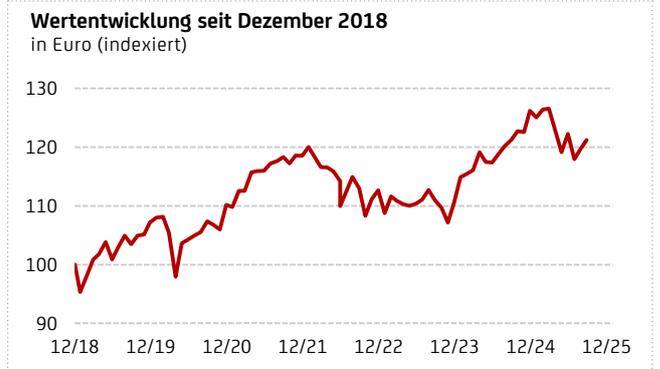
Der Schoellerbank Global Balanced Plus verzeichnete im abgelaufenen Monat eine Performance von 1,23%. Die Aktienquote liegt bei 53,15%.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Global Balanced Plus wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, der Republik Frankreich und/oder der Vereinigten Staaten von Amerika zu investieren. Der Schoellerbank Global Balanced Plus kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Global Balanced Plus in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2021	9,31%	220,00
2022	-9,38%	380,00
2023	5,66%	210,00
2024	8,82%	320,00
2025	-	330,00

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	0,03%
31.08.2023 - 30.08.2024	9,22%
31.08.2022 - 31.08.2023	-1,77%
31.08.2021 - 31.08.2022	-4,50%
31.08.2020 - 31.08.2021	10,16%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-0,05%	-	-3,05%
1 Jahr	3,12%	-	0,02%
3 Jahre	10,63%	3,43% p.a.	2,38% p.a.
5 Jahre	16,38%	3,08% p.a.	2,45% p.a.
seit Fondsstart	24,98%	3,36% p.a.	2,90% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwaige weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.



Schoellerbank Ethik Vorsorge

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Ethik Vorsorge investiert mindestens 30% und bis zu 70% des Fondsvermögens in internationale Aktien. Mindestens 30% des Fondsvermögens werden in auf Euro lautende Teilschuldverschreibungen, Kassenobligationen, Wandelschuldverschreibungen, Pfandbriefe, Kommunalschuldverschreibungen und Bundesschatzscheine investiert. Es dürfen auch Wertpapiere, die die Wertentwicklung eines Aktienkorbes (Index) abbilden sowie Geldmarktinstrumente und Anteile an Investmentfonds erworben werden. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Investments im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden. Für den Investmentfonds gelten sinngemäß die Veranlagungs- und Emittentengrenzen für ÖGAW mit den in §§ 171ff InvFG vorgesehenen Ausnahmen.

Stammdaten

Ausgabepreis (Thesaurierer)	
ISIN AT0000820477	EUR 16,46
ISIN AT0000809447 (mit RV-Option)	(nicht mehr erwerbbar)
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,80% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 178,11 Mio.
Erstausgabe	19.01.1998
Umstellung Schoellerbank PIF auf Schoellerbank Ethik Vorsorge	01.03.2006
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	nein
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Branchenstruktur



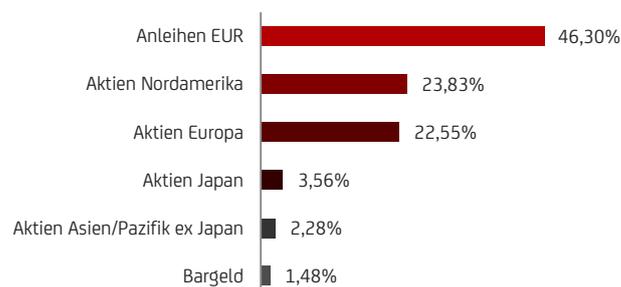
Besonderheiten

- Die Veranlagungen des Fonds erfolgen ausschließlich nach ethischen Grundsätzen
- Flexible Gewichtung des Aktienanteils, angepasst an die Marktgegebenheiten
- Der Schoellerbank Ethik Vorsorge ist mit dem Österreichischen Umweltzeichen zertifiziert

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 9 Jahre
- Anleihenpreise unterliegen Marktschwankungen
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Fremdwährungen können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind in den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Fonds mit einer auf ökologische und/oder soziale Merkmale abgestimmten Anlagepolitik gemäß Nachhaltigkeitskategorie Artikel 8 der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO)
- Die Nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen des Investmentfonds sind unter folgendem Link abrufbar https://schoellerbank.at/files/Invest/Nachhaltigkeit/Offenlegungen/Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen_Schoellerbank_Ethik_Vorsorge_file.pdf
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Fondsstruktur





Schoellerbank Ethik Vorsorge

Kommentar des Fondsmanagements

Die Aktienkurse entwickelten sich weltweit positiv: Europa leicht, Japan stärker, und in den USA setzte sich der Aufwärtstrend im August dank guter Quartalszahlen fort. Ende August lag die Aktienquote bei 52,2% des Fondsvolumens, am oberen Rand der neutralen Bandbreite. Gewinnmitnahmen erfolgten überwiegend bei europäischen Aktien, um Liquidität und US-Quote zu erhöhen. Die Hauptbranchen bleiben Gesundheitswesen und Informationstechnologie. Performance-Spitze war Smith & Nephew mit starken Halbjahreszahlen: Vorsteuergewinn +43% auf 362 Mio. USD, Umsatz +4,7% auf 2,96 Mrd. USD, Gewinn je Aktie +37%. Am unteren Ende lag Kurita: Betriebsgewinn +2% auf YEN 8,8 Mrd., jedoch unter Konsens; Geschäftsgewinne -5% auf YEN 7,9 Mrd. Verzögerte China-Projekte und Zusatzkosten belasteten, teils kompensiert durch Service- und CSV-Geschäfte.

Im Berichtszeitraum konnte der Anleihenbereich mit leicht steigenden Kursen aufwarten. Unternehmensanleihen wiesen zuletzt eine durchschnittliche Laufzeit von 5,5 Jahren und eine attraktive Rendite von rund 3,0% auf – deutlich über dem Niveau von Staatsanleihen, die bei einer vergleichbaren Laufzeit von ca. 5,6 Jahren lediglich 2,6% erzielten.

Die 10 größten Aktienpositionen

The Bank of New York Mellon	1,66%
Gilead Sciences	1,63%
UCB	1,60%
Allianz	1,57%
Smith & Nephew	1,55%
American Express	1,54%
SAP	1,46%
Unilever	1,35%
NTT Inc.	1,28%
ASML Holding	1,27%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	14,91%

Das **Österreichische Umweltzeichen** wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz für den Schoellerbank Ethik Vorsorge verliehen, weil bei der Auswahl von Wertpapieren neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Wertpapiere auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu. Nähere Informationen dazu erhalten Sie unter folgendem Link www.umweltzeichen.at/de/produkte/finanzprodukte.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die **Fondsbestimmungen des Schoellerbank Ethik Vorsorge wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Schoellerbank Ethik Vorsorge kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.** Die Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG (§ 21 Dokument) sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank Ethik Vorsorge in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie das Informationsdokument und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)	
Kalenderjahr	Performance
2020	0,72%
2021	14,43%
2022	-9,68%
2023	7,18%
2024	8,05%

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	1,34%
31.08.2023 - 30.08.2024	10,39%
31.08.2022 - 31.08.2023	1,14%
31.08.2021 - 31.08.2022	-6,71%
31.08.2020 - 31.08.2021	16,30%

Wertentwicklung seit Januar 1998 in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-0,56%	-	-3,54%
1 Jahr	1,34%	-	-1,70%
3 Jahre	13,15%	4,21% p.a.	3,15% p.a.
5 Jahre	22,76%	4,19% p.a.	3,55% p.a.
10 Jahre	56,49%	4,58% p.a.	4,26% p.a.
15 Jahre	129,49%	5,69% p.a.	5,48% p.a.
20 Jahre	139,26%	4,46% p.a.	4,30% p.a.
seit Fondsstart	135,11%	3,14% p.a.	3,01% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwaige weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.



Schoellerbank ESG Dynamisch

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank ESG Dynamisch ist ein gemischter Fonds und investiert mindestens 50% und bis zu 80% des Fondsvermögens in internationale Aktien. Mindestens 20% des Fondsvermögens werden in Teilschuldverschreibungen, Kassenobligationen, Wandelschuldverschreibungen, Pfandbriefe, Kommunalschuldverschreibungen und Bundesschatzscheine investiert. Daneben können auch Wertpapiere erworben werden, die die Wertentwicklung eines Aktienkorbes (Index) abbilden. Es dürfen auch Geldmarktinstrumente und Anteile an Investmentfonds erworben werden. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Investments im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden.

Besonderheiten

- Langfristig hohe Erträge durch Veranlagung in internationale Unternehmen, welche nach den ESG-Kriterien ausgewählt werden.
- Der Schoellerbank ESG Dynamisch ist mit dem Österreichischen Umweltzeichen zertifiziert

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Haltedauer: 9 Jahre
- Aktien können hohen Kursschwankungen unterliegen
- Fremdwährungen können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Fonds mit einer auf ökologische und/oder soziale Merkmale abgestimmten Anlagepolitik gemäß Nachhaltigkeitskategorie Artikel 8 der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO).
- Die Nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen des Investmentfonds sind unter folgendem Link abrufbar https://schoellerbank.at/files/Invest/Nachhaltigkeit/Offenlegungen/Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen_Schoellerbank_ESG_Dynamisch_file.pdf
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Stammdaten

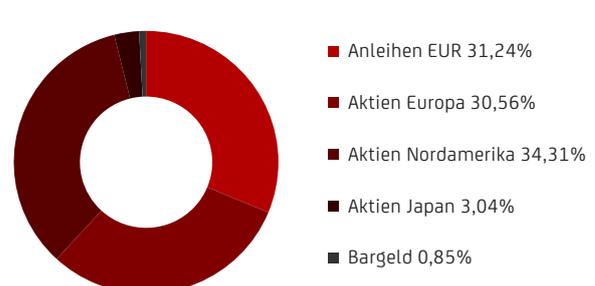
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 116,40
ISIN AT0000A36G52	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 119,30
ISIN AT0000A36G60	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 119,49
ISIN AT0000A36G78	
Ausgabeaufschlag	3,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,40% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 233,65 Mio.
Erstausgabe	02.11.2023
Geschäftsjahr	01.11.-31.10.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.01.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Branchenstruktur



Fondsstruktur





Schoellerbank ESG Dynamisch

Kommentar des Fondsmanagements

Die Aktienmärkte entwickelten sich positiv: Europa leicht, Japan stärker, in den USA setzte sich der Aufwärtstrend im August dank guter Quartalszahlen fort. Ende August lag die Aktienquote bei 67,9% des Fondsvolumens, am oberen Rand der neutralen Bandbreite. Mittelzuflüsse wurden genutzt, um vor allem US-Aktien zuzukaufen; neu im Portfolio ist Banco Santander. Hauptbranchen bleiben Gesundheitswesen und Informationstechnologie. Bester Einzeltitel war Smith & Nephew mit starken Halbjahreszahlen: Vorsteuergewinn +43% auf 362 Mio. USD, Umsatz +4,7% auf 2,96 Mrd. USD, Gewinn je Aktie +37%. Am schwächsten schnitt Schneider Electric ab: trotz Rekordumsatz und bereinigtem EBITA +4% (währungsbereinigt +7%) enttäuschte die Aktie wegen zu hoher Erwartungen und politischem Druck in Frankreich.

Im Berichtszeitraum konnte der Anleihenbereich mit leicht steigenden Kursen aufwarten. Unternehmensanleihen wiesen zuletzt eine durchschnittliche Laufzeit von 5,4 Jahren und eine attraktive Rendite von rund 3,2% auf – deutlich über dem Niveau von Staatsanleihen, die bei einer ähnlichen Laufzeit von ca. 5,9 Jahren lediglich 2,7% erzielten.

