



Monatsbericht

per 31. Juli 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)
- 2025: Morningstar Gesamtrating: 4 Sterne

Schoellerbank Vorsorgefonds

- 2018: Auszeichnung mit dem österreichischen Umweltzeichen

Schoellerbank Corporate Bond Fund

- 2025: Gemäß „FWW FundStars“ in der Kategorie „Anleihefonds“ 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.
- 2025: Morningstar Gesamtrating: 4 Sterne



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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Kurzinvest

Stand per: 31.07.2025

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 66,85
ISIN AT0000944806	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 96,40
ISIN AT0000820469	
Ausgabeaufschlag	0,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,24% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 226,41 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

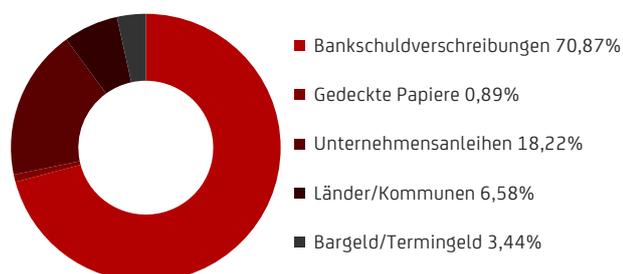
Zu beachten

- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 2 – 3 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

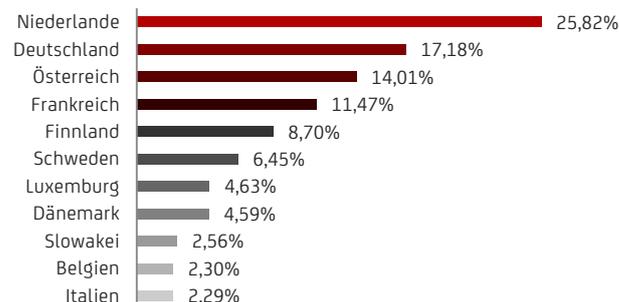
Ertragsvergleich von kurzfristigen Euro-Anlagen

Interbankensatz – 3 Monate	2,01%
Interbankensatz – 12 Monate	2,13%
Schoellerbank Kurzinvest – aktuelle Rendite	2,56%

Fondsstruktur nach Emittenten



Länderstruktur



Schoellerbank Kurzinvest

Kommentar des Fondsmanagements

Im Rahmen ihrer Sitzung vom 24. Juli hat die Europäische Zentralbank den Einlagensatz unverändert bei 2,0% belassen. Gleichzeitig betonte sie ihre Bereitschaft, flexibel auf künftige Entwicklungen zu reagieren. Ein möglicher wirtschaftlicher Impuls könnte in den kommenden Monaten vom angestrebten Handelsabkommen zwischen der EU und den USA ausgehen. Sollte es zu einer Einigung kommen, dürfte dies das konjunkturelle Umfeld stabilisieren und die Wahrscheinlichkeit weiterer Zinssenkungen verringern. Allerdings bleibt das Risiko einer Eskalation im Handelskonflikt bestehen. Sollte das Abkommen scheitern, könnte die Europäische Zentralbank gezwungen sein, ihre Geldpolitik erneut zu lockern. 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 2,56%, während der maßgebliche 3-Monats-Euribor derzeit mit 2,01% 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
31.07.2024 - 31.07.2025	3,47%
31.07.2023 - 31.07.2024	4,55%
29.07.2022 - 31.07.2023	1,80%
30.07.2021 - 29.07.2022	-0,62%
31.07.2020 - 30.07.2021	0,44%

Wertentwicklung seit Oktober 1994 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,78%	-	1,27%
1 Jahr	3,47%	-	2,95%
3 Jahre	10,12%	3,26% p.a.	3,09% p.a.
5 Jahre	9,92%	1,91% p.a.	1,81% p.a.
10 Jahre	7,06%	0,68% p.a.	0,63% p.a.
15 Jahre	11,68%	0,74% p.a.	0,71% p.a.
20 Jahre	22,29%	1,01% p.a.	0,99% p.a.
seit Fondsstart	73,94%	1,81% p.a.	1,80% 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 Vorsorgefonds

Stand per: 31.07.2025

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

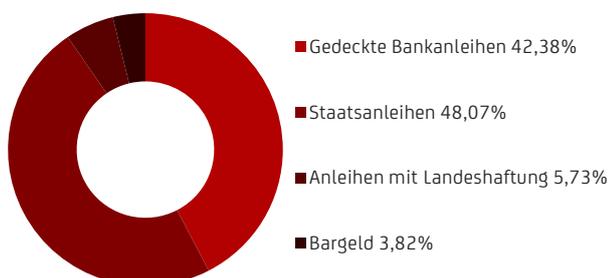
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 5 Jahre
- Anleihenpreise unterliegen Marktschwankungen
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Die mit diesem Fonds verbundenen 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

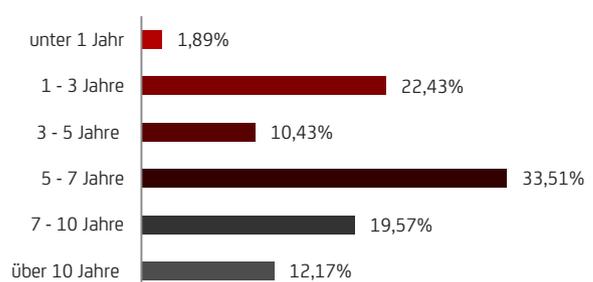
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 54,00
ISIN AT0000902424	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 116,80
ISIN AT0000820402	
Ausgabeaufschlag	2,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,36% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 366,43 Mio
Erstausgabe	16.12.1991
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
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

Fondsstruktur nach Emittenten



Laufzeitengliederung





Schoellerbank Vorsorgefonds

Kommentar des Fondsmanagements

Nach sieben aufeinanderfolgenden Zinssenkungen hat die Europäische Zentralbank im Juli eine geldpolitische Pause eingelegt. Wie im Rahmen der jüngsten Sitzung kommuniziert, bleiben die drei Leitzinssätze – einschließlich des für den Einlagenzins maßgeblichen Hauptrefinanzierungssatzes – unverändert. Der Einlagensatz verharrt somit bei 2,0%.

Die EZB begründet ihre abwartende Haltung mit dem weiterhin hohen Maß an Unsicherheit im globalen Umfeld, insbesondere infolge fortbestehender Handelskonflikte. Die Inflationsentwicklung im Euroraum zeigt sich aktuell stabilisiert, sodass eine weitere Anpassung der Geldpolitik zunächst ausgesetzt wird.

Im Fonds liegt die Duration aktuell bei 5,86 Jahren. Die aktuelle Durchschnittsrendite beträgt derzeit 2,79%. Im vergangenen Monat wurden kleinere Positionen veräußert und eine bestehende Anleihe der VB Wien aufgestockt. Die Duration wurde mit einem Verkauf einer österreichischen Bundesanleihe etwas verkürzt.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	2,86%
31.07.2023 - 31.07.2024	3,98%
29.07.2022 - 31.07.2023	-5,36%
30.07.2021 - 29.07.2022	-6,15%
31.07.2020 - 30.07.2021	-1,01%

Wertentwicklung seit Dezember 1991

in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,06%	-	-1,47%
1 Jahr	2,86%	-	0,28%
3 Jahre	1,22%	0,40% p.a.	-0,44% p.a.
5 Jahre	-5,97%	-1,22% p.a.	-1,72% p.a.
10 Jahre	-1,62%	-0,16% p.a.	-0,42% p.a.
15 Jahre	7,65%	0,49% p.a.	0,32% p.a.
20 Jahre	31,19%	1,37% p.a.	1,24% p.a.
seit Fondsstart	206,89%	3,39% p.a.	3,31% 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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Corporate Bond Fund

Stand per: 31.07.2025

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

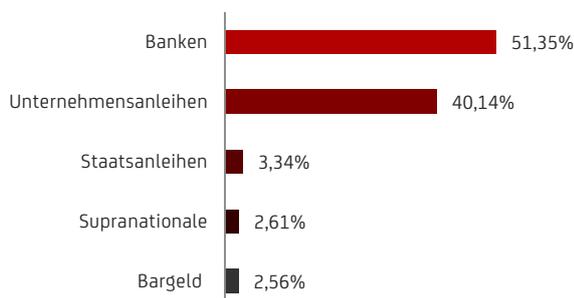
Zu beachten

- 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

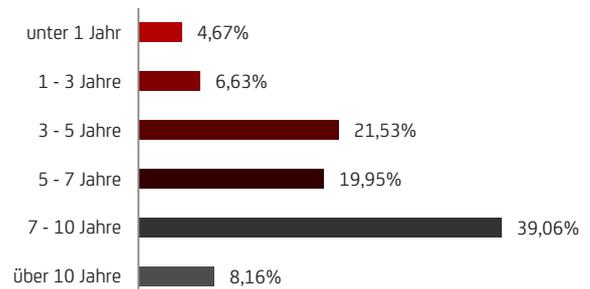
Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 63,80
ISIN AT0000913926	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 124,35
ISIN AT0000820394	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,65% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 235,10 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

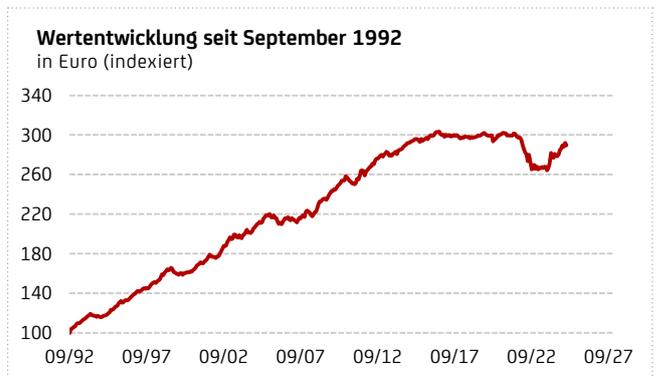
Die Risikoaufschläge von Unternehmensanleihen zeigten sich im Juli weiterhin robust und weitgehend unverändert. Trotz jüngster protektionistischer Rhetorik seitens US-Präsident Trump – insbesondere aufgrund der angedrohten 30% Zölle auf EU-Importe – besteht Hoffnung auf eine diplomatische Lösung. Der jüngst erzielte Handelskompromiss zwischen den USA und Japan deutet darauf hin, dass auch im transatlantischen Verhältnis bis zur Frist am 1. August ein konstruktives Ergebnis möglich ist. Sowohl das Investment-Grade als auch das High-Yield-Segment profitieren derzeit von soliden Unternehmensbilanzen und anhaltenden Mittelzuflüssen. Gleichzeitig werden Primärmarkt-Emissionen vom Markt gut absorbiert. Das Renditeniveau bleibt im historischen Vergleich attraktiv. Allerdings sind die Credit-Spreads mittlerweile auf einem historisch niedrigen Niveau, was das Risiko kurzfristiger Bewertungskorrekturen erhöht.

Die Duration im Fonds liegt bei rund 5,8 Jahren und die durchschnittliche Rendite bei 3,27%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	3,23%
31.07.2023 - 31.07.2024	6,26%
29.07.2022 - 31.07.2023	-4,27%
30.07.2021 - 29.07.2022	-7,16%
31.07.2020 - 30.07.2021	0,54%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,59%	-	-1,46%
1 Jahr	3,23%	-	0,13%
3 Jahre	5,01%	1,64% p.a.	0,62% p.a.
5 Jahre	-1,97%	-0,40% p.a.	-1,00% p.a.
10 Jahre	-0,30%	0,03% p.a.	-0,33% p.a.
15 Jahre	15,72%	0,98% p.a.	0,77% p.a.
20 Jahre	34,54%	1,49% p.a.	1,34% p.a.
seit Fondsstart	193,67%	3,33% p.a.	3,23% 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 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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Realzins Plus

Stand per: 31.07.2025

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. Bei der Auswahl der Wertpapiere und Emittenten wird auf das Schoellerbank AnleihenRating zurückgegriffen. 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 90,00
ISIN AT0000672258	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 147,72
ISIN AT0000672266	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,60% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 150,06 Mio.
Erstausgabe	02.09.2002
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

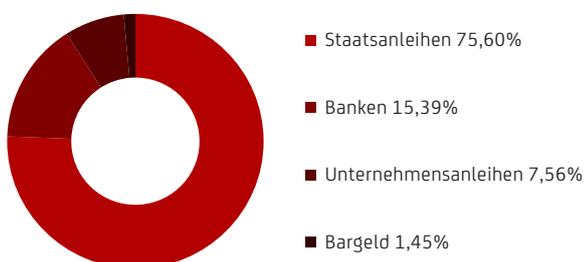
Besonderheiten

- 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

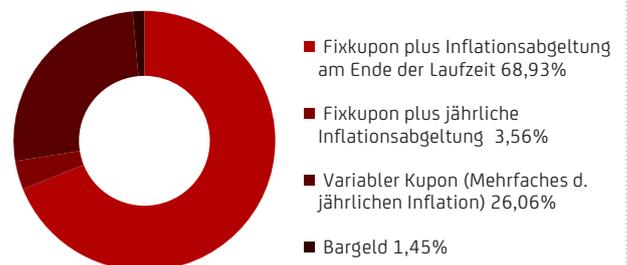
Zu beachten

- 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

Die Inflationsrate im Euroraum verharrte im Juli laut einer ersten Schätzung von Eurostat unverändert bei 2,0% gegenüber dem Vormonat und liegt damit weiterhin exakt im Zielkorridor der Europäischen Zentralbank (EZB). In Österreich stiegen die Verbraucherpreise nach dem EU-harmonisierten HVPI um 3,6%, was deutlich über dem Durchschnitt liegt. Innerhalb der Eurozone zeigen sich weiterhin erhebliche Unterschiede im Preisauftrieb: Die niedrigsten jährlichen Raten verzeichneten Zypern (0,1%), Frankreich (0,9%) und Irland (1,6%). Am oberen Ende der Skala lagen Estland (5,6%), Kroatien und die Slowakei mit jeweils 4,5%. In Deutschland fiel die Teuerungsrate leicht auf 1,8% nach zuvor 2,0%. Auf Komponentenebene trugen im Juli vor allem Nahrungsmittel, Alkohol und Tabak mit einer Jahresrate von 3,3% (nach 3,1% im Juni) zur Inflation bei. Dienstleistungen folgten mit 3,1% (nach 3,3%). Sollte es im weiteren Jahresverlauf zu einer konjunkturellen Erholung kommen – insbesondere bei einer Deeskalation der globalen Handelskonflikte – dürfte die EZB von weiteren Zinssenkungen absehen.

Die durchschnittliche Restlaufzeit liegt bei etwa 6 Jahren und die erwartete Rendite bei etwa 2,59%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	2,25%
31.07.2023 - 31.07.2024	1,36%
29.07.2022 - 31.07.2023	-3,23%
30.07.2021 - 29.07.2022	2,73%
31.07.2020 - 30.07.2021	4,78%

Wertentwicklung seit September 2002 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,06%	-	-1,97%
1 Jahr	2,25%	-	-0,82%
3 Jahre	0,29%	0,10% p.a.	-0,91% p.a.
5 Jahre	7,96%	1,54% p.a.	0,93% p.a.
10 Jahre	12,17%	1,15% p.a.	0,85% p.a.
15 Jahre	22,09%	1,34% p.a.	1,13% p.a.
20 Jahre	34,55%	1,49% p.a.	1,34% p.a.
seit Fondsstart	63,33%	2,16% p.a.	2,03% 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 Euro Alternativ

Stand per: 31.07.2025

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.

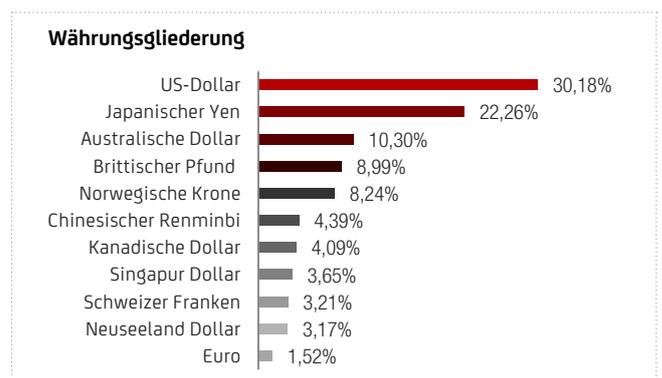
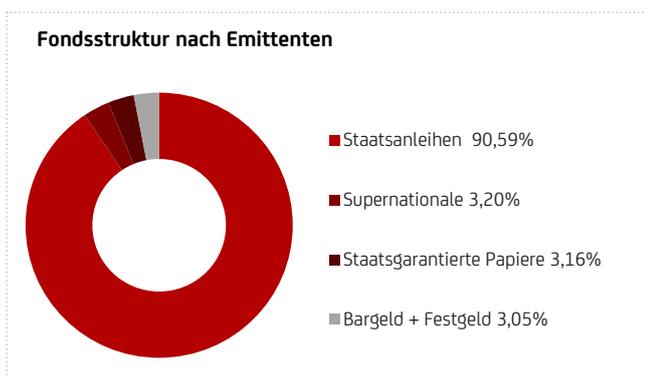
Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 70,25
ISIN AT0000968961	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 140,45
ISIN AT0000820386	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,70% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 70,35 Mio.
Erstausgabe	15.12.1995
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
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

Der Euro zeigte im Juli 2025 eine insgesamt stabile, aber starke Entwicklung gegenüber dem US-Dollar. Nach einem Aufwärtstrend seit Jahresbeginn konsolidierte der Kurs im Monatsverlauf von über 1,17 US-Dollar pro Euro auf unter 1,15 US-Dollar pro Euro. Auch gegenüber anderen Währungen kam es im Monatsverlauf zu ähnlichen Gegenbewegungen. Die Gründe für die Euro-Stärke werden vor allem in Kapitalabflüssen aus den USA und Unsicherheiten im Zusammenhang mit US-Wirtschaftsdaten und der dortigen Fiskalpolitik gesehen. Der Schoellerbank Euro Alternativ stabilisierte sich im Juli und gewann im Monatsvergleich leicht hinzu.

Bei den Gewichtungen der einzelnen Währungen haben wir im vergangenen das Britische Pfund mit ca. 9% neu aufgenommen und den Anteil des Japanischen Yen auf über 22% angehoben. Der Dollarblock (AUD, CAD, NZD, SGD und USD) macht ca. 52% des Schoellerbank Euro Alternativ aus. Das Zinsänderungsrisiko der investierten Anleihen liegt mit ca. 3,52% über alle Währungen deutlich unter dem Marktdurchschnitt.

Die durchschnittliche Rendite des Fonds lag bei 3,70%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	-2,75%
31.07.2023 - 31.07.2024	0,62%
29.07.2022 - 31.07.2023	-10,88%
30.07.2021 - 29.07.2022	5,17%
31.07.2020 - 30.07.2021	-0,32%

Wertentwicklung seit Dezember 1995 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-4,26%	-	-7,13%
1 Jahr	-2,75%	-	-5,66%
3 Jahre	-12,79%	-4,45% p.a.	-5,42% p.a.
5 Jahre	-8,57%	-1,78% p.a.	-2,37% p.a.
10 Jahre	-13,07%	-1,39% p.a.	-1,69% p.a.
15 Jahre	16,54%	1,03% p.a.	0,82% p.a.
20 Jahre	48,24%	1,99% p.a.	1,83% p.a.
seit Fondsstart	154,04%	3,20% p.a.	3,10% 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 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 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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank USD Rentenfonds

Stand per: 31.07.2025

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.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	USD 57,60
ISIN AT0000841184	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	USD 104,50
ISIN AT0000820436	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 12.45 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,70% p.a.
Fondswährung	USD
Fondsvolumen	USD 26,78 Mio.
Erstausgabe	17.03.1997
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

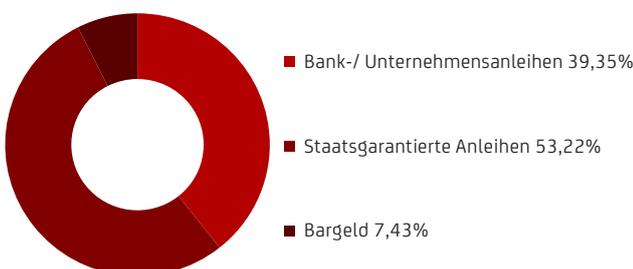
Besonderheiten

- 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

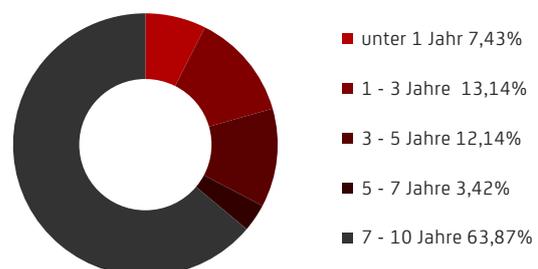
Zu beachten

- 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

Fondsstruktur nach Emittenten



Laufzeitengliederung



Schoellerbank USD Rentenfonds

Kommentar des Fondsmanagements

Nach einem kräftigen Renditeanstieg zu Monatsbeginn konnten sich US-Staatsanleihen bis Monatsende deutlich erholen. Die Federal Reserve beließ den Leitzins unverändert. Die Markterwartung für eine baldige Zinssenkung der Fed ist im Anschluss an die Sitzung deutlich zurückgegangen: Die Wahrscheinlichkeit für einen Schritt im September sank von 65% auf 45%. Diese Unsicherheiten stützten das mittlere Laufzeitensegment, während Daten zum robusten US-Arbeitsmarkt laufend Einfluss ausübten. Die Aussicht auf mögliche Maßnahmen der neuen US-Regierung verstärkten bestehende Inflationsorgen sowie die Forderung nach höheren Laufzeitprämien bei längeren Anleihen. Insgesamt bewegte sich die Rendite der wichtigen zehnjährigen US-Staatsanleihe im Juli in einer Bandbreite von 4,25–4,45% und spiegelte damit das angesichts politischer Unsicherheiten herrschende Nervositätsniveau wider.

Das Zinsänderungsrisiko (Modified Duration) im Fonds lag zum Monatsende bei 5,06%. Mit diesem und einer Portfoliorendite von 4,35% sehen wir uns für die nähere Zukunft im Schoellerbank USD Rentenfonds gut aufgestellt.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	3,61%
31.07.2023 - 31.07.2024	4,16%
29.07.2022 - 31.07.2023	-2,92%
30.07.2021 - 29.07.2022	-7,61%
31.07.2020 - 30.07.2021	-4,00%

Wertentwicklung seit März 1997

in USD (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-4,26%	-	-7,92%
1 Jahr	-1,98%	-	-4,98%
3 Jahre	-6,65%	-2,26% p.a.	-3,26% p.a.
5 Jahre	-3,81%	-0,77% p.a.	-1,41% p.a.
10 Jahre	1,13%	0,11% p.a.	-0,12% p.a.
15 Jahre	39,03%	2,22% p.a.	2,01% p.a.
20 Jahre	67,39%	2,61% p.a.	2,48% p.a.
seit Fondsstart	153,57%	3,33% p.a.	3,22% 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	4,92%	-	1,78%
1 Jahr	3,62%	-	0,51%
3 Jahre	4,77%	1,56% p.a.	0,54% p.a.
5 Jahre	-7,08%	-1,46% p.a.	-2,06% p.a.
10 Jahre	5,55%	0,54% p.a.	0,24% p.a.
15 Jahre	22,15%	1,34% p.a.	1,14% p.a.
20 Jahre	58,43%	2,33% p.a.	2,17% p.a.
seit Fondsstart	150,45%	3,29% p.a.	3,18% 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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Income

Stand per: 31.07.2025

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. Die Aktiengewichtung wird von erfahrenen Expert:innen gemäß der Schoellerbank Strategie gesteuert und ist nur bei idealen Marktaussichten am Maximum. Die neutrale Aktienaustattung liegt bei 20% und kann bei negativer Einschätzung deutlich geringer sein. Der Rest des Portfolios wird in Anleihen oder am Geldmarkt investiert. Die Auswahl der Titel erfolgt nach den bewährten Qualitätskriterien des Schoellerbank AnleihenRating, Schoellerbank AktienRating und der Schoellerbank Invest AG. Bevorzugt werden Einzeltitel, wo dies aber nicht möglich ist, wird in erstklassige Fonds veranlagt.