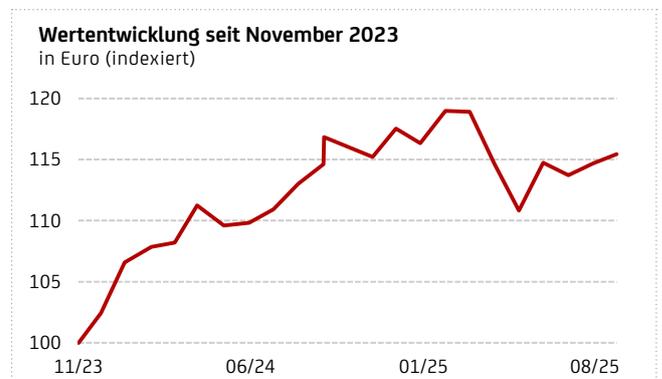
Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2023	6,59%	_*
2024	9,14%	_*
2025	-	3,00

*) erstmalige Ausschüttung 2025

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	0,73%

Die 10 größten Aktienpositionen	
The Bank of New York Mellon	1,92%
Corning	1,84%
Prismian	1,82%
ASML Holding	1,81%
L'Oréal	1,69%
Smith & Nephew	1,68%
American Express	1,67%
NVIDIA	1,65%
Walt Disney	1,62%
The Procter & Gamble	1,60%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	17,30%

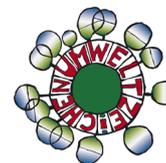


Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-0,76%	-	-4,23%
1 Jahr	0,73%	-	-2,80%
seit Fondsstart	15,45%	8,19%	6,08%

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Das **Österreichische Umweltzeichen** wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz für den Schoellerbank ESG Dynamisch verliehen, weil bei der Auswahl von Wertpapieren neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Wertpapiere auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu. Nähere Informationen dazu erhalten Sie unter folgendem Link www.umweltzeichen.at/de/produkte/finanzprodukte.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die **Fondsbestimmungen des Schoellerbank ESG Dynamisch wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Schoellerbank ESG Dynamisch kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank ESG Dynamisch in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/invest/Anlegerrechte.pdf>.



Schoellerbank Ethik Aktien

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Ethik Aktien investiert überwiegend in internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere. Daneben können auch Wertpapiere erworben werden, die die Wertentwicklung eines Aktienkorbes (Index) abbilden. Anteile an Investmentfonds, die ihrerseits überwiegend in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere investieren, dürfen ebenfalls erworben werden. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Investments im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden.

Besonderheiten

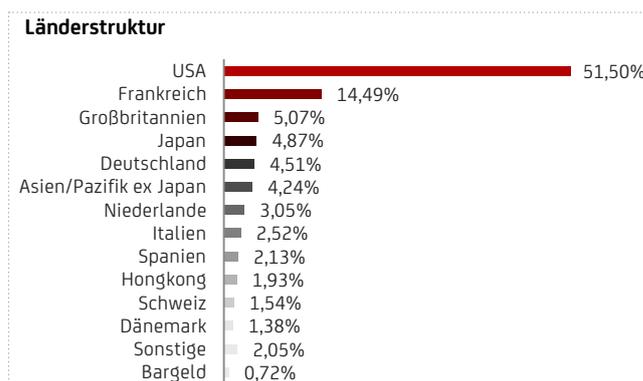
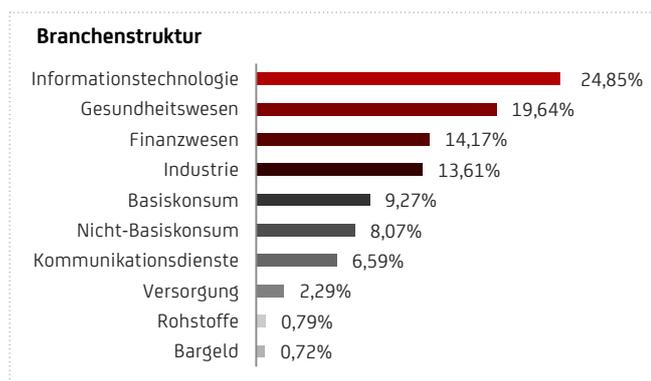
- Langfristig hohe Erträge durch Veranlagung in internationale Unternehmen, welche nach den ESG-Kriterien ausgewählt werden.

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Fremdwährungen können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Fonds mit einer auf ökologische und/oder soziale Merkmale abgestimmten Anlagepolitik gemäß Nachhaltigkeitskategorie Artikel 8 der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO)
- Die Nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen des Investmentfonds sind unter folgendem Link abrufbar https://schoellerbank.at/files/Invest/Nachhaltigkeit/Offenlegungen/Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen_Schoellerbank_Ethik_Aktien_file.pdf
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 248,10
ISIN AT0000913942	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 331,95
ISIN AT0000820378	
Ausgabeaufschlag	4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,20% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 227,56 Mio.
Erstausgabe	16.12.1992
Umstellung Schoellerbank Aktienfonds Value auf Schoellerbank Ethik Aktien	15.03.2021
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55





Schoellerbank Ethik Aktien

Kommentar des Fondsmanagements

Die Aktienmärkte erlebten in Summe einen freundlichen Börsenmonat August. Nach einer überwiegend positiv verlaufenen Berichtssaison – weiterhin durch das Trend-Thema KI angetrieben – sind es vor allem die Aussichten auf eine bevorstehende Zinssenkung bei der nächsten Sitzung der amerikanischen Notenbank, welche die Anleger in den Kauf-Modus versetzte. Dies führte einmal mehr bei den US-Leitindizes zu neuen Rekordständen. Der Schoellerbank Ethik Aktien verzeichnete einen leichten Rückgang um -0,18%. Während die Aktie von Abbvie den höchsten positiven Beitrag zur Gesamtperformance im Berichtszeitraum lieferte, war AMD diesbezüglich das negative Schlusslicht. Im Fonds kam es mit der Aktie der schwedischen Firma Sandvik AB zu einer Neuaufnahme im Sektor Industrie. Das Unternehmen konzentriert sich auf Lösungen zur Steigerung von Produktivität, Rentabilität und Nachhaltigkeit in der Fertigungs-, Bergbau- und Infrastrukturbranche. Das weltweit führende Angebot umfasst Geräte, Werkzeuge, Dienstleistungen und digitale Lösungen für die Zerspanung, den Bergbau, den Gesteinsabbau und die Gesteinsverarbeitung. Einen weiteren Zugang verzeichneten wir in der Branche Gesundheitswesen mit dem US-Konzern Eli Lilly. Das Unternehmen ist auf die Entwicklung, Herstellung, Vermarktung und dem Vertrieb von Arzneimitteln in den Bereichen kardiometabolische Gesundheit, Onkologie, Immunologie und Neurowissenschaften spezialisiert. Bis auf weiteres nicht mehr im Bestand ist die Aktie von General Mills. Die Aktie hat über die letzten knapp 2 Jahre eine enttäuschende Entwicklung an den Tag gelegt, wir sehen im Bereich Basiskonsum derzeit bessere Alternativen.

Die 10 größten Aktienpositionen

Abbvie	4,30%
Adobe	4,06%
L'Oreal	3,36%
Nvidia	3,25%
Qualcomm	3,15%
ASML Holding	3,05%
American Express	2,71%
Advanced Micro Devices	2,66%
Procter & Gamble	2,64%
EssilorLuxottica	2,60%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	31,79%

Das **Österreichische Umweltzeichen** wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz für den Schoellerbank Ethik Aktien verliehen, weil bei der Auswahl von Wertpapieren neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Wertpapiere auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu. Nähere Informationen dazu erhalten Sie unter folgendem Link www.umweltzeichen.at/de/produkte/finanzprodukte.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die **Fondsbestimmungen des Schoellerbank Ethik Aktien wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank Ethik Aktien in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2020	-1,84%	6,00
2021	24,39%	15,00
2022	-13,89%	13,00
2023	9,17%	6,00
2024	11,12%	6,00

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	-1,58%
31.08.2023 - 30.08.2024	14,49%
31.08.2022 - 31.08.2023	2,90%
31.08.2021 - 31.08.2022	-10,60%
31.08.2020 - 31.08.2021	26,76%

Wertentwicklung seit Dezember 1992

in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-3,26%	-	-7,13%
1 Jahr	-1,59%	-	-5,52%
3 Jahre	15,95%	5,06% p.a.	3,64% p.a.
5 Jahre	31,39%	5,62% p.a.	4,75% p.a.
10 Jahre	73,18%	5,64% p.a.	5,21% p.a.
15 Jahre	206,97%	7,76% p.a.	7,47% p.a.
20 Jahre	146,01%	4,60% p.a.	4,39% p.a.
seit Fondsstart	456,80%	5,39% p.a.	5,26% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Schoellerbank Aktienfonds Dividende

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Aktienfonds Dividende investiert weltweit in Unternehmen, die eine überdurchschnittliche Dividendenrendite bieten oder das Potenzial für steigende Dividendenzahlungen haben. Um die aussichtsreichsten Dividendenwerte ausfindig zu machen, berücksichtigt der Fonds die Kriterien des Schoellerbank AktienRating sowie die Werte der Schoellerbank Aktienliste. Die Unternehmen zeichnen sich durch langfristige Wettbewerbsvorteile, eine solide Bilanz und eine aktionärsfreundliche und nachhaltige Dividendenpolitik aus.

Ziel des Fonds ist es, für seine Anteilsinhaber:innen attraktive Ausschüttungen und einen langfristig positiven Gesamtertrag aus Dividenden und Kursgewinnen zu erwirtschaften.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 133,25
ISIN AT0000A1KTNO	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 163,50
ISIN AT0000A1KTP5	
Ausgabeaufschlag	4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,00% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 149,91 Mio.
Erstausgabe	02.05.2016
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

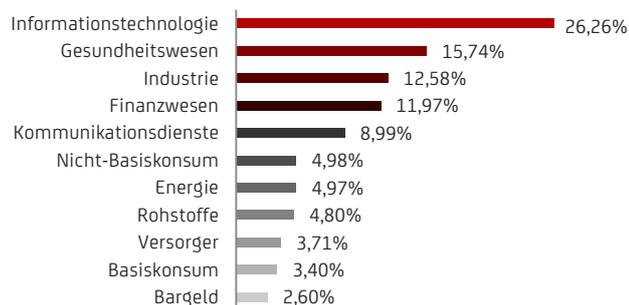
Besonderheiten

- Die aussichtsreichsten Dividendenwerte der Aktienliste der Schoellerbank Invest AG
- Hohe Ausschüttungen werden angestrebt
- Mehr Sicherheit durch konsequente Streuung

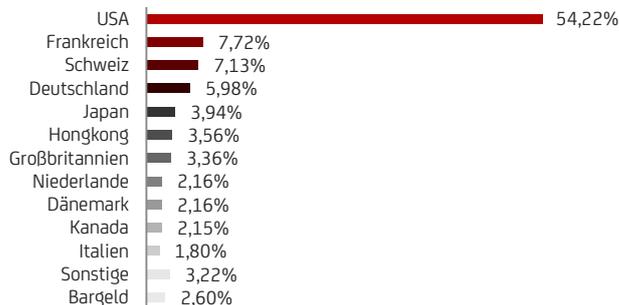
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Fremdwährungen können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Branchenstruktur



Länderstruktur



Schoellerbank Aktienfonds Dividende

Kommentar des Fondsmanagements

Im August 2025 setzten sich die Kursanstiege an den globalen Märkten fort – angetrieben von Mega-Tech, aber zunehmend auch durch mehr Stärke aus dem breiten Markt. In den USA erreichten wichtige Indizes neue Rekordstände, getragen von starken Unternehmensergebnissen und gestiegener Zuversicht auf Zinssenkungen. Europa zeigte sich von der vorsichtigen Seite. Politische Risiken in Frankreich belasteten die Stimmung, andererseits sorgte der Ende Juli geschlossenen Zoll-Deal für eine gewisse Beruhigung des Marktes, wengleich dieser mancherorts auch durchaus kritisch betrachtet wird. So konnte der Schoellerbank Aktienfonds Dividende auch den August positiv abschließen.