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 10.214,16
ISIN AT0000A1XAW4	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 11.470,56
ISIN AT0000A1XAX2	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,00% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 48,03 Mio.
Erstausgabe	02.10.2017
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

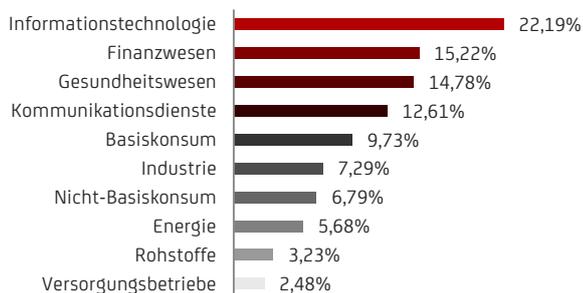
Besonderheiten

- 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

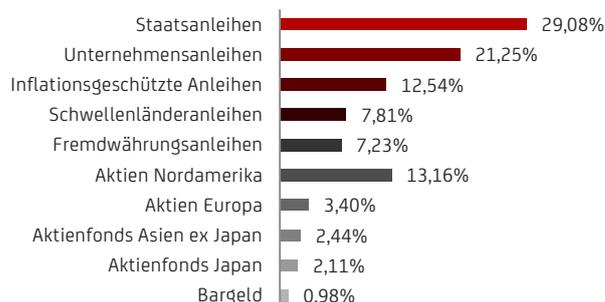
Zu beachten

- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf (bis zu 30% Aktien-Komponente)
- Empfohlene Mindest-Veranlungsdauer: 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

Die US-Berichtssaison hat mit erfreulichen Ergebnissen begonnen und untermauert die Robustheit der Unternehmensgewinne. Auch die Konjunkturdaten aus den USA bestätigen die Widerstandsfähigkeit der Wirtschaft. Durch eine unterstützende Fiskalpolitik ergibt sich ein günstiges Umfeld für risikobehaftete Anlagen. Die jüngsten Stimmen aus dem Fed-Umfeld, die Zinssenkungen befürworten, untermauern diese Einschätzung.

Gleichzeitig bleiben die Risiken präsent. Zwar senden die kürzlich erzielten Handelsabkommen zwischen den USA und wichtigen internationalen Partnern ein positives Signal und zeigt, dass diplomatische Einigungen möglich sind. Die für Anfang August angedrohten neuen Zölle sind schwer einzuschätzen, zumal feste Fristen sich in der Vergangenheit als wenig verlässlich erwiesen haben. Auch geopolitische Spannungen, etwa im Nahen Osten, bergen weiterhin Störpotenzial.

In Abwägung der Chancen und Risiken haben wir beschlossen, die Aktienquote auf fünf Prozent über der neutralen Gewichtung anzuheben. Angesichts der erhöhten Abwertungsrisiken beim US-Dollar halten wir jedoch eine Absicherung des Währungsrisikos für gerechtfertigt – auch unter Berücksichtigung der damit verbundenen Kosten. Die Umsetzung erfolgte über eine in Euro abgesicherte Variante eines MSCI USA ETFs. Rund 15% der US-Aktien werden somit währungs gesichert investiert. Im Anleihe teil des Portfolios wurden in diesem Zusammenhang vorwiegend Euro-Staatsanleihen reduziert.

Im US-Finanzsektor verkauften wir Bank of America und nahmen Citigroup neu ins Portfolio auf. Zusätzlich verkauften wir Enphase Energy. Trotz solider Bilanz und attraktiver Bewertung (Kurs-Gewinn-Verhältnis ~15) trübt sich der Ausblick ein. Förderkürzungen bei Solaranlagen sowie US-Zölle auf chinesische Komponenten erhöhen den regulatorischen Druck. Das Chancen-Risiko-Verhältnis erscheint uns aktuell nicht überzeugend. Deshalb lösten wir die Position auf.

Der Schoellerbank Global Income verzeichnete im abgelaufenen Monat eine Performance von 0,73%. Die Aktienquote liegt bei 21,09%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	2,75%
31.07.2023 - 31.07.2024	5,07%
29.07.2022 - 31.07.2023	-3,35%
30.07.2021 - 29.07.2022	-1,70%
31.07.2020 - 30.07.2021	6,97%

Wertentwicklung seit Oktober 2017 in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-%	-	-3,00%
1 Jahr	2,75%	-	-0,33%
3 Jahre	4,34%	1,42% p.a.	0,40% p.a.
5 Jahre	9,72%	1,87% p.a.	1,25% p.a.
seit Fondsstart	13,18%	1,59% p.a.	1,20% 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 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 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/Governance%20KAG%20Rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Balanced

Stand per: 31.07.2025

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 Aktiengewichtung wird von erfahrenen Expert:innen gemäß der Schoellerbank Strategie gesteuert und ist nur bei idealen Marktaussichten am Maximum. Die neutrale Aktienauslastung liegt bei 35 % und kann bei negativer Einschätzung deutlich geringer sein. Der Rest des Portfolios wird in Anleihen oder am Geldmarkt investiert. Die Auswahl der Titel erfolgt nach den bewährten Qualitätskriterien des Schoellerbank AnleihenRating, Schoellerbank AktienRating und der Schoellerbank Invest AG. Bevorzugt werden Einzeltitel, wo dies aber nicht möglich ist, wird in Subfonds veranlagt.

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 11.480,23
ISIN AT0000A15MR2	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 13.734,40
ISIN AT0000A15MS0	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,25% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 174,68 Mio.
Erstausgabe	01.04.2014
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

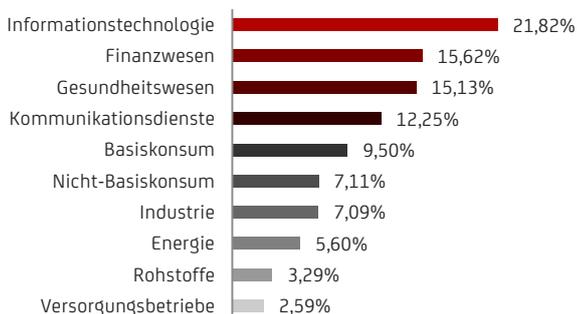
Besonderheiten

- 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

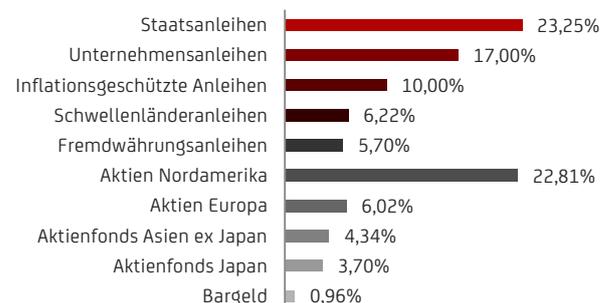
Zu beachten

- 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

Die US-Berichtssaison hat mit erfreulichen Ergebnissen begonnen und untermauert die Robustheit der Unternehmensgewinne. Auch die Konjunkturdaten aus den USA bestätigen die Widerstandsfähigkeit der Wirtschaft. Durch eine unterstützende Fiskalpolitik ergibt sich ein günstiges Umfeld für risikobehaftete Anlagen. Die jüngsten Stimmen aus dem Fed-Umfeld, die Zinssenkungen befürworten, untermauern diese Einschätzung.

Gleichzeitig bleiben die Risiken präsent. Zwar senden die kürzlich erzielten Handelsabkommen zwischen den USA und wichtigen internationalen Partnern ein positives Signal und zeigt, dass diplomatische Einigungen möglich sind. Die für Anfang August angedrohten neuen Zölle sind schwer einzuschätzen, zumal feste Fristen sich in der Vergangenheit als wenig verlässlich erwiesen haben. Auch geopolitische Spannungen, etwa im Nahen Osten, bergen weiterhin Störpotenzial.

In Abwägung der Chancen und Risiken haben wir beschlossen, die Aktienquote auf fünf Prozent über der neutralen Gewichtung anzuheben. Angesichts der erhöhten Abwertungsrisiken beim US-Dollar halten wir jedoch eine Absicherung des Währungsrisikos für gerechtfertigt – auch unter Berücksichtigung der damit verbundenen Kosten. Die Umsetzung erfolgte über eine in Euro abgesicherte Variante eines MSCI USA ETFs. Rund 15% der US-Aktien werden somit währungs gesichert investiert. Im Anleihe teil des Portfolios wurden in diesem Zusammenhang vorwiegend Euro-Staatsanleihen reduziert.

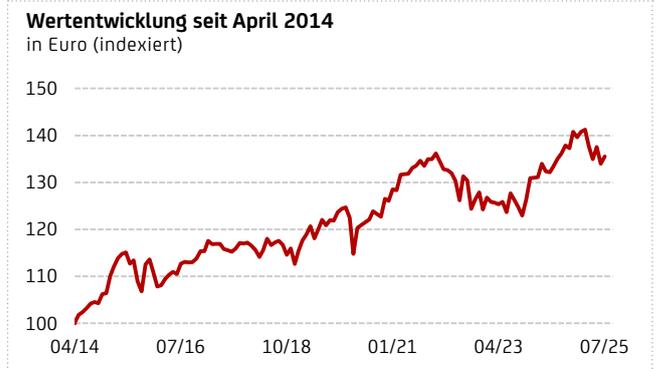
Im US-Finanzsektor verkauften wir Bank of America und nahmen Citigroup neu ins Portfolio auf. Zusätzlich verkauften wir Enphase Energy. Trotz solider Bilanz und attraktiver Bewertung (Kurs-Gewinn-Verhältnis ~15) trübt sich der Ausblick ein. Förderkürzungen bei Solaranlagen sowie US-Zölle auf chinesische Komponenten erhöhen den regulatorischen Druck. Das Chancen-Risiko-Verhältnis erscheint uns aktuell nicht überzeugend. Deshalb lösten wir die Position auf.

Der Schoellerbank Global Balanced verzeichnete im abgelaufenen Monat eine Performance von 1,16%. liegt bei 36,86%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	0,38%
31.07.2023 - 31.07.2024	5,77%
29.07.2022 - 31.07.2023	-2,79%
30.07.2021 - 29.07.2022	-1,91%
31.07.2020 - 30.07.2021	9,54%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-0,83%	-	-3,80%
1 Jahr	2,55%	-	-0,53%
3 Jahre	5,44%	1,78% p.a.	0,75% p.a.
5 Jahre	13,30%	2,53% p.a.	1,91% p.a.
10 Jahre	22,09%	2,01% p.a.	1,71% p.a.
seit Fondsstart	38,46%	2,91% p.a.	2,64% 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 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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Diversified Income Fund

Stand per: 31.07.2025

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

Anlagestrategie

Aktiv gemanagter Investmentfonds auf Basis der Entscheidungen des lokalen Investment Komitees der Schoellerbank und der Bank Austria sowie des globalen Investment Komitees der UniCredit Group. 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 105,09
ISIN AT0000A3A352	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 107,87
ISIN AT0000A3A360	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,20% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 167,74 Mio.
Erstausgabe	15.04.2024
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

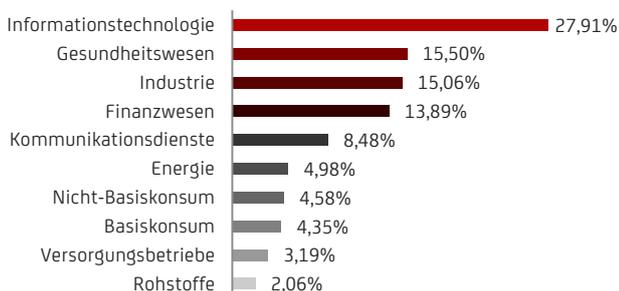
Besonderheiten

- 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.

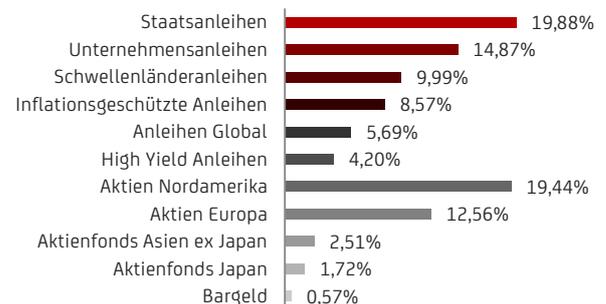
Zu beachten

- 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

Die US-Berichtssaison hat mit erfreulichen Ergebnissen begonnen und untermauert die Robustheit der Unternehmensgewinne. Auch die Konjunkturdaten aus den USA bestätigen die Widerstandsfähigkeit der Wirtschaft. Durch eine unterstützende Fiskalpolitik ergibt sich ein günstiges Umfeld für risikobehaftete Anlagen. Die jüngsten Stimmen aus dem Fed-Umfeld, die Zinssenkungen befürworten, untermauern diese Einschätzung.

Gleichzeitig bleiben die Risiken präsent. Zwar senden die kürzlich erzielten Handelsabkommen zwischen den USA und wichtigen internationalen Partnern ein positives Signal und zeigt, dass diplomatische Einigungen möglich sind. Die für Anfang August angedrohten neuen Zölle sind schwer einzuschätzen, zumal feste Fristen sich in der Vergangenheit als wenig verlässlich erwiesen haben. Auch geopolitische Spannungen, etwa im Nahen Osten, bergen weiterhin Störpotenzial.

Im Diversified Income Fonds wurde im Juli eine strukturelle Veränderung im Aktienbereich beschlossen, um den Fokus nochmals verstärkt auf Unternehmen mit einer attraktiven Dividendenhistorie bzw. Aktienrückkäufen auszurichten. In diesem Zusammenhang erfolgte der vollständige Verkauf der im Fonds enthaltenen Asien- bzw. Japanfonds. Im Gegenzug wurde gezielt in einzelne Unternehmen aus dieser Region investiert. In den USA und Europa kam es zu einem deutlichen Ausbau der Titellanzahl, um zum einen die Streuung zu erhöhen und zum anderen eine höhere Flexibilität bei der strategischen Einzeltitelgewichtung zu schaffen.

Zum Monatsende wurde in Abwägung der Chancen und Risiken beschlossen, die Aktienquote auf rund fünf Prozent über der neutralen Gewichtung anzuheben. Im Anleiheteil des Portfolios wurden in diesem Zusammenhang vorwiegend Euro-Staatsanleihen reduziert.

Der Schoellerbank Diversified Income Fund verzeichnete im abgelaufenen Quartal eine Performance von 1,23%. Die Aktienquote liegt bei 36,23%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	3,04%

Wertentwicklung seit April 2024
in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-0,49%	-	-3,89%
1 Jahr	3,04%	-	-0,57%
seit Fondsstart	4,56%	3,51%	0,70%

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 Diversified Income Fund wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Schoellerbank Diversified Income Fund kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank Diversified Income Fund 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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Balanced Plus

Stand per: 31.07.2025

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, der bis zu zwei Drittel in Aktien veranlagt. Die Aktiengewichtung wird von erfahrenen Expert:innen gemäß der Schoellerbank Strategie gesteuert und ist nur bei idealen Marktaussichten am Maximum. Der Rest des Portfolios wird in Anleihen oder am Geldmarkt investiert. Die Auswahl der Titel erfolgt nach den bewährten Qualitätskriterien des Schoellerbank AnleihenRating, Schoellerbank AktienRating und der Schoellerbank Invest AG. Bevorzugt werden Einzeltitel, wo dies aber nicht möglich ist, wird in erstklassige Fonds veranlagt.

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 10.766,32
ISIN AT0000A23SX1	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 12.409,28
ISIN AT0000A23SY9	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,35% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 62,78 Mio.
Erstausgabe	03.12.2018
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

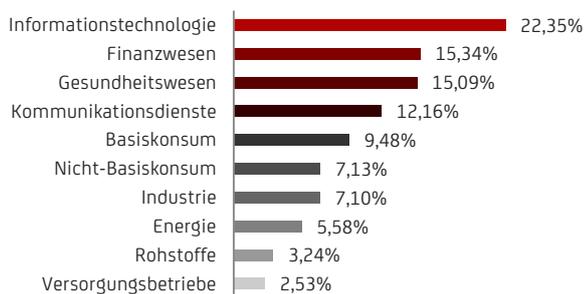
Besonderheiten

- 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

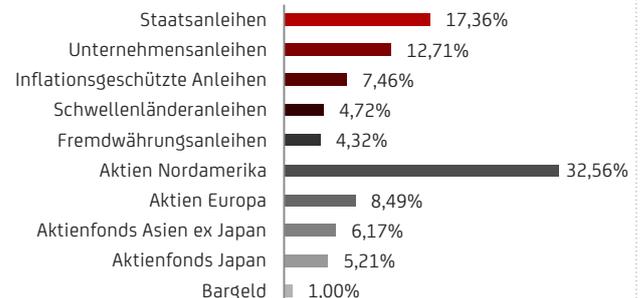
Zu beachten

- 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

Die US-Berichtssaison hat mit erfreulichen Ergebnissen begonnen und untermauert die Robustheit der Unternehmensgewinne. Auch die Konjunkturdaten aus den USA bestätigen die Widerstandsfähigkeit der Wirtschaft. Durch eine unterstützende Fiskalpolitik ergibt sich ein günstiges Umfeld für risikobehaftete Anlagen. Die jüngsten Stimmen aus dem Fed-Umfeld, die Zinssenkungen befürworten, untermauern diese Einschätzung.

Gleichzeitig bleiben die Risiken präsent. Zwar senden die kürzlich erzielten Handelsabkommen zwischen den USA und wichtigen internationalen Partnern ein positives Signal und zeigt, dass diplomatische Einigungen möglich sind. Die für Anfang August angedrohten neuen Zölle sind schwer einzuschätzen, zumal feste Fristen sich in der Vergangenheit als wenig verlässlich erwiesen haben. Auch geopolitische Spannungen, etwa im Nahen Osten, bergen weiterhin Störpotenzial.

In Abwägung der Chancen und Risiken haben wir beschlossen, die Aktienquote auf fünf Prozent über der neutralen Gewichtung anzuheben. Angesichts der erhöhten Abwertungsrisiken beim US-Dollar halten wir jedoch eine Absicherung des Währungsrisikos für gerechtfertigt – auch unter Berücksichtigung der damit verbundenen Kosten. Die Umsetzung erfolgte über eine in Euro abgesicherte Variante eines MSCI USA ETFs. Rund 15% der US-Aktien werden somit währungs gesichert investiert. Im Anleihe teil des Portfolios wurden in diesem Zusammenhang vorwiegend Euro-Staatsanleihen reduziert.

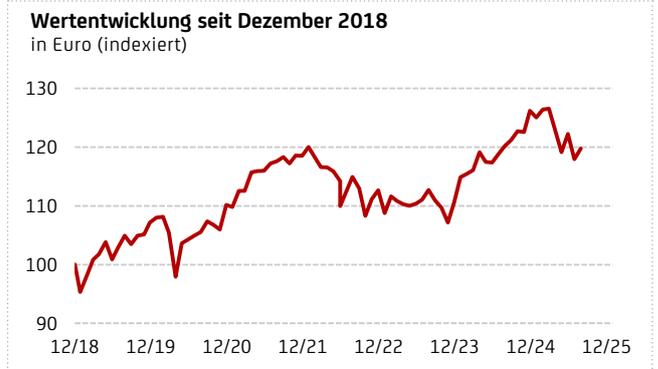
Im US-Finanzsektor verkauften wir Bank of America und nahmen Citigroup neu ins Portfolio auf. Zusätzlich verkauften wir Enphase Energy. Trotz solider Bilanz und attraktiver Bewertung (Kurs-Gewinn-Verhältnis ~15) trübt sich der Ausblick ein. Förderkürzungen bei Solaranlagen sowie US-Zölle auf chinesische Komponenten erhöhen den regulatorischen Druck. Das Chancen-Risiko-Verhältnis erscheint uns aktuell nicht überzeugend. Deshalb lösten wir die Position auf.

Der Schoellerbank Global Balanced Plus verzeichnete im abgelaufenen Monat eine Performance von 1,54%. Die Aktienquote liegt bei 52,42%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	-0,33%
31.07.2023 - 31.07.2024	6,61%
29.07.2022 - 31.07.2023	-1,95%
30.07.2021 - 29.07.2022	-2,23%
31.07.2020 - 30.07.2021	11,40%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-1,27%	-	-4,23%
1 Jahr	2,74%	-	-0,34%
3 Jahre	7,40%	2,40% p.a.	1,37% p.a.
5 Jahre	16,97%	3,18% p.a.	2,56% p.a.
seit Fondsstart	23,46%	3,21% p.a.	2,74% 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 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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.



Schoellerbank Ethik Vorsorge

Stand per: 31.07.2025

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, Kommunalverschreibungen 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 16,39
ISIN AT0000809447 (mit RV-Option)	(nicht mehr erwerbbar)
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,80% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 177,93 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



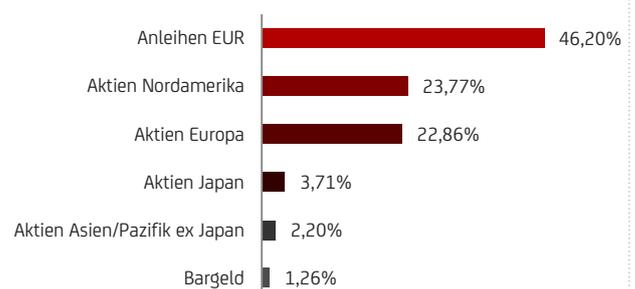
Besonderheiten

- 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

Während die Aktienkurse in Europa überwiegend auf der Stelle traten, ging es in Japan etwas nach oben. Deutlicher war das Plus in Amerika, was an guten Quartalszahlen der Unternehmen lag. Ende Juli lag die Aktienquote bei etwa 66,8% und damit am oberen Ende der neutralen Bandbreite. In den vergangenen Wochen haben wir vermehrt in US-Titel investiert, da die Schwächephase überwunden scheint. Die beiden größten Branchen im Portfolio sind Gesundheitswesen und Informationstechnologie. Bei der Performance lag die Aktie von Bank of New York Mellon an der Spitze – neben IT-Werten zählen auch amerikanische Banken zuletzt zu den Gewinnern. Anleger setzen verstärkt auf Donald Trump, der im Wahlkampf eine Deregulierung des Bankensektors in Aussicht stellt. Die Aktie kletterte zuletzt auf ein Allzeithoch. Am unteren Ende fand sich hingegen Shimano: Umsatz 9,5% auf rund 237 Milliarden Yen, aber höhere Betriebskosten und Wechselkursverluste durch die Aufwertung asiatischer Währungen infolge des schwachen US-Dollars. Der Nettogewinn brach von 43,7 Milliarden Yen im Vorjahr auf knapp 4 Milliarden Yen ein.

Der Anleihenbereich trat im vergangenen Monat auf der Stelle - nach sieben Senkungen in Folge belässt die Europäische Zentralbank den Einlagezins bei 2,0%. 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 2,7% erzielten.

Die 10 größten Aktienpositionen

Gilead Sciences	1,79%
Allianz	1,65%
The Bank of New York Mellon	1,62%
UCB	1,59%
SAP	1,56%
American Express	1,45%
Deutsche Post	1,34%
Smith & Nephew	1,32%
Unilever	1,31%
Siemens	1,31%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	14,94%

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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/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
31.07.2024 - 31.07.2025	1,93%
31.07.2023 - 31.07.2024	7,56%
29.07.2022 - 31.07.2023	0,58%
30.07.2021 - 29.07.2022	-2,80%
31.07.2020 - 30.07.2021	16,86%

Wertentwicklung seit Januar 1998 in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-1,06%	-	-4,03%
1 Jahr	1,93%	-	-1,13%
3 Jahre	10,27%	3,30% p.a.	2,27% p.a.
5 Jahre	25,26%	4,60% p.a.	3,97% p.a.
10 Jahre	46,87%	3,92% p.a.	3,60% p.a.
15 Jahre	128,34%	5,65% p.a.	5,44% p.a.
20 Jahre	134,75%	4,36% p.a.	4,20% p.a.
seit Fondsstart	133,93%	3,13% p.a.	3,00% 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: 31.07.2025

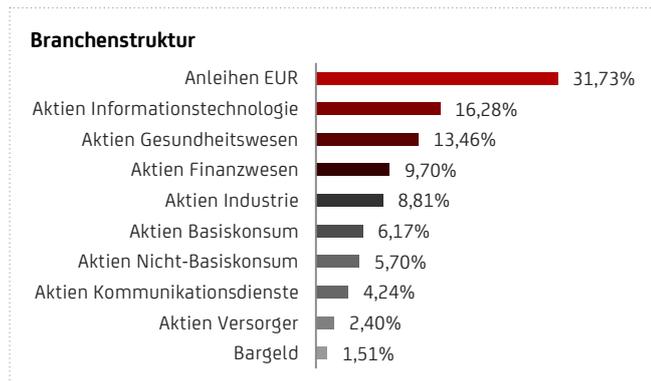
Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

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.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 115,64
ISIN AT0000A36G52	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 118,51
ISIN AT0000A36G60	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 118,71
ISIN AT0000A36G78	
Ausgabeaufschlag	3,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,40% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 228,05 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

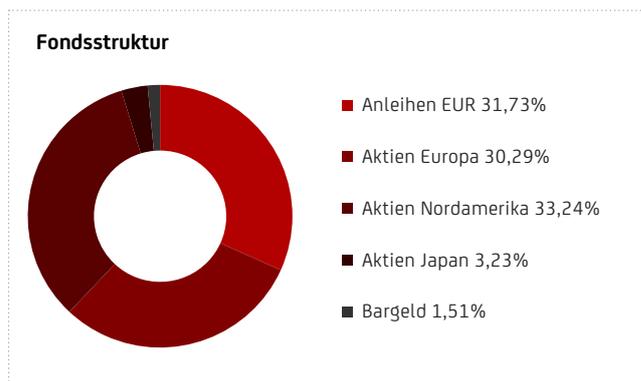


Besonderheiten

- 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





Schoellerbank ESG Dynamisch

Kommentar des Fondsmanagements

Während die Aktienkurse in Europa überwiegend auf der Stelle traten, ging es in Japan etwas nach oben. Deutlicher war das Plus in Amerika, getrieben von guten Quartalszahlen der Unternehmen. Ende Juli lag die Aktienquote bei etwa 66,8% und damit am oberen Ende der neutralen Bandbreite. In den vergangenen Wochen haben wir vermehrt in US-Titel investiert, da die Schwächephase überwunden scheint. Im letzten Quartal haben wir mit EssilorLuxottica eine neue Aktie ins Portfolio aufgenommen. Das weltweit führende Unternehmen für Brillen, Kontaktlinsen und augenoptische Produkte gehört zum Gesundheitsbereich. Die beiden prominentesten Branchen im Portfolio sind Gesundheitswesen und Informationstechnologie. Bei der Performance lag die Aktie von Corning an der Spitze – der Spezialglashersteller verzeichnete ein Umsatzplus von 12% auf USD 4,5 Milliarden. und einen Gewinnsprung von +20% je Aktie. Die Marge stieg dank striktem Kostenmanagement auf 30%. Am unteren Ende stand Shimano: Umsatz 9,5% auf rund 237 Milliarden Yen, jedoch höhere Betriebskosten und Wechselkursverluste durch die Aufwertung asiatischer Währungen. Der Nettogewinn brach von 43,7 Milliarden Yen im Vorjahr auf knapp 4 Milliarden Yen ein.