Das Fondsmanagement entschied sich im Berichtszeitraum dazu, die Aktien des Videospieleentwickler und -vertreibers Electronic Arts Inc. (solide Zahlen) wieder neu aufzunehmen. Neu ins Portfolio kam auch aus Gründen der regionalen Diversifizierung der Energieriese BP PLC, der in Brasilien vom größten Öl- und Gasfund der vergangenen 25 Jahre profitieren sollte. Der italienische Energieversorger Terna ist seit August ebenfalls Bestandteil im Portfolio des Schoellerbank Aktienfonds Dividende – für diesen Titel sprechen aus unserer Sicht vor allem stabile Aussichten, flankiert von interessanten und erfolgversprechenden strategischen Projekten. Gleichfalls neu dabei ist nun der bedeutende Goldproduzenten Newmont, der die gesetzten Erwartungen zuletzt deutlich übertreffen konnte. Im Gegenzug erfolgte ein vollständiger Verkauf des Bierbrauers Heineken (Aussichten verhalten) und des US-Finanzwertes Paypal, hier orten wir bessere Alternativen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2020	-8,93%	3,50
2021	23,76%	4,40
2022	-10,86%	6,80
2023	6,29%	3,70
2024	9,96%	3,70

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	6,65%
31.08.2023 - 30.08.2024	10,25%
31.08.2022 - 31.08.2023	2,06%
31.08.2021 - 31.08.2022	-6,71%
31.08.2020 - 31.08.2021	22,49%

Wertentwicklung seit Mai 2016
in Euro (indexiert)



Die 10 größten Aktienpositionen	
Cisco Systems	3,49%
Apple	3,32%
Nvidia	3,09%
Novartis	3,04%
Microsoft	2,91%
Allianz	2,58%
Alphabet	2,18%
ASML	2,16%
Agenico Eagle Mines	2,15%
Qualcomm	2,11%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	27,03%

Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	4,00%	-	-0,16%
1 Jahr	6,65%	-	2,39%
3 Jahre	20,01%	6,27% p.a.	4,83% p.a.
5 Jahre	37,14%	6,52% p.a.	5,65% p.a.
seit Fondsstart	67,60%	5,69% p.a.	5,23% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwaige weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die **Fondsbestimmungen des Schoellerbank Aktienfonds Dividende wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Aktienfonds Dividende in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Dividend

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Dividend veranlagt mindestens 51% des Fondsvermögens in internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere von Unternehmen. Der Fonds investiert weltweit in Unternehmen, die eine überdurchschnittliche Dividendenrendite bieten, oder das Potenzial für steigende bzw. künftige Dividendenzahlungen haben. Darüber hinaus sind auch Unternehmen mit starken Aktienrückkaufprogrammen ein potenzielles Investmentziel.

Ziel des Schoellerbank Global Dividend ist es, für seine Anteilsinhaber:innen einen langfristig positiven Gesamtertrag aus Dividenden und Kursgewinnen zu erwirtschaften.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 108,40
ISIN AT0000A3DV51	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 108,40
ISIN AT0000A3DV69	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 108,40
ISIN AT0000A3DV77	
Ausgabeaufschlag	4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 114,13 Mio.
Erstausgabe	13.11.2024
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

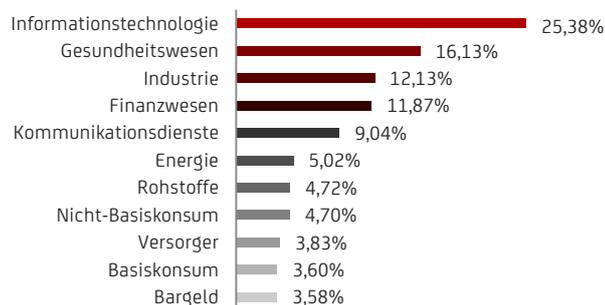
Besonderheiten

- Die aussichtsreichsten Dividendenwerte der Aktienliste der Schoellerbank Invest AG
- Hohe Ausschüttungen werden angestrebt
- Mehr Sicherheit durch konsequente Streuung

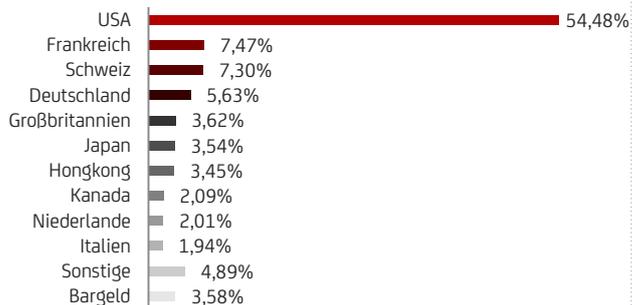
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Fremdwährungen können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Branchenstruktur



Länderstruktur



Schoellerbank Global Dividend

Kommentar des Fondsmanagements

Im August 2025 setzten sich die Kursanstiege an den globalen Märkten fort – angetrieben von Mega-Tech, aber zunehmend auch durch mehr Stärke aus dem breiten Markt. In den USA erreichten wichtige Indizes neue Rekordstände, getragen von starken Unternehmensergebnissen und gestiegener Zuversicht auf Zinssenkungen. Europa zeigte sich von der vorsichtigen Seite. Politische Risiken in Frankreich belasteten die Stimmung, andererseits sorgte der Ende Juli geschlossenen Zoll-Deal für eine gewisse Beruhigung des Marktes, wengleich dieser mancherorts auch durchaus kritisch betrachtet wird. So konnte der Schoellerbank Global Dividend auch den August positiv abschließen.

Das Fondsmanagement entschied sich im Berichtszeitraum dazu, die Aktien des Videospielentwickler und -vertreibers Electronic Arts Inc. (solide Zahlen) wieder neu aufzunehmen. Neu ins Portfolio kam auch aus Gründen der regionalen Diversifizierung der Energieriese BP PLC, der in Brasilien vom größten Öl- und Gasfund der vergangenen 25 Jahre profitieren sollte. Der italienische Energieversorger Terna ist seit August ebenfalls Bestandteil im Portfolio des Schoellerbank Aktienfonds Dividende – für diesen Titel sprechen aus unserer Sicht vor allem stabile Aussichten, flankiert von interessanten und erfolgversprechenden strategischen Projekten. Gleichfalls neu dabei ist nun der bedeutende Goldproduzenten Newmont, der die gesetzten Erwartungen zuletzt deutlich übertreffen konnte. Im Gegenzug erfolgte ein vollständiger Verkauf des Bierbrauers Heineken (Aussichten verhalten) und des US-Finanzwertes Paypal, hier orten wir bessere Alternativen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttung vom letzten Jahr (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2024*	-0,54%	-

*Performance seit Fondsbeginn (13.11.2024)

Wertentwicklung seit November 2024 in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	4,76%	-	0,57%
1 Monat	1,43%	-	-2,63%
seit Fondsstart	4,19%	.	0,02%

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Die 10 größten Aktienpositionen

Cisco Systems	3,33%
Nvidia	3,24%
Novartis	3,14%
Apple	3,05%
Microsoft	2,87%
Allianz	2,53%
Alphabet	2,39%
Agnico Eagle Mines	2,09%
Qualcomm	2,05%
ASML Holding	2,01%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	26,71%

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die **Fondsbestimmungen des Schoellerbank Global Dividend wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Global Dividend in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.



Schoellerbank ESG Europe Equity

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank ESG Europe Equity investiert in Aktien und Aktien gleichwertiger Wertpapiere in Europa. Anteile an Investmentfonds, die ihrerseits überwiegend in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere investieren, dürfen ebenfalls erworben werden. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Investments im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden.

Ziel dieses Aktienfonds ist es, für seine Anteilhaber:innen einen langfristigen Kapitalzuwachs durch Investition im Aktienbereich zu erwirtschaften.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 106,70
ISIN AT0000A3GA95	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 106,70
ISIN AT0000A3GAA1	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 106,70
ISIN AT0000A3GAB9	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 102,22 Mio.
Erstausgabe	15.01.2025
Geschäftsjahr	01.02.-31.01.
Ausschüttung/Auszahlung ab	01.04.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

- Langfristig hohe Erträge durch Veranlagung in Aktien mit Europa-Schwerpunkt, welche nach den ESG-Kriterien ausgewählt werden
- Der Schoellerbank ESG Europe Equity ist mit dem Österreichischen Umweltzeichen zertifiziert

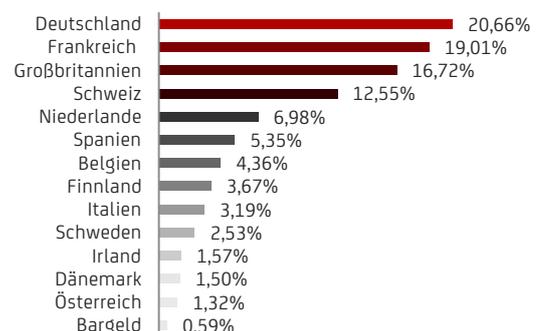
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Aktien können hohen Kursschwankungen unterliegen
- Fremdwährungen können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Fonds mit einer auf ökologische und/oder soziale Merkmale abgestimmten Anlagepolitik gemäß Nachhaltigkeitskategorie Artikel 8 der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO)
- Die Nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen des Investmentfonds sind unter folgendem Link abrufbar https://schoellerbank.at/files/Invest/Nachhaltigkeit/Offenlegungen/Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegungen_Schoellerbank_ESG_Europe_Equity_file.pdf
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Branchenstruktur



Länderstruktur





Schoellerbank ESG Europe Equity

Kommentar des Fondsmanagements

Die europäischen Börsen starteten mit leichten Verlusten in den Monat August, konnten aber im Sog der starken US-Börsen etwas Fahrt aufnehmen und beendeten den Berichtszeitraum mehrheitlich im positiven Bereich. Nachdem die endgültige Erklärung zum Zolldeal zwischen EU und USA offiziell bekanntgegeben wurde, gibt es vorerst mehr Klarheit und Planbarkeit für die betroffenen Wirtschaftssektoren in Europa. Der Schoellerbank ESG Europe Equity bilanzierte mit einem leichten Performanceplus in Höhe von 0,24%. Maßgeblichen Einfluss auf die Performance hatten im abgelaufenen Monat vor allem Finanzwerte. So waren mit Allianz, KBC Groep und BNP Paribas die Top 3 Vertreter dieser Branche. Allerdings fand sich am anderen Ende mit London Stock Exchange ebenfalls eine Aktie aus dem genannten Sektor.

Im Fonds kam es mit der Aktie der schwedischen Firma Sandvik AB zu einer Neuaufnahme im Sektor Industrie. Das Unternehmen konzentriert sich auf Lösungen zur Steigerung von Produktivität, Rentabilität und Nachhaltigkeit in der Fertigungs-, Bergbau- und Infrastrukturbranche. Das weltweit führende Angebot umfasst Geräte, Werkzeuge, Dienstleistungen und digitale Lösungen für die Zerspannung, den Bergbau, den Gesteinsabbau und die Gesteinsverarbeitung. Wir nutzten die Gelegenheit und nahmen bei einigen Titeln in Teilen Gewinne mit, das betraf Allianz, Smith & Nephew, BNP Paribas, KBC Groep, Deutsche Post, Prysmian, Vodafone und L'Oreal. Im Gegenzug wurden die Positionen in Publicis, Siemens Healthineers, Siemens AG, Banco Santander, Relx PLC, Pearson, Alcon und Straumann AG erhöht.

Die 10 größten Aktienpositionen

ASML Holding	4,71%
Zurich Insurance Group	4,37%
Allianz	3,57%
HSBC Holdings	3,23%
EssilorLuxottica	3,08%
Unilever	2,92%
SAP	2,86%
Givaudan	2,84%
Schneider Electric	2,80%
Henkel AG	2,49%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	32,88%

Das **Österreichische Umweltzeichen** wurde vom Bundesministerium für Klimaschutz für den Schoellerbank ESG Europe Equity verliehen, weil bei der Auswahl von Wertpapieren neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Wertpapiere auszuwählen. Dies wurde von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Finanzprodukts zu. Nähere Informationen dazu erhalten Sie unter folgendem Link www.umweltzeichen.at/de/produkte/finanzprodukte.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. **Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank ESG Europe Equity wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank ESG Europe Equity in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung seit Jänner 2025 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
1 Monat	0,24%	-	-%
seit Fondsstart	1,61%	-	-%

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwaige weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Schoellerbank Global Health Opportunities

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Health Opportunities ist ein globaler Aktienfonds, der in Unternehmen aus dem Bereich des Gesundheitswesens investiert. Von Pharma, Medizintechnik, Gesundheitsdienstleister über Biotechnologie bis hin zu Gesundheitsprävention reicht das Investment-Spektrum. Anteile an Investmentfonds aus dem Gesundheitsbereich dürfen ebenfalls erworben werden. Die ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen auch die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen, d.h. die Unternehmen werden neben den finanziellen Kriterien auch hinsichtlich der Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 110,10
ISIN AT0000A3K8Z9	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 110,19
ISIN AT0000A3K906	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 110,19
ISIN AT0000A3K914	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 62,77 Mio.
Erstausgabe	24.06.2025
Geschäftsjahr	01.06.-31.05.
Ausschüttung/Auszahlung ab	01.08.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

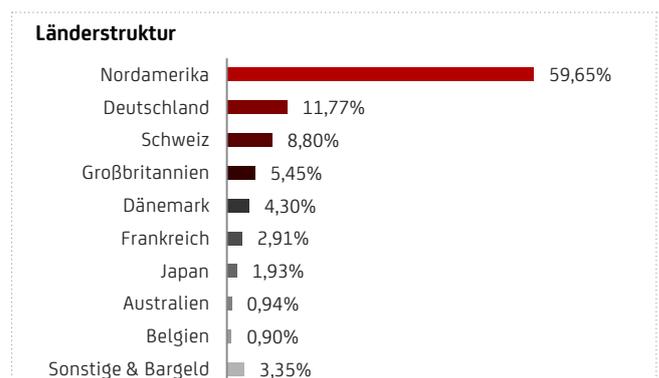
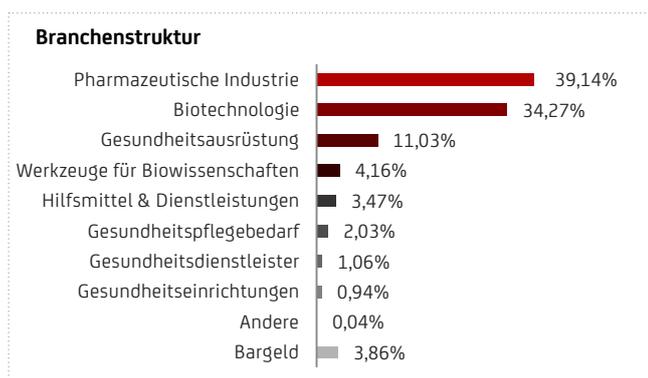
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

- Für den Fonds werden Aktien und Anteile an Aktienfonds mit Schwerpunkt aus dem Gesundheitswesen erworben.
- Mindestens 80% der ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen.