Der Anleihenbereich trat im vergangenen Monat auf der Stelle - nach sieben Senkungen in Folge belässt die EZB den Einlagezins bei 2,0%. 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 Laufzeit von ca. 5,9 Jahren lediglich 2,7% erzielten.

Die 10 größten Aktienpositionen

The Bank of New York Mellon	1,92%
ASML Holding	1,78%
Corning	1,74%
Walt Disney	1,71%
Prismian	1,67%
L'Oréal	1,67%
Qualcomm	1,63%
The Procter & Gamble	1,63%
Schneider Electric	1,60%
American Express	1,60%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	16,95%

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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

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

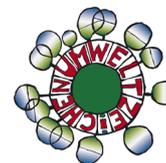
Zeitraum	Performance
31.07.2024 - 31.07.2025	1,47%

Wertentwicklung seit November 2023 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-1,41%	-	-4,86%
1 Jahr	1,47%	-	-2,09%
seit Fondsstart	14,69%	8,17%	5,99%

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 Ethik Aktien

Stand per: 31.07.2025

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.

Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 248,50
ISIN AT0000913942	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 332,50
ISIN AT0000820378	
Ausgabeaufschlag	4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,20% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 230,57 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

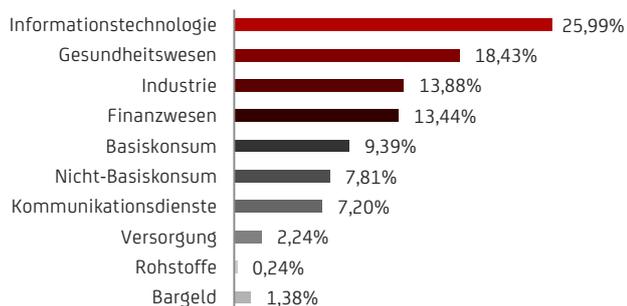
Besonderheiten

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

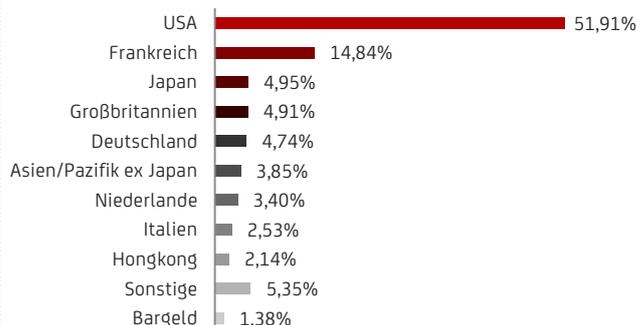
Zu beachten

- 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

Branchenstruktur



Länderstruktur





Schoellerbank Ethik Aktien

Kommentar des Fondsmanagements

Der Schoellerbank Ethik Aktien beendete den Monat Juli mit einer positiven Performance in Höhe von 1,80%. Wir blicken insgesamt auf einen freundlichen Börsenmonat zurück, vor allem geprägt von einer vorübergehenden doch merklichen Entspannung im Handelskonflikt der USA mit China sowie mittlerweile auch der EU. Dazu hat auch die US-Berichtssaison mit erfreulichen Ergebnissen begonnen. Besonders die Zahlen aus dem Bankensektor untermauern die Robustheit der Unternehmensgewinne. Die Konjunkturdaten aus den USA bestätigen die Widerstandsfähigkeit der Wirtschaft. Die Einzelhandelsumsätze lagen deutlich über den Erwartungen und belegen die Stabilität des privaten Konsums. Gleichzeitig fiel die Inflation überraschend moderat aus, während sich der Arbeitsmarkt weiterhin von der robusten Seite zeigt. Dennoch bleiben die Risiken präsent. Die politischen Frontenverläufe sind auf beiden Seiten des Atlantiks bzw. Pazifiks schwer kalkulierbar – es gibt sowohl Hardliner als auch moderate Stimmen. Die geopolitischen Spannungen bergen ebenso weiterhin Störpotential.

Im Beobachtungszeitraum wurden drei neue Positionen aufgenommen: Alcon aus der Schweiz, führend in Augenheilkunde, augenchirurgischen Produkten sowie Kontaktlinsen; CSL aus Australien, spezialisiert auf Blutplasmaprodukte, Impfstoffe und Eisenmangeltherapien; sowie Banco Santander, eines der führenden europäischen Bankenhäuser mit starkem Geschäft in Lateinamerika. Veräußert wurden die Aktien von Bank of New York Mellon und Corning, die nach langjähriger guter Entwicklung und jüngsten Kursanstiegen als fair bewertet galten.

Die 10 größten Aktienpositionen

Adobe	4,31%
Abbvie	3,92%
Advanced Micro Devices	3,38%
Nvidia	3,24%
L'Oreal	3,20%
Qualcomm	3,11%
PayPal	2,75%
Comcast	2,74%
Prysmian	2,53%
EssilorLuxottica	2,52%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	32,35%

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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/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
31.07.2024 - 31.07.2025	-1,01%
31.07.2023 - 31.07.2024	10,79%
29.07.2022 - 31.07.2023	1,74%
30.07.2021 - 29.07.2022	-3,93%
31.07.2020 - 30.07.2021	26,89%

Wertentwicklung seit Dezember 1992 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-3,09%	-	-6,97%
1 Jahr	-1,01%	-	-4,97%
3 Jahre	11,58%	3,71% p.a.	2,32% p.a.
5 Jahre	36,02%	6,34% p.a.	5,48% p.a.
10 Jahre	60,37%	4,83% p.a.	4,41% p.a.
15 Jahre	207,71%	7,77% p.a.	7,49% p.a.
20 Jahre	143,14%	4,54% p.a.	4,33% p.a.
seit Fondsstart	457,78%	5,41% p.a.	5,28% 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 Aktienfonds Dividende

Stand per: 31.07.2025

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 131,75
ISIN AT0000A1KTNO	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 161,70
ISIN AT0000A1KTP5	
Ausgabeaufschlag	4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,00% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 142,06 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

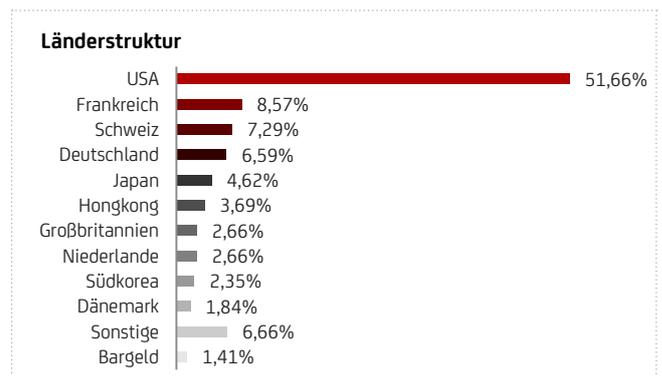
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

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



Schoellerbank Aktienfonds Dividende

Kommentar des Fondsmanagements

Der Schoellerbank Aktienfonds Dividende konnte den Juli mit einem deutlichen Wertzuwachs abschließen. Die Zolldiskussionen scheinen, wenigstens vorübergehend, in den Hintergrund zu treten. Die Europäische Union konnte sich auf höchster Ebene auf einen Zoll-Deal mit der US-Regierung einigen. Trotzdem bleiben zahlreiche Fragezeichen – in erster Linie wie diese politische Absprache dann auch in einen entsprechenden Rechtsrahmen gegossen werden kann.

Das Fondsmanagement entschied im Berichtszeitraum die Aktien von LVMH (Luxuskonzern mit verbesserten Aussichten in China), Pfizer (Dividendenplayer) und Zoetis (Hauptfokus Tiergesundheit) neu in das Portfolio aufzunehmen. Im Gegenzug erfolgte ein vollständiger Verkauf der Restposition von General Mills (Basiskonsum).

Den größten Performance-Beitrag im Juli leisteten die Aktien von Nvidia (Nachfrage ungebrochen) gefolgt von Corning (starke Daten) und Oracle (Cloudgeschäft brummt).

Den größten Gegenwind musste Novo-Nordisk (Gegenwind bei den Abnehm-Produkten) einstecken. ASML (verhaltender Ausblick) und Publicis (ungeliebt bei Investoren) lieferten im Juli ebenfalls negative Beiträge.

Der Bargeldbestand belief sich zu Monatsende auf rund 1,4% und die Dividendenrendite des Fonds betrug 2,5%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	5,85%
31.07.2023 - 31.07.2024	6,59%
29.07.2022 - 31.07.2023	2,48%
30.07.2021 - 29.07.2022	-1,84%
31.07.2020 - 30.07.2021	22,56%

Wertentwicklung seit Mai 2016
in Euro (indexiert)



Die 10 größten Aktienpositionen	
Cisco Systems	3,67%
Nvidia	3,28%
Apple	3,19%
Microsoft	3,13%
Novartis	3,02%
Allianz	2,92%
Qualcomm	2,53%
Samsung	2,35%
ASML	2,21%
Alphabet	2,17%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	28,47%

Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	2,86%	-	-1,26%
1 Jahr	5,85%	-	1,61%
3 Jahre	15,63%	4,95% p.a.	3,54% p.a.
5 Jahre	39,10%	6,82% p.a.	5,95% p.a.
seit Fondsstart	65,77%	5,62% p.a.	5,15% 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 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/Governance%20KAG%20Rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Dividend

Stand per: 31.07.2025

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 106,85
ISIN AT0000A3DV51	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 106,85
ISIN AT0000A3DV69	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 106,85
ISIN AT0000A3DV77	
Ausgabeaufschlag	4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 109,96 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

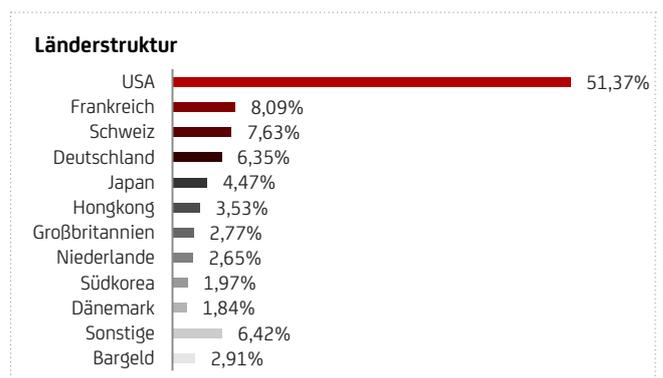
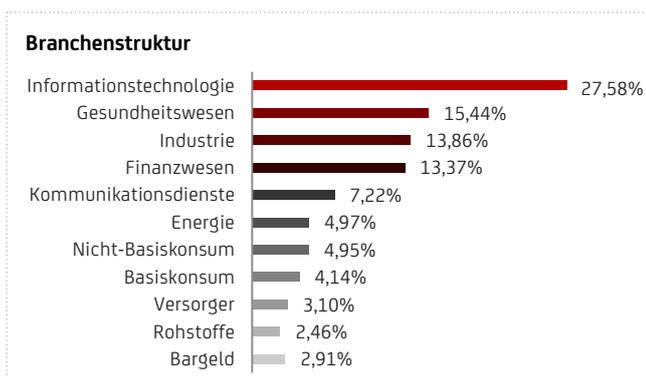
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

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



Schoellerbank Global Dividend

Kommentar des Fondsmanagements

Der Schoellerbank Global Dividend konnte den Juli mit einem deutlichen Wertzuwachs abschließen. Die Zolldiskussionen scheinen, wenigstens vorübergehend, in den Hintergrund zu treten. Die Europäische Union konnte sich auf höchster Ebene auf einen Zoll-Deal mit der US-Regierung einigen. Trotzdem bleiben zahlreiche Fragezeichen – in erster Linie wie diese politische Absprache dann auch in einen entsprechenden Rechtsrahmen gegossen werden kann.

Das Fondsmanagement entschied im Berichtszeitraum die Aktien von LVMH (Luxuskonzern mit verbesserten Aussichten in China), Pfizer (Dividendenplayer) und Zoetis (Hauptfokus Tiergesundheit) neu in das Portfolio aufzunehmen. Im Gegenzug erfolgte ein vollständiger Verkauf der Restposition von General Mills (Basiskonsum).

Den größten Performance-Beitrag im Juli leisteten die Aktien von Nvidia (Nachfrage ungebrochen) gefolgt von Corning (starke Daten) und Oracle (Cloudgeschäft brummt).

Den größten Gegenwind musste Novo-Nordisk (Gegenwind bei den Abnehm-Produkten) einstecken. ASML (verhaltender Ausblick) und Shimano (Absätze deutlich unter den Erwartungen) lieferten im Juli ebenfalls negative Beiträge.

Der Bargeldbestand belief sich am Monatsende auf rund 2,9% und die Dividendenrendite des Fonds betrug 2,5%.

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	3,28%	-	-0,85%
1 Monat	3,17%	-	-0,95%
seit Fondsstart	2,72%	.	-1,39%

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	3,45%
Nvidia	3,39%
Novartis	3,07%
Microsoft	3,04%
Apple	2,89%
Allianz	2,83%
Qualcomm	2,64%
Alphabet	2,34%
ASML Holding	2,23%
ABB	2,20%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	28,08%

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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.



Schoellerbank ESG Europe Equity

Stand per: 31.07.2025

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 106,44
ISIN AT0000A3GA95	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 106,44
ISIN AT0000A3GAA1	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 106,44
ISIN AT0000A3GAB9	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 101,97 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

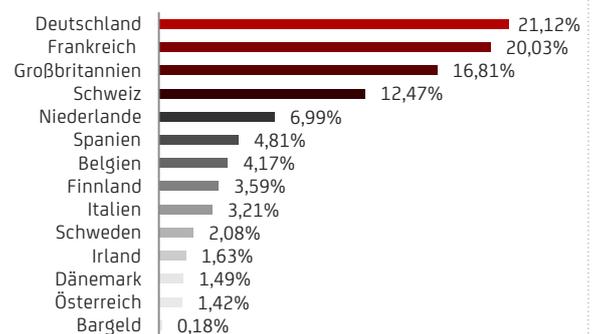
Zu beachten

- 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

Der Schoellerbank ESG Europe Equity beendete den Monat Juli mit einer negativen Performance in Höhe von -0,53%. Wir blicken insgesamt auf einen freundlichen Börsenmonat zurück, vor allem geprägt von einer vorübergehenden doch merklichen Entspannung im Handelskonflikt der USA mit China sowie mittlerweile auch der EU. Dazu hat auch die europäische Berichtssaison mit erfreulichen Ergebnissen begonnen. Besonders die Zahlen aus dem Bankensektor untermauern die Robustheit der Unternehmensgewinne. Der Fonds konnte von diesen Gegebenheiten nur bedingt profitieren. Auf der einen Seite lieferten Aktien wie EssilorLuxottica, Prisma, UCB und Schneider Electric die höchsten positiven Performancebeiträge. Am anderen Ende der Skala sorgten aber allein die Titel von ASML Holding und Givaudan, wo die Kurse aufgrund von schlechten Zahlen stark unter Druck kamen, dass die Gesamtperformance negativ ausfiel.

Wir nutzten daher im Beobachtungszeitraum unter anderem bei diesen beiden Aktien die Möglichkeit, günstig nachzukaufen. Ebenso betraf diese Maßnahme Pearson, Coloplast, Verbund, Capgemini und Henkel. Im Portfolio kam es auch zu zwei Neuaufnahmen: auf der einen Seite im Bereich Gesundheitswesen mit der Schweizer Alcon eines der führenden Unternehmen für Augenheilkunden, in den Bereichen augenchirurgische Produkte sowie Kontaktlinsen und dazugehörige Pflegeprodukte. Auf der anderen Seite im Finanzsektor mit Banco Santander eines der führenden Bankenhäuser Europas mit starkem Geschäft in Lateinamerika.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung seit Jänner 2025
in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
1 Monat	-0,53%	-	-%
seit Fondsstart	1,37%	-	-%

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.

Die 10 größten Aktienpositionen

ASML Holding	4,62%
Zurich Insurance Group	4,15%
Allianz	3,90%
Schneider Electric	3,17%
HSBC Holdings	3,16%
SAP	3,10%
EssilorLuxottica	3,04%
Givaudan	2,91%
Unilever	2,79%
BNP Paribas	2,71%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	33,54%

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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Health Opportunities

Stand per: 31.07.2025

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 107,19
ISIN AT0000A3K8Z9	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 107,19
ISIN AT0000A3K906	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 107,19
ISIN AT0000A3K914	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 57,06 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

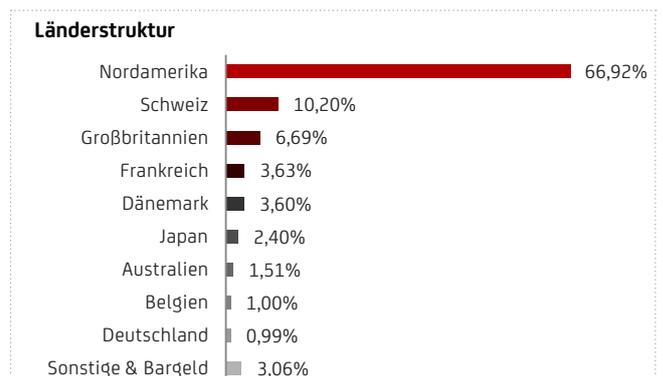
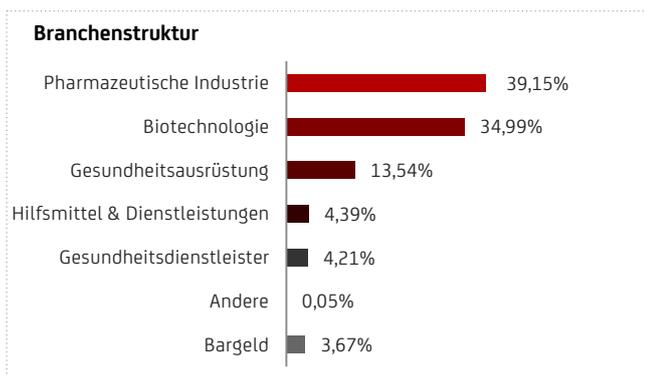
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

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



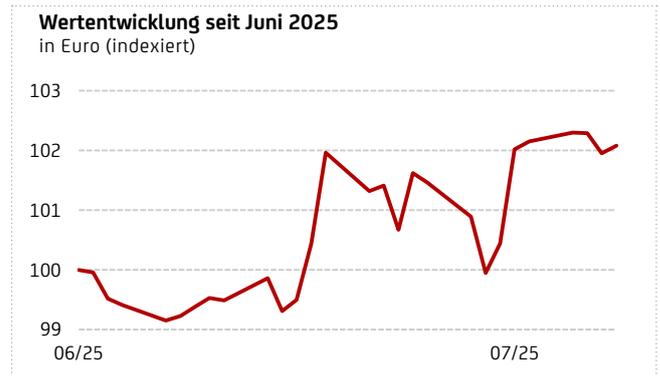
Schoellerbank Global Health Opportunities

Kommentar des Fondsmanagements

Im Gesundheitssektor belasten US-Regulierungsrisiken – wie mögliche neue Preisregulierungen für Medikamente oder Importzölle – die Bewertung des breiten Pharma-Segments. Allerdings zeigte sich der Sektor im Juli 2025 insgesamt stabil mit positiver Dynamik vor allem im Biotech-Bereich. So konnten die vier Biotechnologie-Fonds im Portfolio Kurszuwächse von +5,7% bis +8% vorweisen. Sowohl Übernahmen als auch klinischer Fortschritt mündeten in einer positiven Stimmung und trieben die Kurse. Große Übernahmen wie Sanofis Kauf von Blueprint Medicines (entwickelt zielgerichtete Wirkstoffe für Onkologie und Immunologie, die bestimmte Enzyme hemmen, welche für Zellteilung, Zellüberleben und Signalweiterleitung verantwortlich) oder Merck KGaAs Kauf von SpringWorks Therapeutics (entwickelt Therapien für seltene Krebserkrankungen) signalisierten Vertrauen und führten zu Kursanstiegen bei betroffenen bzw. vergleichbaren Unternehmen. Das half, die insgesamt stabile, aber bislang sehr zurückhaltende Entwicklung des Sektors aufzubrechen.

Im Einzeltitelbereich lieferte Johnson&Johnson den größten Performance-Beitrag (starke Quartalszahlen, erhöhte Jahresprognose und erfolgreiche Produkt-Pipeline). Den größten Gegenwind musste Novo-Nordisk (Gegenwind bei den Abnehm-Produkten) einstecken.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
1 Monat	2,96%	-	-%
seit Fondsstart	2,08%	-	-%

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.

Die 10 größten Aktienpositionen

Eli Lilly & Co	7,74%
Johnson & Johnson	4,70%
AbbVie	4,06%
Novo Nordisk AS Class B	3,04%
Abbott Laboratories	2,83%
Intuitive Surgical	2,79%
AstraZeneca	2,69%
Novartis	2,47%
UnitedHealth Group	2,29%
Roche	2,14%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	34,76%

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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Pension Fonds

Stand per: 31.07.2025

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 8,48
ISIN AT0000814991	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 25,30
ISIN AT0000820550	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,80% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 335,38 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 (österreichischer 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

Subfonds

iShares Euro Government Bond	16,85%
SB EURO Staatsanleihen	15,77%
IQAM SRI SparTrust M	7,75%
Raiffeisen 301- Nachhaltigkeit	7,75%
CT Global Focus	11,32%
JPMorgan Global Select	11,27%
UniValue Fonds: Global	6,95%
Allianz Best Styles Euroland	11,76%
JPMorgan Euroland Dynamic	8,03%
Bargeld	2,55%

Länderstruktur (durchgerechnet)

Anleihen EUR	47,86%
Aktien Euroland	22,27%
Aktien Nordamerika	19,89%
Aktien Großbritannien	2,08%
Aktien Asien/Pazifik ex Japan	1,80%
Aktien Japan	1,65%
Aktien Nordeuropa ex Euro	0,45%
Aktien Schweiz	0,23%
Aktien Sonstige	0,50%
Bargeld	3,27%

Schoellerbank Global Pension Fonds

Kommentar des Fondsmanagements

Der Schoellerbank Global Pension konnte den Juli mit einem erfreulichen Wertzuwachs abschließen. Die Zolldiskussionen scheinen, wenigstens vorübergehend, in den Hintergrund zu treten. Die Europäische Union konnte sich auf höchster Ebene auf einen Zoll-Deal mit der US-Regierung einigen. Trotzdem bleiben zahlreiche Fragezeichen – in erster Linie wie diese politische Absprache dann auch in einen entsprechenden Rechtsrahmen gegossen werden kann.