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Aktien können hohen Kursschwankungen unterliegen.
- Fremdwährungen können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Fonds mit einer auf ökologische und/oder soziale Merkmale abgestimmten Anlagepolitik gemäß Nachhaltigkeitskategorie Artikel 8 der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO)
- Die Nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungen des Investmentfonds sind unter folgendem Link abrufbar https://schoellerbank.at/files/Invest/Nachhaltigkeit/Offenlegungen/Nachhaltigkeitsbezogene_Offenlegung_Schoellerbank_Global_Health_Opportunities_file.pdf
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen



Schoellerbank Global Health Opportunities

Kommentar des Fondsmanagements

Im August 2025 setzten sich die Kursanstiege an den globalen Märkten fort – angetrieben von Mega-Tech, aber zunehmend auch durch mehr Stärke aus dem breiten Markt. In den USA erreichten wichtige Indizes neue Rekordstände, getragen von starken Unternehmensergebnissen und gestiegener Zuversicht auf Zinssenkungen. Europa zeigte sich von der vorsichtigen Seite. Politische Risiken in Frankreich belasteten die Stimmung, andererseits sorgte der Ende Juli geschlossenen Zoll-Deal für eine gewisse Beruhigung des Marktes, wenngleich dieser mancherorts auch durchaus kritisch betrachtet wird.

Gesundheitsaktien präsentieren sich im August wieder als defensive Value-Chance – der Sektor erscheint vergleichsweise günstig bewertet und dementsprechend attraktiv. Vor allem aber profitierte erneut der Biotechnologiesektor. In Summe führte die Kombination aus überzeugenden Ergebnissen, regulatorisch etwas mehr Klarheit und langfristiger Perspektive zuletzt zu einem starken Kursaufschwung in diesem Segment. Alle vier Subfonds, die im Schoellerbank Global Health Opportunities dieses Anlageuniversum abdecken, spiegelten die positive Marktentwicklung im August wider und hatten starke Performanceergebnisse zu verbuchen.

Im Einzeltitelbereich leistete vor allem der US-Titel Alnylam Pharmaceuticals, der sich auf Arzneimittel spezialisiert hat, die krankmachende Gene gezielt ausgeschaltet, einen bemerkenswerten Beitrag zur Gesamtpformance des Fonds. Ein Teil der vorhandenen Liquidität wurde im August für einen vorsichtigen Zukauf bei der UnitedHealth Group genutzt.

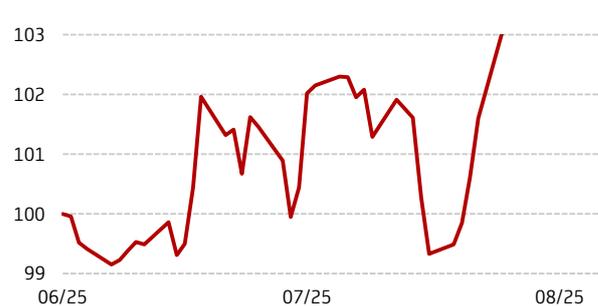
Die 10 größten Aktienpositionen

Eli Lilly & Co	8,19%
Johnson & Johnson	4,67%
AbbVie	4,00%
Novo Nordisk AS Class B	3,18%
Roche	2,89%
Abbott Laboratories	2,87%
AstraZeneca	2,83%
Novartis	2,70%
UnitedHealth Group	2,68%
Merck & Co	2,41%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	36,41%

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Global Health Opportunities wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Schoellerbank Global Health Opportunities investiert bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Global Health Opportunities in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung seit Juni 2025 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
1 Monat	2,80%	-	-%
seit Fondsstart	4,94%	-	-%

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwaige weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Schoellerbank Global Pension Fonds

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Pension Fonds ist ein Dachfonds, der zu ca. 50% in Euro-Anleihenfonds veranlagt. Der Rest des Fondsvermögens wird vorwiegend in Aktienfonds mit internationaler Ausrichtung investiert, daneben können Euro-land-Aktienfonds beigemischt werden. Die Entscheidung über die Zusammensetzung der Asset Allocation wird primär den jeweiligen Fondsmanagern der Subfonds übertragen. Die Selektion der Subfonds selbst erfolgt nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG.

Die Subfonds verfolgen unterschiedliche Investmentstile (Multi-Manager-Ansatz). Damit wird darauf abgezielt, bei gleichzeitiger Ertragsoptimierung das Wertschwankungsrisiko für den Dachfonds zu verringern.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 8,46
ISIN AT0000814991	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 25,25
ISIN AT0000820550	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,80% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 338,79 Mio.
Erstausgabe	02.11.1998
Geschäftsjahr	01.07.-30.06.
Ausschüttung/Auszahlung ab	01.09.
Bedeckungswert gem. § 14 EStG*	EUR 10,41
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

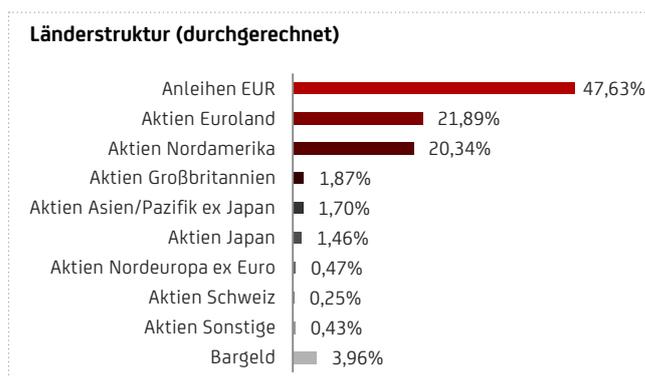
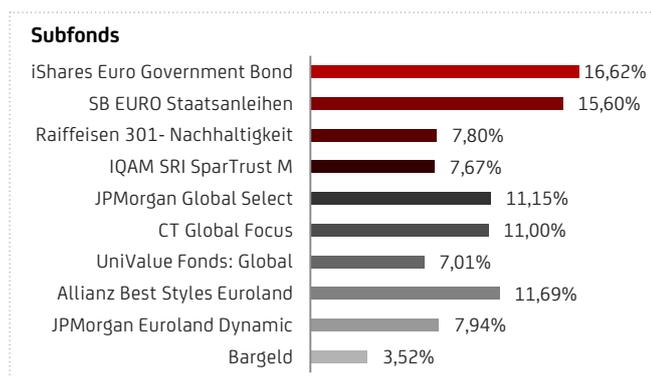
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

- Durch Veranlagung in internationale Fonds langfristig hohe Erträge
- Nutzung des Know-how der besten Fondsmanager:innen der Welt
- Mehr Sicherheit durch Mischung verschiedener Investmentstile
- Anleihen sorgen für stabile Erträge, Aktien für hohe Ertragsaussichten
- Zur Deckung von Pensionsrückstellungen geeignet
- Umschichtungen innerhalb des Fonds zu Nettokonditionen

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 8 Jahre
- Anleihenfondspreise unterliegen Marktschwankungen
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen



Schoellerbank Global Pension Fonds

Kommentar des Fondsmanagements

Im August zeigten die internationalen Finanzmärkte ein gemischtes Bild, versehen mit zum Teil hohen Marktschwankungen. In den USA belastete die Entlassung von Notenbankerin Lisa Cook durch Präsident Trump das Vertrauen in die Unabhängigkeit der Federal Reserve, was zu einem Anstieg der langfristigen US-Staatsanleihenrenditen führte. Der Druck der US-Regierung auf ihre Institutionen und die Verletzung von Normen haben das Vertrauen in den US-Dollar und die Sonderstellung der USA weiter untergraben, wodurch derzeit weniger Geldströme in die USA fließen. Gegen Monatsende sorgte die Rede von US-Notenbankchef Jerome Powell, der eine Zinssenkung für September in Aussicht gestellt hat, für etwas Rückenwind an den Kapitalmärkten

Jene beiden Aktienindizes, welche für den Schoellerbank Global Pension Fonds ausschlaggebend sind, entwickelten sich im Berichtszeitraum positiv, wobei Euroland-Aktien etwas besser performten als der Weltaktienmarkt. Sehr stark präsentierte sich im abgelaufenen Monat der in Value-Aktien investierende UniValueFonds: Global. Die Anleihenmärkte schnauften im Sommermonat August ein wenig durch und tendierten unter dem Strich leicht im negativen Terrain. Die Aktienquote im Dachfonds bewegte sich per Ultimo bei rund 48,8%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2020	4,03%	0,25
2021	9,04%	0,35
2022	-14,81%	0,35
2023	10,68%	0,25
2024	7,60%	0,25

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	2,87%
31.08.2023 - 30.08.2024	9,88%
31.08.2022 - 31.08.2023	1,99%
31.08.2021 - 31.08.2022	-10,48%
31.08.2020 - 31.08.2021	12,85%

Wertentwicklung seit November 1998 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	0,37%	-	-2,64%
1 Jahr	2,87%	-	-0,21%
3 Jahre	15,29%	4,86% p.a.	3,80% p.a.
5 Jahre	16,47%	3,10% p.a.	2,47% p.a.
10 Jahre	40,79%	3,48% p.a.	3,17% p.a.
15 Jahre	90,08%	4,37% p.a.	4,16% p.a.
20 Jahre	111,62%	3,82% p.a.	3,66% p.a.
seit Fondsstart	178,04%	3,88% p.a.	3,76% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.



All World

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der All World ist ein Dachfonds, der ausschließlich in internationale Investmentfonds mit Aktienschwerpunkt und globalem Investmentansatz veranlagt. Für den Investmentfonds werden Anteile von Investmentfonds erworben, die überwiegend in internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere investieren und nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt werden.

Die Subfonds verfolgen unterschiedliche Investmentstile (Multi-Manager-Ansatz). Damit wird darauf abgezielt, bei gleichzeitiger Ertragsoptimierung das Wertschwankungsrisiko für den Dachfonds zu verringern.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 29,24
ISIN AT0000801170	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 44,17 Mio.
Erstausgabe	01.04.1998
Geschäftsjahr	01.07.-30.06.
Auszahlung ab	01.09.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

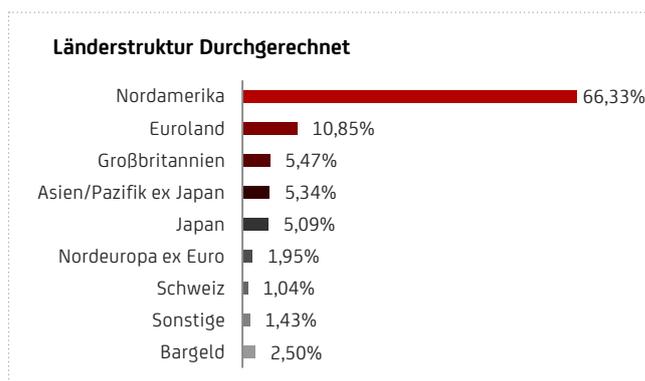
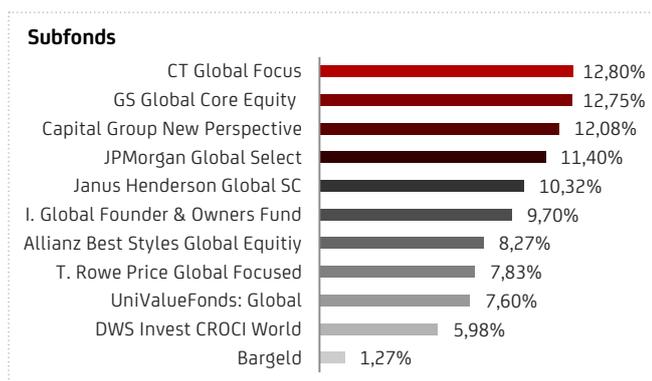
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