Jene beiden Aktienindizes, welche für den Schoellerbank Global Pension Fonds ausschlaggebend sind, entwickelten sich im Berichtszeitraum positiv, dabei legten Euroland-Aktien zirka 1,0% an Wert zu. Der Weltaktienmarkt tendierte im selben Zeitraum rund 3,9% höher. Diese Marktstimmung spiegelt sich auch in den aktienlastigen Subfonds wider, welche allesamt Kurssteigerungen verzeichneten. Die Anleihenmärkte schnauften ein wenig durch und tendierten unter dem Strich nahezu seitwärts. Die Aktienquote im Dachfonds bewegte sich per Stichtag bei rund 49,3%.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	4,01%
31.07.2023 - 31.07.2024	8,39%
29.07.2022 - 31.07.2023	1,25%
30.07.2021 - 29.07.2022	-8,06%
31.07.2020 - 30.07.2021	12,73%

Wertentwicklung seit November 1998 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	0,61%	-	-2,41%
1 Jahr	4,01%	-	0,89%
3 Jahre	14,14%	4,49% p.a.	3,45% p.a.
5 Jahre	18,30%	3,42% p.a.	2,79% p.a.
10 Jahre	35,98%	3,12% p.a.	2,81% p.a.
15 Jahre	91,27%	4,41% p.a.	4,21% p.a.
20 Jahre	112,58%	3,84% p.a.	3,68% p.a.
seit Fondsstart	178,72%	3,91% p.a.	3,79% 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: 31.07.2025

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. Es kommen nur Fonds in Frage, die in Österreich zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind und/oder einen steuerlichen Vertreter im Inland aufweisen. Die Entscheidung über die Zusammensetzung der Asset Allocation wird dem jeweiligen Fondsmanagement 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 (Thesaurierer)	EUR 29,15
ISIN AT0000801170	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 44,01 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

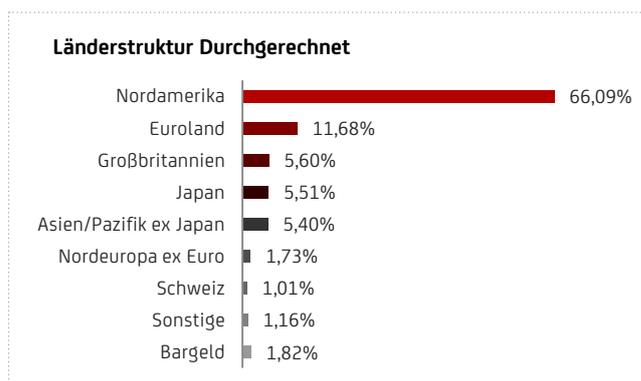
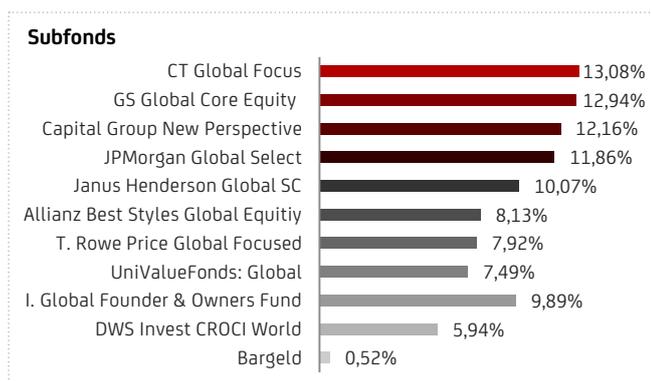
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

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

Der All World konnte den Juli mit einem deutlichen Wertzuwachs abschließen. Die Zolldiskussionen scheinen, wenigstens vorübergehend, in den Hintergrund zu treten. Die Europäische Union konnte sich auf höchster Ebene auf einen Zoll-Deal mit der US-Regierung einigen. Trotzdem bleiben zahlreiche Fragezeichen – in erster Linie wie diese politische Absprache dann auch in einen entsprechenden Rechtsrahmen gegossen werden kann.

Auf Monatsstichtag verzeichneten die großen Handelsplätze rund um den Globus überwiegend Kurszuwächse. Ganz vorne platzierten sich US-Beteiligungspapiere mit einer Wertsteigerung von +4,9%, gefolgt von den globalen Schwellenländern (+4,6%). Auch Wertpapiere aus Europa erzielten einen Mehrertrag von rund +0,7%. Der Börsenplatz am Kabutocho schloss mit einer Entwicklung von +1,2% ab. Somit beendete der breit gestreute internationale Index den Juli mit einer Performance von +3,9% – (jeweilige Index-Performance in EUR ausgewiesen).

Diese erfreuliche Monatsentwicklung an den Weltaktienmärkten spiegelt sich auch in den Subfonds-Ergebnissen wider, welche sich in einer Bandbreite von +1,8% bis +6,4% bewegten. Ganz stark erwiesen sich im Berichtszeitraum der DWS CROCI World Value, der Henderson Horizon Global Smaller Companies sowie der JPMorgan Global Select. Hinten angereicht hat sich der UniValueFonds: Global.

Der Invesco Founders & Owners befindet sich ab sofort neu im Portfolio. Der Fonds konzentriert sich in erster Linie auf familiengeführte Unternehmen bzw. auf Firmen mit einem starken Einfluss der Eigentümerfamilien. Für diese spannende Ergänzung reduzierte das Fondsmanagement Anteile am DWS CROCI World Value und am T.Rowe Price Global Focused Growth.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	5,29%
31.07.2023 - 31.07.2024	14,47%
29.07.2022 - 31.07.2023	2,90%
30.07.2021 - 29.07.2022	-6,25%
31.07.2020 - 30.07.2021	31,88%

Wertentwicklung seit April 1998 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-3,41%	-	-8,24%
1 Jahr	5,29%	-	0,02%
3 Jahre	24,01%	7,42% p.a.	5,62% p.a.
5 Jahre	53,33%	8,92% p.a.	7,81% p.a.
10 Jahre	107,03%	7,54% p.a.	7,00% p.a.
15 Jahre	255,92%	8,82% p.a.	8,46% p.a.
20 Jahre	229,90%	6,14% p.a.	5,88% p.a.
seit Fondsstart	217,44%	4,31% p.a.	4,12% 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 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/Governance%20KAG%20RechtlicheHinweise/Anlegerrechte.pdf>

All Trends

Stand per: 31.07.2025

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.

Die Selektion der Subfonds erfolgt nach den bewährten Kriterien der Schoellerbank Invest AG. Somit sind für den langfristig ausgerichteten Anleger:innen entsprechend hohe Ertragsaussichten gegeben.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 19,27
ISIN AT0000746581	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 65,54 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

Bakersteel Precious Metals	10,88%
DNB Technology	10,57%
Xtrackers AI & Big Data	9,81%
JanusHenderson Global Smaller...	6,97%
JPM America Equity	6,01%
Vontobel Global Environmental...	5,48%
Bakersteel Electrum	5,26%
Polar Capital Biotechnology	5,11%
Fidelity Global Technology	5,08%
Nordea Global Climate &...	5,08%

Fondsstruktur

Technologie/ Sicherheit	25,46%
Rohstoffe	21,11%
Umwelt/Klimawandel	15,21%
Asien/Schwelmländer	14,34%
Alter/Gesundheit	10,08%
Small Caps	6,97%
Nordamerika	6,01%
Bargeld	0,82%

All Trends

Kommentar des Fondsmanagements

Der All Trends konnte den Start in das zweite Halbjahr mit einem deutlichen Wertzuwachs abschließen. Die Zolldiskussionen scheinen, wenigstens vorübergehend, in den Hintergrund zu treten. Die Europäische Union konnte sich auf höchster Ebene auf einen Zoll-Deal mit der US-Regierung einigen. Trotzdem bleiben zahlreiche Fragezeichen – in erster Linie wie diese politische Absprache dann auch in einen entsprechenden Rechtsrahmen gegossen werden kann.

Der Invesco Emerging Markets Equity befindet sich neu im Portfolio. Die Schwellenländer sind in den letzten 10 Jahren deutlich hinter dem breiten Aktienmarkt zurückgeblieben. Vor allem China ist als Lokomotive ausgefallen. Es mehren sich die Anzeichen, dass eine gewisse Stabilisierung stattfindet. Aus diesem Grund haben wir einen ersten Fuß in die Türe gesetzt.

Darüber hinaus sahen wir uns gezwungen den CT (Lux) Global Technology vollständig aus dem Portfolio zu nehmen. Als Ersatz befindet sich der Xtrackers AI & Big Data neu im Portfolio.

Stärkster Subfonds im Juli war der Polar Capital Biotechnology mit einem Plus von rund 6,7%, während hingegen der Bakersteel Global Precious Metals eine Verschnaufpause einlegte und „nur“ etwa 1,5% zulegte.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	6,66%
31.07.2023 - 31.07.2024	12,97%
29.07.2022 - 31.07.2023	0,29%
30.07.2021 - 29.07.2022	-5,53%
31.07.2020 - 30.07.2021	19,77%

Wertentwicklung seit April 2000 in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	2,97%	-	-2,17%
1 Jahr	6,66%	-	-1,32%
3 Jahre	20,84%	6,50% p.a.	4,71% p.a.
5 Jahre	36,74%	6,45% p.a.	5,37% p.a.
10 Jahre	94,02%	6,85% p.a.	6,31% p.a.
15 Jahre	164,58%	6,70% p.a.	6,34% p.a.
20 Jahre	231,38%	6,17% p.a.	5,90% p.a.
seit Fondsstart	100,82%	2,79% p.a.	2,58% 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 Asia

Stand per: 31.07.2025

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. Die Selektion der Subfonds erfolgt anhand der strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG. 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 22,14
ISIN AT0000721436	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h drittnächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 51,81 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

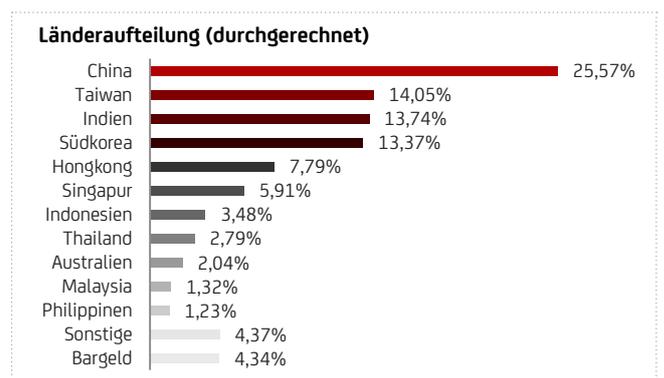
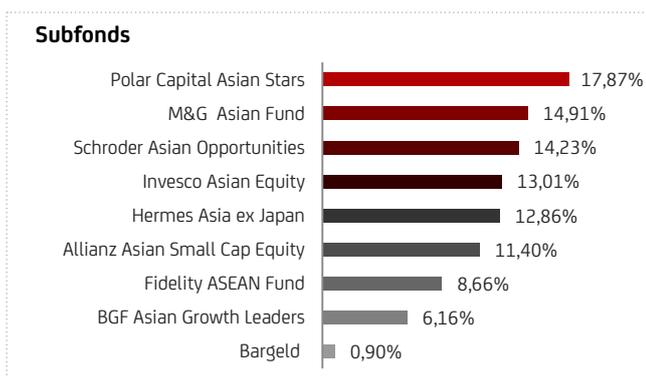
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

- 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

Der All Asia konnte den Juli mit einem deutlichen Wertzuwachs abschließen. Die asiatischen Börsen entwickelten sich zum überwiegenden Teil sehr freundlich. Die Zolldiskussionen mit den USA scheinen, wenigstens vorübergehend, etwas in den Hintergrund zu treten und ausgehend von China scheinen sich die ökonomischen Aussichten ein wenig aufzuhellen.

Ein detaillierter Blick auf die asiatischen Aktienmärkte zeigt folgende Ergebnisse. Einen sehr erfreulichen Wertzuwachs verzeichneten Aktien aus Vietnam (+18,3%), Thailand (+17,3%), Pakistan (+14,6%) sowie China (+7,5%). Hinten angereiht haben sich im Mai Wertpapiere aus Indien (-2,7%), den Philippinen (-2,0%) und Malaysien (+0,2%). Unter dem Strich verzeichnete der breit gestreute Index aus dieser Region im abgelaufenen Monat eine Kurssteigerung von +5,2% (jeweilige Index-Performance in EUR gerechnet).