- Auswahl der besten internationalen Fonds mit globaler Ausrichtung und Aktienschwerpunkt
- Nutzung des Know-how der besten Fondsmanager:innen der Welt
- Mehr Sicherheit durch Mischung verschiedener Investmentstile
- Langfristig hohe Ertragsaussichten
- Umschichtungen innerhalb des Fonds zu Nettokonditionen

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen





All World

Kommentar des Fondsmanagements

Im August zeigten die internationalen Finanzmärkte ein gemischtes Bild, versehen mit zum Teil hohen Marktschwankungen. In den USA belastete die Entlassung von Notenbankerin Lisa Cook durch Präsident Trump das Vertrauen in die Unabhängigkeit der Federal Reserve, was zu einem Anstieg der langfristigen US-Staatsanleihenrenditen führte. Der Druck der US-Regierung auf ihre Institutionen und die Verletzung von Normen haben das Vertrauen in den US-Dollar und die Sonderstellung der USA weiter untergraben, wodurch derzeit weniger Geldströme in die USA fließen. Gegen Monatsende sorgte die Rede von US-Notenbankchef Jerome Powell, der eine Zinssenkung für September in Aussicht gestellt hat, für etwas Rückenwind an den Kapitalmärkten

Auf Sektor-Ebene verzeichneten im vergangenen Monat gerade Goldminenaktien eine fulminante Kurssteigerung. Aber auch Beteiligungspapiere aus dem Segment „Rohstoffe“ und „Gesundheit“ legten stark an Wert zu. Auf Regionen- bzw. Länder-Ebene stachen vor allem japanische Aktien positiv hervor, gefolgt von europäischen Titeln. Knapp über die Nulllinie schafften es US-Beteiligungspapiere. Bereits negativ tendierten im August Wertpapiere aus den globalen Schwellenländern. Alles in allem erwirtschaftete der breit gestreute internationale Index im vergangenen Monat eine leicht positive Performance – (jeweilige Index-Performance in EUR gerechnet).

Diese volatile Monatsentwicklung an den Weltaktienmärkten spiegelt sich auch in den Subfonds-Ergebnissen wider, welche sich in einer Bandbreite von -1,8% bis +2,9% bewegten. Stark erwiesen sich im Berichtszeitraum der J. Henderson Gl. Smaller Companies, der Allianz Best Styles Global Equity sowie der GS Global Core Equity. Hinten angelehnt hat sich der CT Global Focus.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance
2020	10,36%
2021	25,38%
2022	-18,85%
2023	13,57%
2024	21,59%

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	5,15%
31.08.2023 - 30.08.2024	16,45%
31.08.2022 - 31.08.2023	1,57%
31.08.2021 - 31.08.2022	-8,68%
31.08.2020 - 31.08.2021	29,38%

Wertentwicklung seit April 1998 in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-3,13%	-	-7,97%
1 Jahr	5,15%	-	-0,11%
3 Jahre	24,37%	7,55% p.a.	5,72% p.a.
5 Jahre	46,94%	8,01% p.a.	6,90% p.a.
10 Jahre	125,93%	8,49% p.a.	7,94% p.a.
15 Jahre	260,17%	8,92% p.a.	8,55% p.a.
20 Jahre	233,26%	6,20% p.a.	5,93% p.a.
seit Fondsstart	218,36%	4,31% p.a.	4,12% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des All World wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der All World investiert bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des All World in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

All Trends

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der All Trends ist ein Aktien-Dachfonds, der in die aussichtsreichsten Themen, Regionen und Branchen des 21. Jahrhunderts investiert. Ziel ist es, die weltweit attraktivsten Trends möglichst frühzeitig zu erkennen und entsprechende Veranlagungen vorzunehmen.

Für den Investmentfonds werden Anteile von Investmentfonds erworben, die überwiegend in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere der aussichtsreichsten Branchen und Themen bzw. Regionen investieren und nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt werden.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 19,89
ISIN AT0000746581	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 68,36 Mio.
Erstausgabe	03.04.2000
Geschäftsjahr	01.07.-30.06.
Auszahlung ab	01.09.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

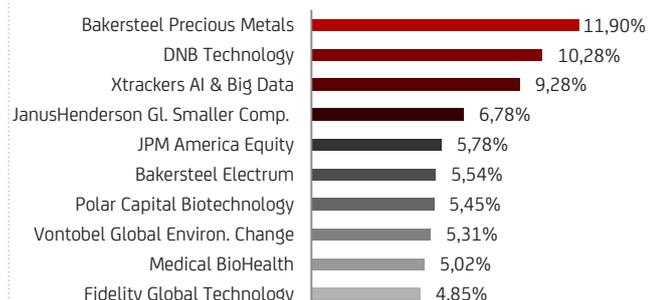
Besonderheiten

- Veranlagung in die attraktivsten Themen, Regionen und Branchen des 21. Jahrhunderts
- Nutzung des Know-how der besten Fondsmanager:innen der Welt
- Mehr Sicherheit durch Risikostreuung
- Langfristig hohe Ertragsaussichten
- Umschichtungen innerhalb des Fonds zu Nettokonditionen

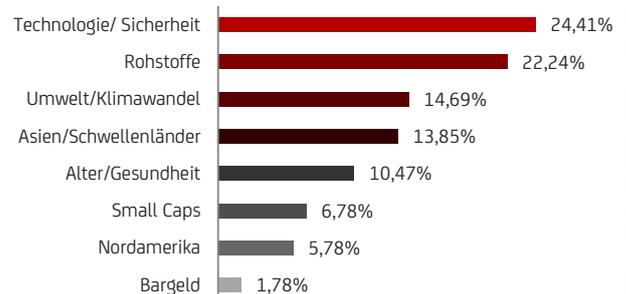
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Subfonds - Top 10



Fondsstruktur



All Trends

Kommentar des Fondsmanagements

Im August 2025 setzten sich die Kursanstiege an den globalen Märkten fort – angetrieben von Mega-Tech, aber zunehmend auch durch mehr Stärke aus dem breiten Markt. In den USA erreichten wichtige Indizes neue Rekordstände, getragen von starken Unternehmensergebnissen und gestiegener Zuversicht auf Zinssenkungen. Europa zeigte sich von der vorsichtigen Seite. Politische Risiken in Frankreich belasteten die Stimmung, andererseits sorgte der Ende Juli geschlossenen Zoll-Deal für eine gewisse Beruhigung des Marktes, wengleich dieser mancherorts auch durchaus kritisch betrachtet wird.

Goldminenaktien legten im August deutlich zu. Insgesamt profitierte der Sektor vom robusten Goldpreis-niveau, guter Marge für die Unternehmen bei geschätzten All-in-Costs von ca. USD 1.600 je Feinunze und durchwegs disziplinierter Unternehmensführung mit verbesserter Kapitalrückführung. Auch der Bereich der Rohstoffaktien zeigte sich stark, insbesondere Lithium erlebte eine spektakuläre Rallye, ausgelöst durch einen vorübergehenden Produktionsstopp bei Chinas größter Lithium-Mine und dadurch erhöhter Spekulation. Gesundheitsaktien präsentieren sich im August wieder als defensive Value-Chance – der Sektor erscheint vergleichsweise günstig bewertet und dementsprechend attraktiv. Vor allem aber profitierte erneut der Biotechnologiesektor. In Summe führte die Kombination aus überzeugenden Ergebnissen, regulatorische etwas mehr Klarheit und langfristiger Perspektive zu einem starken Kursaufschwung in diesem Segment.

Die am stärksten performenden Fonds im Portfolio stammten (wieder) aus den Bereichen Goldminen, Biotechnologie und Rohstoffe. Am Portfolio des All Trends wurde im Berichtsmonat keine wesentlichen Veränderungen vorgenommen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance
2020	19,08%
2021	11,00%
2022	-14,49%
2023	7,46%
2024	14,75%

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	10,79%
31.08.2023 - 30.08.2024	14,96%
31.08.2022 - 31.08.2023	-3,32%
31.08.2021 - 31.08.2022	-6,33%
31.08.2020 - 31.08.2021	18,54%

Wertentwicklung seit April 2000 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	6,29%	-	0,97%
1 Jahr	10,79%	-	5,25%
3 Jahre	23,14%	7,19% p.a.	5,37% p.a.
5 Jahre	36,73%	6,46% p.a.	5,37% p.a.
10 Jahre	119,80%	8,19% p.a.	7,64% p.a.
15 Jahre	169,53%	6,83% p.a.	6,47% p.a.
20 Jahre	239,79%	6,30% p.a.	6,03% p.a.
seit Fondsstart	107,27%	2,91% p.a.	2,70% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des All Trends wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der All Trends investiert bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des All Trends in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

All Asia

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der All Asia investiert in Aktienfonds mit dem Schwerpunkt Asien/Pazifik exkl. Japan. Für den Investmentfonds werden Anteile von Investmentfonds erworben, die überwiegend in Aktien und Aktien gleichwertigen Wertpapieren mit Schwerpunkt Asien/Pazifik investieren und nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt werden. Es kommen nur Investmentfonds in Frage, die in Österreich zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind und/oder einen steuerlichen Vertreter im Inland aufweisen. Über- und Untergewichtung einzelner Teilbereiche können sich aufgrund der jeweiligen Markteinschätzung der Subfonds-Manager:innen ergeben.

Es kommt der „Multi-Manager-Ansatz“ zur Anwendung, d.h. es werden Fonds mit unterschiedlichen Investmentstilen kombiniert. Damit wird das Ziel verfolgt, bei gleichzeitiger Ertragsoptimierung das Wertschwankungsrisiko für den Dachfonds zu verringern.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 22,39
ISIN AT0000721436	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h drittnächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 51,20 Mio.
Erstausgabe	04.01.2001
Geschäftsjahr	01.07.-30.06.
Auszahlung ab	01.09.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

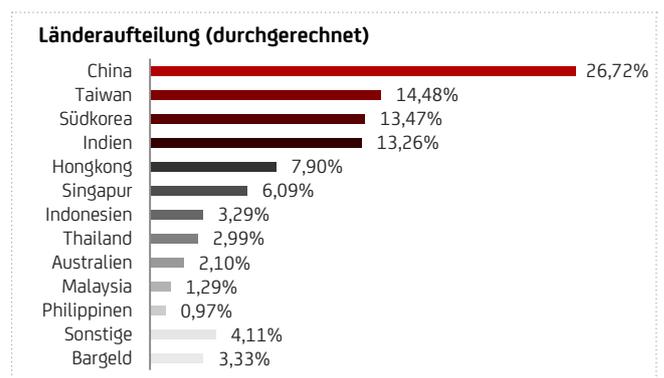
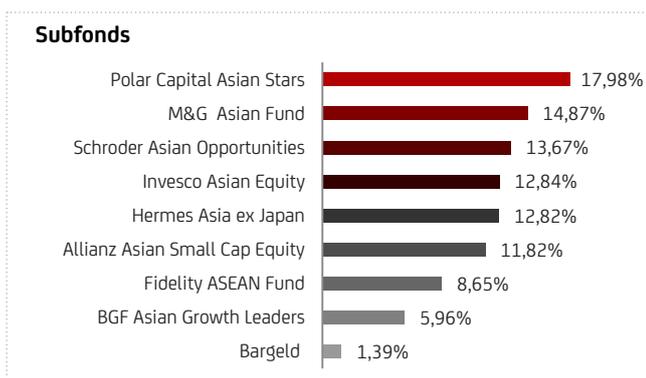
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

- Beteiligung an den aussichtsreichsten Unternehmen der Region Asien/Pazifik exkl. Japan
- Auswahl nach den strengen Selektionskriterien der Schoellerbank Invest AG
- „Doppelte Risikostreuung“, da die Subfonds wiederum in eine große Anzahl an Einzeltitel investieren
- Mehr Sicherheit durch Fonds mit verschiedenen Investmentstilen
- Umschichtungen innerhalb des Fonds zu Nettokonditionen

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen



All Asia

Kommentar des Fondsmanagements

Im August zeigten die internationalen Finanzmärkte ein gemischtes Bild, versehen mit zum Teil hohen Marktschwankungen. In den USA belastete die Entlassung von Notenbankerin Lisa Cook durch Präsident Trump das Vertrauen in die Unabhängigkeit der Federal Reserve, was zu einem Anstieg der langfristigen US-Staatsanleihenrenditen führte. Der Druck der US-Regierung auf ihre Institutionen und die Verletzung von Normen haben das Vertrauen in den US-Dollar und die Sonderstellung der USA weiter untergraben, wodurch derzeit weniger Geldströme in die USA fließen. Gegen Monatsende sorgte die Rede von US-Notenbankchef Jerome Powell, der eine Zinssenkung für September in Aussicht gestellt hat, für etwas Rückenwind an den Kapitalmärkten

Ein detaillierter Blick auf die asiatischen Aktienmärkte zeigt, dass es doch zu großen Performance-Unterschiede einzelner dort ansässigen Länder gekommen ist. So erzielten die Börsenplätze von Vietnam, Singapur, Pakistan, Malaysien sowie China sehr erfreuliche Zuwächse. Kursverluste verzeichneten Aktien aus Indien, Korea und Taiwan. Letztendlich verzeichnete der breit gestreute Index aus dieser Region im abgelaufenen Monat eine leicht negative Wertentwicklung (jeweilige Index-Performance in EUR gerechnet).

Die Portfolio-Entwicklung war in der Berichtsperiode den Marktvorgaben entsprechend, wobei sich die Ergebnisse in einer Bandbreite von -0,4% bis +4,9% bewegten. Sehr stark präsentierten sich der Allianz Asian Smaller Companies sowie der Polar Capital Asian Stars. Etwas hinter den Erwartungen geblieben ist der BGF Asian Growth Leaders mit einer negativen Monatsentwicklung.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance
2020	8,59%
2021	4,28%
2022	-15,19%
2023	-3,22%
2024	16,88%

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	12,27%
31.08.2023 - 30.08.2024	5,62%
31.08.2022 - 31.08.2023	-8,77%
31.08.2021 - 31.08.2022	-8,86%
31.08.2020 - 31.08.2021	14,25%

Wertentwicklung seit Januar 2001 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	3,00%	-	-2,15%
1 Jahr	12,27%	-	6,66%
3 Jahre	8,18%	2,66% p.a.	0,92% p.a.
5 Jahre	12,65%	2,41% p.a.	1,37% p.a.
10 Jahre	52,28%	4,29% p.a.	3,76% p.a.
15 Jahre	84,69%	4,17% p.a.	3,82% p.a.
20 Jahre	164,49%	4,98% p.a.	4,71% p.a.
seit Fondsstart	129,62%	3,43% p.a.	3,21% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des All Asia wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der All Asia investiert bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des All Asia in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbankinvest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

All Japan

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der All Japan investiert in Aktienfonds mit Anlageschwerpunkt Japan. Für den Investmentfonds werden Anteile von Investmentfonds erworben, die überwiegend in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapieren mit Anlageschwerpunkt Japan investieren und nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt werden. Ausgewählt werden nur Investmentfonds, die in Österreich zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind und/oder einen steuerlichen Vertreter im Inland aufweisen. Über- und Untergewichtung einzelner Teilbereiche können sich aufgrund der jeweiligen Markteinschätzung der Subfonds-Manager:innen ergeben. Es kommt der „Multi-Manager-Ansatz“ zur Anwendung, d.h. es werden Fonds mit unterschiedlichen Investmentstilen kombiniert.

Damit wird das Ziel verfolgt, bei gleichzeitiger Ertragsoptimierung das Wertschwankungsrisiko für den Dachfonds zu verringern.

Stammdaten

Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 12,72
ISIN AT0000719695	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h drittnächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 35,01 Mio.
Erstausgabe	15.02.2001
Geschäftsjahr	01.07.-30.06.
Auszahlung ab	01.09.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

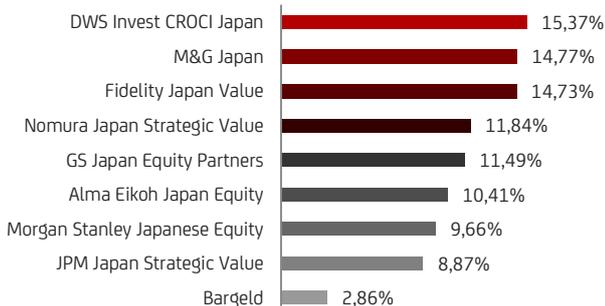
Besonderheiten

- Beteiligung an den aussichtsreichsten japanischen Unternehmen
- Auswahl nach den strengen Selektionskriterien der Schoellerbank Invest AG
- „Doppelte Risikostreuung“, da die Subfonds wiederum in eine große Anzahl an Einzeltitel investieren
- Mehr Sicherheit durch Veranlagung in Fonds mit verschiedenen Investmentstilen
- Umschichtungen innerhalb des Fonds zu Nettokonditionen

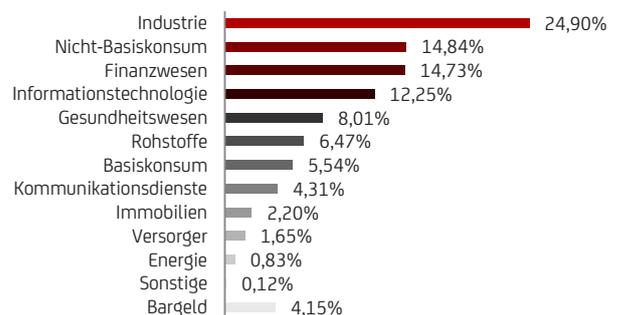
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Subfonds



Branchenstruktur (durchgerechnet)



All Japan

Kommentar des Fondsmanagements

Im August zeigten die internationalen Finanzmärkte ein gemischtes Bild, versehen mit zum Teil hohen Marktschwankungen. In den USA belastete die Entlassung von Notenbankerin Lisa Cook durch Präsident Trump das Vertrauen in die Unabhängigkeit der Federal Reserve, was zu einem Anstieg der langfristigen US-Staatsanleihenrenditen führte. Der Druck der US-Regierung auf ihre Institutionen und die Verletzung von Normen haben das Vertrauen in den US-Dollar und die Sonderstellung der USA weiter untergraben, wodurch derzeit weniger Geldströme in die USA fließen. Gegen Monatsende sorgte die Rede von US-Notenbankchef Jerome Powell, der eine Zinssenkung für September in Aussicht gestellt hat, für etwas Rückenwind an den Kapitalmärkten

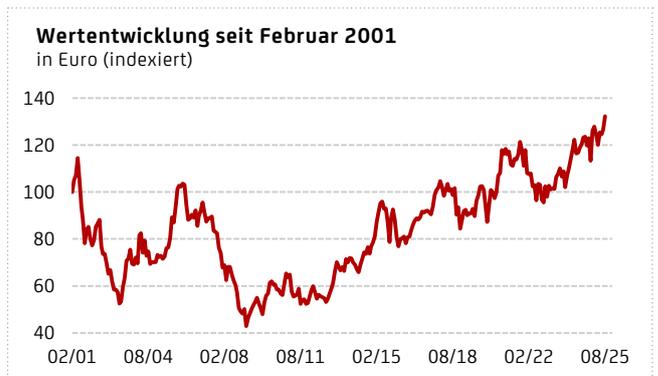
Ein detaillierter Blick auf die asiatischen Aktienmärkte zeigt, dass sich im Berichtszeitraum die Performance-Ergebnisse der in dieser Region ansässigen Börsenplätze in einem Korridor von -4,0% bis +10,2% bewegten. Dabei reihte sich der Handelsplatz am Kabutocho nahezu ganz vorne ein. Der Yen tendierte gegenüber dem Euro im Laufe des Monats mehr oder weniger seitwärts (jeweilige Index-Performance in EUR).

Diese sehr erfreuliche Marktentwicklung in Japan spiegelt sich auch in den Subfonds-Ergebnissen wider, wobei alle acht Fonds einen positiven Wertzuwachs für den Dachfonds erzielten. Ganz vorne platzierten sich der M&G Japan, der Fidelity Japan Value sowie der JPM Japan Strategic Value. Das Schlusslicht bildete im August der Goldman Sachs Japan Equity Partners.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)	
Kalenderjahr	Performance
2020	13,31%
2021	1,45%
2022	-16,77%
2023	12,27%
2024	12,35%

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	7,31%
31.08.2023 - 30.08.2024	15,67%
31.08.2022 - 31.08.2023	3,26%
31.08.2021 - 31.08.2022	-11,03%
31.08.2020 - 31.08.2021	16,10%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	6,88%	-	1,54%
1 Jahr	7,31%	-	1,94%
3 Jahre	28,17%	8,63% p.a.	6,78% p.a.
5 Jahre	32,40%	5,78% p.a.	4,69% p.a.
10 Jahre	51,77%	4,26% p.a.	3,73% p.a.
15 Jahre	125,90%	5,58% p.a.	5,22% p.a.
20 Jahre	64,78%	2,53% p.a.	2,27% p.a.
seit Fondsstart	32,15%	1,14% p.a.	0,93% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Schoellerbank Global Health Care

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Health Care veranlagt ausschließlich in Aktienfonds mit dem Schwerpunkt Pharma/Gesundheit. Der Fonds bezieht die Gebiete Biotechnologie, Medizintechnik etc. mit ein, beschränkt sich also nicht nur auf reine Pharma-Titel im engeren Sinn. Ausgewählt werden nur Investmentfonds, die den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG entsprechen. Es kommen nur Fonds in Frage, die in Österreich zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind und/oder einen steuerlichen Vertreter im Inland aufweisen.

Da die Subfonds unterschiedliche Investmentstile verfolgen (Multi-Manager-Ansatz) wird das Wertschwankungsrisiko bei gleichzeitiger Optimierung des Ertrages für den Dachfonds reduziert.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 24,68
ISIN AT0000721501	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 17,85 Mio.
Erstausgabe	04.01.2001
Geschäftsjahr	01.07.-30.06.
Auszahlung ab	01.09.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

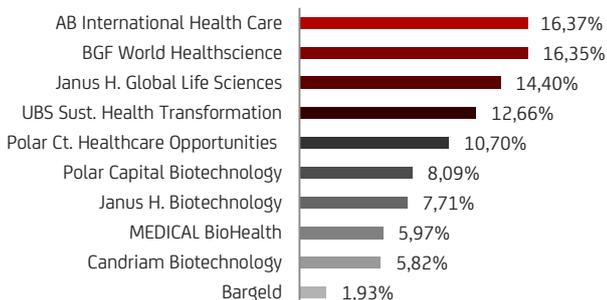
Besonderheiten

- Kombination des ertragreichen, eher defensiven Pharma-Sektors mit den besonders wachstumsstarken Teilbereichen der Gesundheits-Branche (z.B. Biotechnologie, Medizintechnik)
- Fondsselektion nach den strengen Kriterien der Schoellerbank Invest AG
- „Doppelte Risikostreuung“, da die Subfonds wiederum in eine große Anzahl an Einzeltitel investieren
- Umschichtungen innerhalb des Fonds zu Nettokonditionen

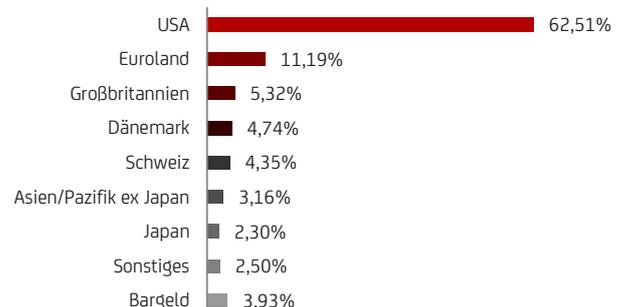
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Sektorales Risiko durch Konzentration der Investments auf den Pharma-Bereich bzw. in Teilbereiche der Gesundheits-Branche
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen

Subfonds



Länderaufteilung (durchgerechnet)



Schoellerbank Global Health Care

Kommentar des Fondsmanagements

Im August 2025 setzten sich Kursanstiege an den globalen Märkten fort – angetrieben von Mega-Tech, aber zunehmend auch durch mehr Stärke aus dem breiten Markt. In den USA erreichten wichtige Indizes neue Rekordstände, getragen von starken Unternehmensergebnissen und gestiegener Zuversicht auf Zinssenkungen. Europa zeigte sich von der vorsichtigen Seite. Politische Risiken in Frankreich belasteten die Stimmung, andererseits sorgte der Ende Juli geschlossenen Zoll-Deal für eine gewisse Beruhigung des Marktes, wengleich dieser mancherorts auch durchaus kritisch betrachtet wird.