Die Portfolio-Entwicklung war in der Berichtsperiode den Marktvorgaben entsprechend sehr erfreulich. Erneut erzielten alle acht Subfonds im Juli Wertzuwächse, wobei sich die Ergebnisse in einer Bandbreite von +1,5% bis +6,6% bewegten. Sehr stark präsentierten sich Schroders Asian Opportunities, der M&G Asian, der Federated Hermes Asia ex Japan. Lediglich der Allianz Asian Smaller Companies blieb etwas hinter den anderen Fonds zurück.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	10,66%
31.07.2023 - 31.07.2024	1,55%
29.07.2022 - 31.07.2023	-4,81%
30.07.2021 - 29.07.2022	-8,94%
31.07.2020 - 30.07.2021	19,30%

Wertentwicklung seit Januar 2001 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,84%	-	-3,26%
1 Jahr	10,66%	-	5,12%
3 Jahre	6,97%	2,26% p.a.	0,54% p.a.
5 Jahre	16,20%	3,05% p.a.	2,00% p.a.
10 Jahre	34,78%	3,03% p.a.	2,50% p.a.
15 Jahre	85,02%	4,18% p.a.	3,83% p.a.
20 Jahre	153,33%	4,75% p.a.	4,49% p.a.
seit Fondsstart	127,04%	3,39% p.a.	3,18% 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 Japan

Stand per: 31.07.2025

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. Die Selektion der Subfonds erfolgt anhand der strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG. 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 12,20
ISIN AT0000719695	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h drittnächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 34,29 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

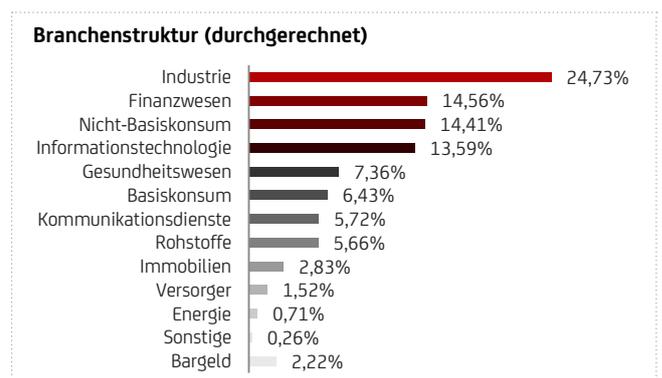
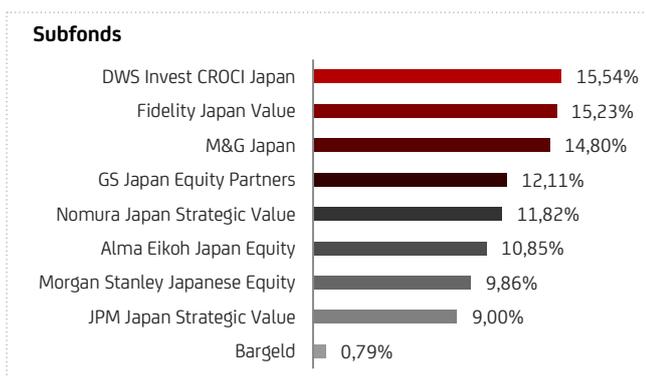
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

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



All Japan

Kommentar des Fondsmanagements

Der All Japan konnte den Juli mit einem geringfügigen Wertzuwachs abschließen. Die Zolldiskussionen mit den USA scheinen, wenigstens vorübergehend, etwas in den Hintergrund zu treten. Auffällig in Japan in diesem Jahr: Das Volumen der Aktienrückkäufe steigt stark an – dies ist eindeutig als positives Signal für den lokalen Aktienmarkt zu werten.

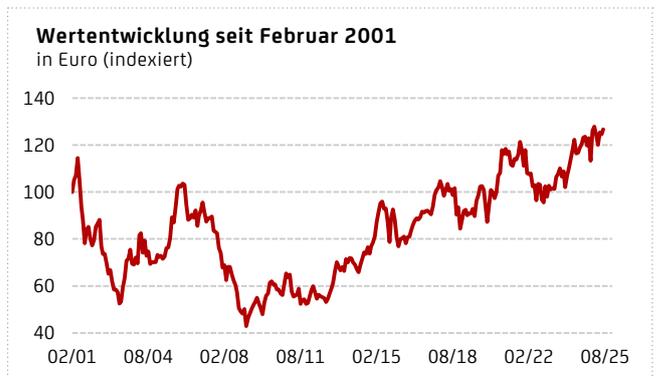
Ein detaillierter Blick auf die asiatischen Aktienmärkte zeigt, dass sich im Berichtszeitraum die Performance-Ergebnisse der in dieser Region ansässigen Börsenplätze in einem Korridor von -2,7% bis +18,3% bewegten. Dabei reihte sich der Handelsplatz am Kabutocho mit einem Zuwachs von 1,1% im hinteren Drittel ein. Der Yen tendierte gegenüber dem Euro im Laufe des Monats mehr oder weniger seitwärts (jeweilige Index-Performance in EUR).

Sieben der acht Subfonds konnten in der Berichtsperiode einen positiven Wertzuwachs für den Dachfonds liefern. Der Performance-Korridor bewegte sich dabei in einer Bandbreite von -0,7% bis +2,6% (alle Angaben in EUR ausgewiesen). Ganz vorne platzierten sich der JPMorgan Japan Strategic Value sowie der Fidelity Japan Value. Das Schlusslicht bildete im Juli 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
31.07.2024 - 31.07.2025	5,19%
31.07.2023 - 31.07.2024	9,45%
29.07.2022 - 31.07.2023	6,29%
30.07.2021 - 29.07.2022	-9,00%
31.07.2020 - 30.07.2021	16,83%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	2,47%	-	-2,65%
1 Jahr	5,19%	-	-0,07%
3 Jahre	22,37%	6,94% p.a.	5,15% p.a.
5 Jahre	30,11%	5,40% p.a.	4,33% p.a.
10 Jahre	36,37%	3,15% p.a.	2,62% p.a.
15 Jahre	116,94%	5,29% p.a.	4,94% p.a.
20 Jahre	66,05%	2,57% p.a.	2,31% p.a.
seit Fondsstart	26,69%	0,97% p.a.	0,76% 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: 31.07.2025

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 23,91
ISIN AT0000721501	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 17,44 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

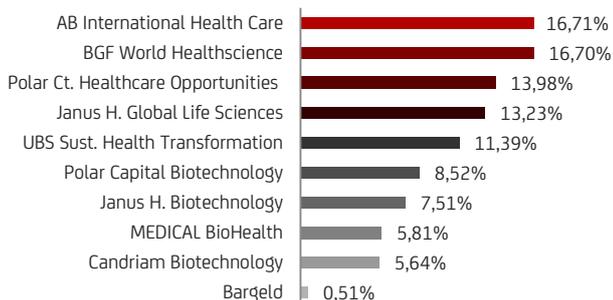
Besonderheiten

- 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

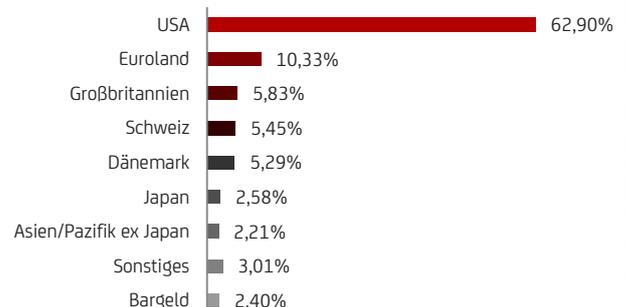
Zu beachten

- 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

Die Zollverhandlungen im Juli verursachten zunächst Unsicherheit, brachten aber mit der Aussicht auf konkrete Abkommen eine positive Marktreaktion – insbesondere in Europa. Unterstützt wurden die Kurse durch eine durchwegs gute Bilanzsaison und entspanntere Handelssignale. Institutionelle Investoren blieben allerdings vorsichtig: Anlagestrategien wurden mit Blick auf eventuell erneute Anpassungen seitens der US-Politik, bleibender Volatilität, Inflationsaussichten und geopolitischen Risiken neu ausgerichtet.

Im Gesundheitssektor belasten US-Regulierungsrisiken – wie mögliche neue Preisregulierungen für Medikamente oder Importzölle – die Bewertung des breiten Pharma-Segments. Allerdings zeigte sich der Sektor im Juli 2025 insgesamt stabil mit positiver Dynamik vor allem im Biotech-Bereich. So konnten sämtliche Biotechnologie-Fonds im Portfolio Kurszuwächse von +5,7% bis +8% vorweisen. Sowohl Übernahmen als auch klinischer Fortschritt mündeten in einer positiven Stimmung und trieben die Kurse. Große Übernahmen wie Sanofis Kauf von Blueprint Medicines oder BioNTechs Einladung gegenüber CureVac signalisierten Vertrauen und führten zu Kursanstiegen bei betroffenen bzw. vergleichbaren Unternehmen. Das half, die insgesamt stabile, aber bislang sehr zurückhaltende Entwicklung des Sektors aufzubrechen.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	-15,85%
31.07.2023 - 31.07.2024	16,44%
29.07.2022 - 31.07.2023	-4,61%
30.07.2021 - 29.07.2022	0,70%
31.07.2020 - 30.07.2021	20,80%

Wertentwicklung seit Januar 2001 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-10,92%	-	-15,37%
1 Jahr	-15,85%	-	-20,06%
3 Jahre	-6,53%	-2,22% p.a.	-3,88% p.a.
5 Jahre	13,70%	2,60% p.a.	1,55% p.a.
10 Jahre	36,43%	3,15% p.a.	2,63% p.a.
15 Jahre	288,47%	9,46% p.a.	9,10% p.a.
20 Jahre	251,95%	6,49% p.a.	6,22% p.a.
seit Fondsstart	147,07%	3,75% p.a.	3,53% 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 Global Resources

Stand per: 31.07.2025

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. Der Fonds wird aktiv gemanagt, wobei die Subfonds nach den bewährten 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 120,30
ISIN AT0000AOGTZ4	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 136,90
ISIN AT0000AOGU03	
Ausgabeaufschlag	5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 18,04 Mio.
Erstausgabe	01.02.2010
Geschäftsjahr	01.01.-31.12.
Ausschüttung/Auszahlung ab	01.03.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

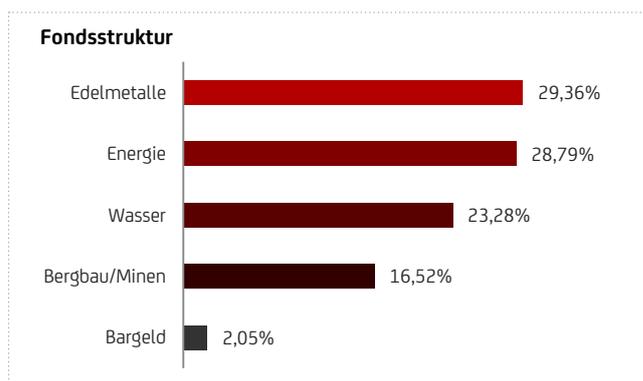
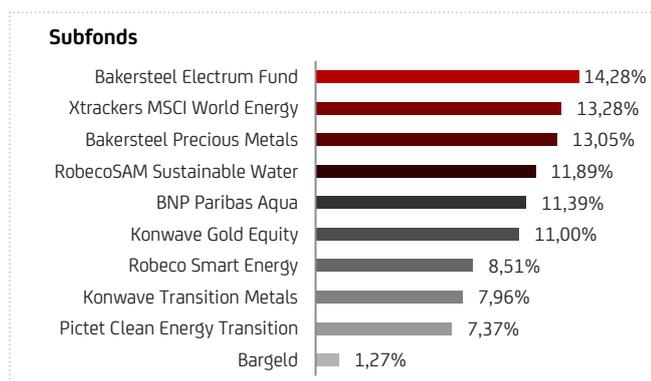
*) siehe Erläuterungen auf Seite 57

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

Die Zollverhandlungen im Juli verursachten zunächst Unsicherheit, brachten aber mit der Aussicht auf konkrete Abkommen eine positive Marktreaktion – insbesondere in Europa. Unterstützt wurden die Kurse durch eine durchwegs gute Bilanzsaison und entspanntere Handelssignale. Institutionelle Investoren blieben allerdings vorsichtig: Anlagestrategien wurden mit Blick auf eventuell erneute Anpassungen seitens der US-Politik, bleibender Volatilität, Inflationsaussichten und geopolitischen Risiken neu ausgerichtet.

Da die Zoll-Einigung den Risikoappetit der AnlegerInnen steigerte, reagierte der „sichere Hafen“ Goldpreis mit einem moderaten Rücksetzer. Die beiden Goldminenfonds reüssierten mit einem Kurszuwachs von „nur“ 1,5% bzw. 2,9%.

Im Berichtsmonat war der Robeco Smart Energy mit einem Plus von rund 9,5% der stärkste Fonds, gefolgt vom Pictet Clean Energy Transition mit einem Zuwachs von 6,3% (in EUR gerechnet). Für den Sektor schaffte der Abschluss des US-amerikanischen „One Big Beautiful Bill“ regulatorische Klarheit und besonders positiv war die Verlängerung von Herstellungsanreizen für Solar- und Batterietechnik bis mindestens 2032. Saubere Energie wird angesichts steigender Kl- bzw. Rechenzentrums-Energienachfrage langfristig gefragt bleiben.

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
31.07.2024 - 31.07.2025	13,10%
31.07.2023 - 31.07.2024	8,46%
29.07.2022 - 31.07.2023	4,94%
30.07.2021 - 29.07.2022	0,32%
31.07.2020 - 30.07.2021	14,68%

Wertentwicklung seit Februar 2010
in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	13,28%	-	7,62%
1 Jahr	13,10%	-	7,44%
3 Jahre	28,73%	8,76% p.a.	6,94% p.a.
5 Jahre	48,11%	8,17% p.a.	7,07% p.a.
10 Jahre	94,73%	6,89% p.a.	6,34% p.a.
15 Jahre	26,42%	1,57% p.a.	1,23% p.a.
seit Fondsstart	31,34%	1,77% p.a.	1,44% 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.

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 Privat Anleger:innen. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden.

Glossar

AIFMG

Alternative Investment Fonds 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 Fonds (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 Fonds 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

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 7,34 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/Governance%20KAG%20rechtliche%20Hinweise/Anlegerrechte.pdf>.