Gesundheitsaktien präsentieren sich im August wieder als defensive Value-Chance – der Sektor erscheint vergleichsweise günstig bewertet und dementsprechend attraktiv. Im Segment der Pharma-Aktien wurde mit Erleichterung aufgenommen, dass die Trump-Regierung einer Einfuhrsteuer von 15% auf Arzneimittel aus Europa zugestimmt hat. Vor allem aber profitierte erneut der Biotechnologiesektor und zeigte sich nach den guten Ergebnissen des Vormonats auch im August neuerlich fest. Bevorstehende FDA-Entscheidungen und wichtige Datenveröffentlichungen fungierten als Katalysatoren für vermehrte Aufmerksamkeit der AnlegerInnen. In Summe führte die Kombination aus überzeugenden Ergebnissen, regulatorische etwas mehr Klarheit und langfristiger Perspektive zu einem starken Kursaufschwung in diesem Segment.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)	
Kalenderjahr	Performance
2020	15,34%
2021	12,30%
2022	-6,67%
2023	2,76%
2024	6,90%

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	-13,63%
31.08.2023 - 30.08.2024	15,95%
31.08.2022 - 31.08.2023	-2,25%
31.08.2021 - 31.08.2022	-3,34%
31.08.2020 - 31.08.2021	24,44%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-8,06%	-	-12,66%
1 Jahr	-13,64	-	-17,95%
3 Jahre	-2,11%	-0,71% p.a.	-2,39% p.a.
5 Jahre	17,75%	3,32% p.a.	2,27% p.a.
10 Jahre	52,32%	4,30% p.a.	3,76% p.a.
15 Jahre	291,09%	9,51% p.a.	9,14% p.a.
20 Jahre	263,23%	6,66% p.a.	6,39% p.a.
seit Fondsstart	154,99%	3,87% p.a.	3,65% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufende Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Schoellerbank Global Resources

Stand per: 29.08.2025

Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Resources bietet den Vorteil einer international gestreuten Veranlagung im Rohstoffbereich, wobei besonders aussichtsreiche Teilbereiche höher gewichtet werden können. Die Selektion der Fonds erfolgt nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt werden. Somit profitieren Kund:innen von der Expertise erfahrener und bewährter Spezialist:innen.

Soweit verfügbar, wird in währungsgesicherte Tranchen von Subfonds investiert – damit soll das Fremdwährungsrisiko deutlich reduziert werden.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 127,82
ISIN AT0000AOGTZ4	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 145,46
ISIN AT0000AOGU03	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 19,08 Mio.
Erstausgabe	01.02.2010
Geschäftsjahr	01.01.-31.12.
Ausschüttung/Auszahlung ab	01.03.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (öster. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

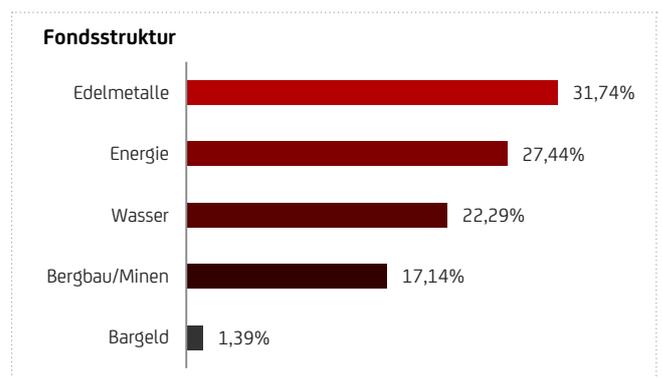
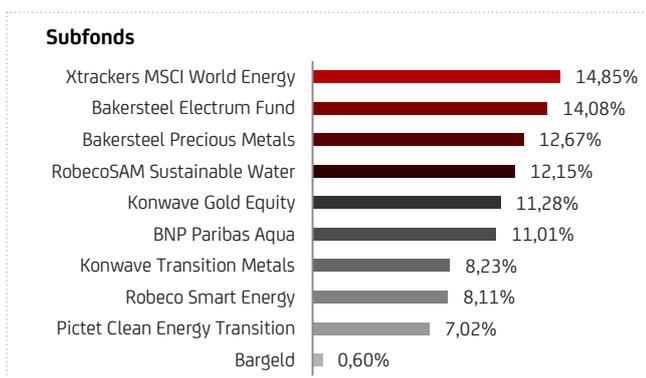
*) siehe Erläuterungen auf Seite 57

Besonderheiten

- Der Schoellerbank Global Resources setzt auf das Zukunftsthema „Rohstoffe“
- Fondsselektion nach den strengen Kriterien der Schoellerbank Invest AG
- „Doppelte Risikostreuung“, da die Subfonds wiederum in eine große Anzahl an Einzeltitel investieren
- Umschichtungen innerhalb des Fonds zu Nettokonditionen

Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Währungsentwicklungen können sich auf den Fondspreis negativ auswirken
- Erhöhtes Risiko durch Konzentration der Investments auf den Rohstoff-Sektor
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen



Schoellerbank Global Resources

Kommentar des Fondsmanagements

Im August 2025 setzten sich die Kursanstiege an den globalen Märkten fort – angetrieben von Mega-Tech, aber zunehmend auch durch mehr Stärke aus dem breiten Markt. In den USA erreichten wichtige Indizes neue Rekordstände, getragen von starken Unternehmensergebnissen und gestiegener Zuversicht auf Zinssenkungen. Europa zeigte sich von der vorsichtigen Seite. Politische Risiken in Frankreich belasteten die Stimmung, andererseits sorgte der Ende Juli geschlossenen Zoll-Deal für eine gewisse Beruhigung des Marktes, wengleich dieser mancherorts auch durchaus kritisch betrachtet wird.

Goldminenaktien legten im August deutlich zu. Insgesamt profitierte der Sektor vom robusten Goldpreis-niveau, guten Unternehmens-Margen bei geschätzten All-in-Costs von ca. USD 1.600 je Feinunze und durchwegs disziplinierter Unternehmensführung mit verbesserter Kapitalrückführung. Auch der Bereich der Rohstoffaktien zeigte sich stark, insbesondere Lithium erlebte eine spektakuläre Rallye, ausgelöst durch einen vorübergehenden Produktionsstopp bei Chinas größter Lithium-Mine und dadurch erhöhter Spekulation. Kupfer zeigte sich volatil, bewegte sich aber gegen Ende des Monats ebenfalls aufwärts.

In Summe konnte der Schoellerbank Global Resources im August um 6,3% bzw. seit Jahresbeginn um erfreuliche 20,4% zulegen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)		
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2021	17,87%	1,00
2022	-1,26%	1,00
2023	-0,50%	1,00
2024	9,86%	1,00
2025	-	3,00

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.08.2024 - 29.08.2025	21,87%
31.08.2023 - 30.08.2024	10,20%
31.08.2022 - 31.08.2023	-1,00%
31.08.2021 - 31.08.2022	3,45%
31.08.2020 - 31.08.2021	14,72%

Wertentwicklung seit Februar 2010
in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	20,36%	-	14,35%
1 Jahr	21,88%	-	15,78%
3 Jahre	32,96%	9,97% p.a.	8,10% p.a.
5 Jahre	57,80%	9,56% p.a.	8,43% p.a.
10 Jahre	120,87%	8,24% p.a.	7,69% p.a.
15 Jahre	32,75%	1,91% p.a.	1,56% p.a.
seit Fondsstart	39,55%	2,16% p.a.	1,83% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB/Performanceberechnung nach AGA lt. Morningstar Direct. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Etwas weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Global Resources wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Schoellerbank Global Resources investiert bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Global Resources in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/ondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Steuerliche Behandlung*

Besteuerung Substanzgewinne

Fonds werden auf zwei Ebenen besteuert: Es werden 60% aller im Fonds realisierten Kursgewinne, sowohl aus Aktien als auch aus Anleihen, mit 27,5% KEST besteuert. Zusätzlich wird bei Verkauf des Fonds durch den Anteilsinhaber der Verkaufsgewinn mit 27,5% KEST besteuert. Eine Doppelbesteuerung wird durch Gegenrechnung der bereits versteuerten Erträge vermieden. Eine Erweiterung erfolgt im Hinblick auf die Verlustausgleichsmöglichkeit im Fonds – Kursverluste können nicht nur mit Kursgewinnen aus anderen Wertpapiergeschäften verrechnet, sondern künftig auch mit ordentlichen Erträgen des Fonds (Zinsen, Dividenden etc.) ausgeglichen werden. Für Fonds, die vor dem 31.12.2010 erworben wurden, kommt nur die Regelung hinsichtlich der Versteuerung von bis zu 60% aller realisierten Kursgewinne im Fonds zum Tragen, alles andere bleibt so wie bisher. Bei im Betriebsvermögen gehaltenen Fondsanteilen gelten 100% der realisierten Kursgewinne als Bemessungsgrundlage für die KEST.

Steuerausländer

Personen, die in Österreich weder einen Wohnsitz noch ihren gewöhnlichen Aufenthalt haben, zahlen gegen Abgabe einer Wohnsitzerklärung für ihre in Österreich erwirtschafteten Erträge keine KEST. Die Versteuerung der Einkünfte ist im jeweiligen Wohnsitzstaat vorzunehmen.

Seit 01.01.2017 unterbleibt die Erhebung einer EU-Quellensteuer. Stattdessen erfolgt ein automatischer Informationsaustausch mit den Finanzbehörden sämtlicher EU-Staaten.

Bitte beachten Sie, dass für natürliche Personen die in Österreich Zinserträge erzielen, abweichende Regelungen gelten (BEST-KEST).

Schoellerbank Kurzinvest, Schoellerbank Vorsorgefonds, Schoellerbank Corporate Bond Fund, Schoellerbank Realzins Plus, Schoellerbank Euro Alternativ, Schoellerbank USD Rentenfonds.

Die Erträge der Anleihenfonds resultieren ausschließlich aus KEST-pflichtigen Papieren. Aus diesem Grund tritt sowohl bei den ausschüttenden, als auch bei den thesaurierenden Anteilscheinen dieser Fonds mit dem Abzug der KEST Endbesteuerung hinsichtlich Einkommensteuer ein, und das unabhängig von der Abgabe einer Optionserklärung.

Schoellerbank Global Income, Schoellerbank Global Balanced, Schoellerbank Diversified Income, Schoellerbank Balanced Plus, Schoellerbank Ethik Vorsorge, Schoellerbank ESG Dynamisch

Für die Erträge der gemischten Schoellerbank Fonds, egal ob aus Anleihen, Bankguthaben, in- oder ausländischen Aktien, ist Endbesteuerung hinsichtlich Einkommensteuer durch automatischen KEST-Abzug gegeben.

Schoellerbank Ethik Aktien, Schoellerbank Aktienfonds Dividende, Schoellerbank Global Dividend, Schoellerbank ESG Europe Equity, Schoellerbank Global Health Opportunities

Die Erträge der Schoellerbank Aktienfonds stammen zum Großteil aus in- und ausländischen Aktien. Hinsichtlich Einkommensteuer ist für Erträge aus Aktien, Zinserträge und Kursgewinne aus Aktien Endbesteuerung erreicht.

*) Die Angaben basieren auf den aktuellen gesetzlichen Bestimmungen und beziehen sich auf die steuerliche Behandlung von Privatanleger:innen. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden.

Steuerliche Behandlung*

Dachfonds

Die Erträge der Schoellerbank-Dachfonds stammen teils aus in-, teils aus ausländischen Fonds, die in Österreich zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind (Meldefonds). Sämtliche Erträge (Zinsen, Dividenden, Substanzgewinne aus ausländischen Subfonds) unterliegen dem KESt-Abzug und sind dadurch hinsichtlich Einkommensteuer zur Gänze endbesteuert.

Für alle angeführten thesaurierenden Fonds gilt

Es erfolgt spätestens vier Monate nach dem Geschäftsjahresende des Fonds jährlich eine Auszahlung der Kapitalertragsteuer, welche bei KESt-pflichtigen Steuerinländern automatisch an das Finanzamt abgeführt wird; Steuerausländer erhalten diese Auszahlung auf ihr Konto gutgeschrieben. Hinsichtlich der Endbesteuerungs-Regelungen gibt es keine Unterschiede zu ausschüttenden Fonds.

Rückstellungsdeckungsfonds – mündelsichere Fonds

Die Schoellerbank bietet drei Investmentfonds an, die gemäß § 14 EStG zur Deckung von Pensionsrückstellungen geeignet sind: Den Schoellerbank Vorsorgefonds und den Schoellerbank Kurzinvest (beide Rückstellungsdeckungsfonds I), sowie den Schoellerbank Global Pension Fonds (Rückstellungsdeckungsfonds II gemäß § 25 PKG iF BGBl I Nr. 68/2015). Unabhängig vom jeweiligen Kurs ist ein Anteil am Schoellerbank Vorsorgefonds mit EUR 72,67, ein Anteil am Schoellerbank Kurzinvest mit EUR 71,80 (A) bzw. EUR 82,00 (T) und ein Anteil am Schoellerbank Global Pension Fonds mit EUR 10,41 zur Deckung der Pensionsrückstellung geeignet. Zusätzlich ist der Schoellerbank Vorsorgefonds ein mündelsicherer Fonds im Sinne des § 217 des Allgemeinen Bürgerlichen Gesetzbuches. Alle drei oben genannten Fonds sind auch geeignete Fonds zur begünstigten Anschaffung von Wertpapieren für natürliche Personen bei der Gewinnermittlung eines Betriebes (§ 10 Abs. 2 EStG).

Unsere in Deutschland zugelassenen Fonds

Einige unserer Publikumsfonds sind in Deutschland zum öffentlichen Vertrieb zugelassen (Details entnehmen Sie bitte den Stammdaten des jeweiligen Fonds). Dadurch gelten diese Fonds in Deutschland als sogenannte registrierte Investmentvermögen und sind für deutsche Anleger steueroptimal. Die deutsche Besteuerung von Investmentfonds wurde aufgrund der Steuerreform mit Wirkung ab 01.01.2018 grundlegend geändert. Bisher wurde nur der Anleger versteuert, nun wird der Fonds besteuert. Der Anleger erhält jedoch einen Ausgleich über Teilfreistellungen (15% Teilfreistellung bei Mischfonds, 30% Teilfreistellung bei Aktienfonds) von der Abgeltungssteuer. Die Höhe des steuerfreien Anteils richtet sich nach der Art des Fonds. Für den Übergang vom alten Steuersystem zum neuen Steuersystem gelten die bestehenden Investmentfondsanteile zum 31.12.2017 als fiktiv veräußert und zum 01.01.2018 als neu angeschafft. Der daraus entstehende Veräußerungsgewinn ist jedoch erst zum Zeitpunkt der tatsächlichen Veräußerung der betroffenen Investmentfondsanteile zu berücksichtigen. Die Errechnung der Zwischengewinne wurde im Zuge der Investmentsteuerreform 2018 abgeschafft. Bestandsgeschützte Investmentfondsanteile (Erwerb vor dem 01.01.2009) behielten ihre Steuerfreiheit bis Ende 2017. Seit dem 01.01.2018 entstehende Gewinne sind steuerpflichtig. Zur Milderung der Steuerlast auf Altbestände wird für diese Gewinne in Deutschland ein Freibetrag von insgesamt EUR 100.000 je Person gewährt. Die für die deutsche Steuererklärung nötigen Daten erhalten Sie ausschließlich in Ihrer Ertragnisaufstellung bzw. bei Ihrem Steuerberater vor Ort. Eine Meldung der Besteuerungsgrundlagen von Investmentfonds an den deutschen Bundesanzeiger unterbleibt.

Der Schoellerbank Ethik Vorsorge ist in Deutschland zwar nicht zum öffentlichen Vertrieb zugelassen, es werden jedoch alle für die deutsche Steuererklärung nötigen Daten gemeldet.

*) Die Angaben basieren auf den aktuellen gesetzlichen Bestimmungen und beziehen sich auf die steuerliche Behandlung von Privatanleger:innen. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden.

Glossar

AIFMG

Alternative Investment Funds Manager Gesetz, mit dem primär das AIFM-Rahmenwerk in Österreich umgesetzt wurde und insbesondere AIFM reguliert. Zudem gibt es vereinzelt Produkthanforderungen für AIF.

Alternative Investment Funds (AIF)

Fondsstrukturen, die keine OGAW und seit Juli 2013 insbesondere im AIFMG geregelt sind. Typische AIF sind Spezialfonds, Andere Sondervermögen, Pensionsinvestmentfonds, Hedgefonds, Private Equity Fonds, (offene und geschlossene) Immobilienfonds.

Alternative Investment Funds Manager (AIFM)

Manager/Verwalter von AIF, der durch das europäische AIFM-Rahmenwerk reguliert ist, das primär im AIFMG umgesetzt ist.

Ausgabeaufschlag

Dies ist der einmalige Spesensatz beim Kauf von Investmentfondsanteilen und stellt damit die Differenz zwischen dem Ausgabepreis und dem errechneten Wert von Fondsanteilen dar.

Errechneter Wert + Ausgabeaufschlag = Ausgabepreis
(Aufrundung auf 5 Cent bzw. 1 Cent)

Ausgabepreis

Ist der Preis, den der Anleger beim Erwerb des Investmentzertifikats zu entrichten hat.

Ausgabepreis = Errechneter Wert + Ausgabeaufschlag

Ausschüttung

Ein Fonds kann ordentliche Erträge, Substanzgewinne und Fondssubstanz in regelmäßigen Abständen an die Anteilhaber ausschütten. Das Fondsvermögen darf durch Ausschüttungen in keinem Fall EUR 1.150.000 unterschreiten.

Dachfonds

Investmentfonds, der ausschließlich bzw. vorwiegend in andere Investmentfonds investiert.

Duration

Die Laufzeit eines festverzinsten Wertpapiers wird aufgrund des Rückzahlungszeitpunktes ermittelt. Die durchschnittliche Restlaufzeit eines Portefeuilles ergibt sich aus dem Mittel der Laufzeiten der einzelnen Titel vom Bewertungszeitpunkt bis zur Rückzahlung. Die Duration geht einen Schritt weiter und gibt die durchschnittliche Restlaufzeit unter Einbeziehung sämtlicher Zahlungen einer Anleihe (Zinszahlungen, Kapitalrückzahlungen) wieder. Die Duration ist aber auch ein Risikomaß für Anleihen. Bei einer Änderung des Zinsniveaus von 1% entspricht die erwartete Kursänderung der Anleihe ungefähr der Duration in Prozent.

Fondsvermögen

Das Fondsvermögen umfasst den Gesamtwert aller Vermögensgegenstände eines Investmentfonds. Das Fondsvermögen eines Wertpapierfonds besteht aus Wertpapieren (Aktien, Anleihen, Optionen usw.), einer Barreserve (Cashbestand, Termingeld) sowie sonstigen Vermögenswerten, wie Zinsen, Dividenden usw.

Index

Maßstab für die Wertentwicklung eines Marktes z.B. ATX für die Wiener Börse, Dow Jones für den amerikanischen Aktienmarkt.

Laufende Kosten

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres berechnet. Diese beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten“. Die „Laufenden Kosten“ können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen.

Glossar

Performance

Bei den Investmentfonds misst die Performance die Veränderung des Anteilwerts unter Einrechnung eventuell erfolgter Ausschüttungen innerhalb eines bestimmten Zeitraumes. In der Wertentwicklung enthalten sind laufende Kosten, Depotbankgebühr und Transaktionskosten. Nicht enthalten sind Ausgabeaufschlag und steuerliche Belastungen des Anlegers.

Die Schoellerbank Invest AG führt alle Performanceberechnungen mit der, dem internationalen Standard entsprechenden, OeKB-Methode (Oesterreichische Kontrollbank) durch.

Publikumsfonds

Investmentfonds, dessen Anteilscheine keinem bestimmten Anlegerkreis vorbehalten sind, sondern von jedermann erworben werden können. Gegenteil: Spezialfonds.

Rating (Bonität)

Maßstab für die Bonität eines Unternehmens oder Landes, der von Rating-Agenturen (z.B. Moodys, Standard & Poor's) nach strengen, fixen Kriterien vergeben wird. Die Bonität wird in Buchstaben- bzw. Buchstabenkombination angegeben, die Höchste ist AAA bzw. Aaa. Für den Anleger bedeutet niedrigeres Rating entsprechend höheres Risiko.

Rendite

Als Rendite wird bei Anleihenfonds die für die nächsten 12 Monate erwartete Rendite auf der Basis des aktuellen Fondsportefeuilles bezeichnet. Bei Änderung der Portefeuillestruktur und Schwankungen des Zinsniveaus verändert sich auch die Rendite entsprechend.

Restlaufzeit

Die durchschnittliche Restlaufzeit des Fonds ergibt sich aus den Laufzeiten der einzelnen Titel des Fonds vom Bewertungszeitpunkt bis zur Rückzahlung. Die Restlaufzeit ist ein Indikator für die Kurssensibilität. Je länger die Restlaufzeit, desto stärker wird der Fondspreis auf eine bestimmte Veränderung der Kapitalmarktrendite reagieren.

Thesaurierung

Sämtliche während des Rechnungsjahres erwirtschafteten Erträge werden von thesaurierenden Fonds nicht ausgeschüttet, sondern im Fondsvermögen wiederveranlagt. Der Anleger erhält somit keine Ausschüttung, wodurch kontinuierliche Wertzuwächse entstehen.

Wiederanlagerabatt

Bei Wiederanlage der Ausschüttung in neue Anteilscheine des Fonds innerhalb einer bestimmten Zeit ist ein verringerter Ausgabeaufschlag zu bezahlen. Für die Fonds der Schoellerbank beträgt der Wiederanlagerabatt 50% des Ausgabeaufschlags.

Zinsbindungsdauer

Darunter versteht man den Zeitraum, über den die Höhe der Zinssätze der Papiere im Fonds bereits feststeht (bei Floatern: Zeitraum bis zum nächsten Kuponanpassungstermin).

Wir stellen uns vor

Anschrift

Schoellerbank Invest AG
Sterneckstraße 5
A-5020 Salzburg
Tel.: (0662) 885511
Fax: (0662) 885511-2659
e-mail: invest@schoellerbank.at

Gründung

14. Jänner 1994

Grundkapital

EUR 2.543.549,20

Aktionäre

Schoellerbank Aktiengesellschaft zu 100%

Vorstand

Mag. Thomas Meitz
Mag. Jörg Moshuber

Staatskommissär

MMag. Peter Part
Nicole Sattler, MSc (WU), Stv. (ab 01.09.2025)

Aufsichtsrat

Mag. Marion Morales Albiñana-Rosner, Vorsitzende
Chiara Fornarola
Wolfgang Aubrunner
Gerold Humer
Jochen Messsner
Dr. Susanne Gstöttner

Fondsmanagement

Schoellerbank Invest AG

Advisory

Schoellerbank Aktiengesellschaft

Prüfungsgesellschaft

KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und
Steuerberatungsgesellschaft, Wien

Depotbank/Verwahrstelle für alle Fonds

Schoellerbank Aktiengesellschaft

Verwaltete Fonds

Anzahl der verwalteten Fonds: 66
Fondsvolumen: EUR 7,36 Mrd.

Aktuelle Fondspreise

<https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fonds/fondspreise-schoellerbank-fonds.jsp>

Internet-Adresse

<https://schoellerbank.at/invest/>

Disclaimer

Hierbei handelt es sich um eine **Marketingmitteilung** der Schoellerbank Invest AG. Sie stellt weder eine Finanzanalyse, eine Anlageberatung, eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten und Veranlagungen dar. Diese Marketingmitteilung wurde nicht im Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Die enthaltenen Informationen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung – vorbehaltlich von Änderungen und Ergänzungen. Die Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Vollständigkeit oder Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Da jede Anlageentscheidung einer individuellen Abstimmung auf die persönlichen Verhältnisse der Anleger:innen bedarf, ersetzt diese Information nicht die eingehende persönliche Beratung und Risikoaufklärung durch die Kundenberater:innen im Rahmen eines Beratungsgesprächs. Wir weisen darauf hin, dass die Prospekte, die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG sowie die Basisinformationsblätter (BIB) aller in dieser Publikation genannten, von uns verwalteten Investmentfonds entsprechend den Bestimmungen des InvFG und des AIFMG erstellt wurden, wichtige Risikohinweise enthalten und die alleinige Verkaufsunterlage darstellen. Die veröffentlichten Prospekte, die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG sowie die Basisinformationsblätter (BIB) der Schoellerbank-Fonds in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Die Berechnung der Fondserträge erfolgt als finanzmathematische Rendite nach der offiziellen OeKB-Methode ohne Berücksichtigung von Ausgabe- und Rücknahmespesen, KESt und Wiederanlagerabatt. Bitte beachten Sie, dass die errechneten Werte von Investmentfonds Schwankungen unterliegen können. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. **Im Rahmen der Anlagestrategie können einige Investmentfonds bis zu 100 v.H. ihres Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Aufgrund der Zusammensetzung ihres Portfolios können Investmentfonds eine erhöhte Volatilität aufweisen. In den durch die FMA bewilligten Fondsbestimmungen können Emittenten angegeben sein, die zu mehr als 35 v.H. im Fondsvermögen gewichtet sein können. Marktbedingt geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können die Nettoinventarwerte der Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken.** Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Zu den Beschränkungen des Vertriebs der Schoellerbank-Fonds an US-amerikanische Staatsbürger:innen entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise auf der Seite 3 f des Prospektes des jeweiligen Fonds. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.