



Quartalsbericht

per 30. September 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

Finanzmarktkommentar	4
Highlights der Schoellerbank-Fonds	6
Anleihenfonds	
Schoellerbank Kurzinvest	8
Schoellerbank Vorsorgefonds	10
Schoellerbank Corporate Bond Fund	12
Schoellerbank Realzins Plus	14
Schoellerbank Euro Alternativ	16
Schoellerbank USD Rentenfonds	18
Gemischte Fonds	
Schoellerbank Global Income	20
Schoellerbank Global Balanced	22
Schoellerbank Diversified Income Fund	24
Schoellerbank Global Balanced Plus	26
Schoellerbank Ethik Vorsorge	28
Schoellerbank ESG Dynamisch	30
Aktienfonds	
Schoellerbank Ethik Aktien	32
Schoellerbank Aktienfonds Dividende	34
Schoellerbank Global Dividend	36
Schoellerbank ESG Europe Equity	38
Schoellerbank Global Health Opportunities	40
Schoellerbank Global Infrastructure Opportunities	42
Dachfonds	
Schoellerbank Global Pension Fonds	44
All World	46
All Trends	48
All Asia	50
All Japan	52
Schoellerbank Global Health Care	54
Schoellerbank Global Resources	56
Informationen für Anleger:innen	
Steuerliche Behandlung	58
Glossar	60
Schoellerbank Invest AG	



Finanzmarktkommentar

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

Kapitalmarkt Rückblick Q3/2025

Das dritte Quartal 2025 war an den Aktienmärkten von einer bemerkenswerten Widerstandsfähigkeit geprägt. Trotz der anfänglichen Verunsicherung durch die protektionistische Politik der US-Regierung unter Donald Trump erholten sich die Märkte schnell. Die US-Märkte, die zunächst eine Korrektur erlebten, zeigten sich insbesondere nach dem Aussetzen der Zollmaßnahmen sehr robust. Europäische Märkte befanden sich weiterhin auf der Überholspur und überzeugten mit einer positiven Performance. Insbesondere der DAX stach mit einer starken Wertsteigerung hervor. Die europäische Industrie, vor allem die deutsche, sendete wieder positive Impulse. Auch der japanische Aktienmarkt und die Schwellenmärkte in Asien zeigten eine positive Entwicklung, gestützt durch eine sich erholende Wirtschaft und steigende Unternehmensgewinne. Schwellenländer-Aktien, insbesondere in Asien, litten unter den anhaltenden Handelsunsicherheiten, konnten aber durch einen schwächeren US-Dollar deutlich aufholen.

Zinsmärkte: Leitzinssenkungen sind im Trend

Die Europäische Zentralbank (EZB) hat die Leitzinsen im ersten Halbjahr viermal um jeweils 0,25 % gesenkt. Im dritten Quartal ließen die europäischen Währungshüter die Leitzinsen unverändert. Der Einlagensatz der EZB liegt seit Juni bei 2 %. Die Bank of England (BoE) senkte ihren Leitzins Anfang August von 4,25 % auf 4 %. Das ist ebenfalls das vierte Mal in diesem Jahr, dass die britische Zentralbank die Zinsen gesenkt hat. In den USA hielt die Federal Reserve (Fed) die Zinsen angesichts hoher Inflationsdaten bis September unverändert bei 4,5 %. Doch am 17. September hat auch die US-Notenbank angesichts eines sich abschwächenden Arbeitsmarktes die Zinsen um 0,25 % gesenkt. Heuer rechnet der Markt noch mit zumindest einer weiteren Zinssenkung in den USA. US-Staatsanleihen haben sich von dem Käuferstreik im zweiten Quartal, der die Renditen für 10-jährige Staatsanleihen kurzfristig in die Höhe trieb, wieder erholt. Die Zinsen 10-jähriger US-Treasuries sind von 4,37 % Ende Juli auf derzeit rund 4,12 % gefallen (Stand 22. September 2025). Angesichts sinkender Geldmarktzinsen greifen Anleger:innen bei langfristigen US-Staatsanleihen wieder beherzter zu.

Währungsmärkte: US-Dollar stabilisiert sich

Der US-Dollar, der im ersten Halbjahr sehr schwach war und dessen Tage als Reservewährung von manchen Anleger:innen schon als gezählt angesehen wurden, hat sich im dritten Quartal wieder etwas stabilisiert. Gegenüber dem Euro blieb der US-Dollar im dritten Quartal weitgehend unverändert. Gegenüber dem japanischen Yen und dem britischen Pfund wertete er sogar leicht auf. Doch für eine Entwarnung ist es zu früh. Das chronische Haushaltsdefizit und die

wieder eher nach oben tendierende US-Inflation könnten auch weiterhin für Volatilität in der Währungsentwicklung des Greenbacks sorgen. Profiteure der Dollarschwäche waren die Schwellenmärkte. Die Anleihe- und Währungsmärkte in Asien, Lateinamerika, Zentral- und Osteuropa und Südafrika erfreuen sich am steigenden Vertrauen der internationalen Anleger:innen. Die Währungen dieser Märkte haben dieses Jahr gegenüber dem Dollar – bis auf wenige Ausnahmen wie Argentinien, die Türkei und Indien – deutlich aufgewertet.



Kapitalmarkt Ausblick Q4/2025

Während in den Vereinigten Staaten eine abkühlende Konjunktur die Hoffnung auf weitere Zinssenkungen der Federal Reserve nährt, droht Europa in politische Turbulenzen abzugleiten. Frankreich erlebt eine Fortsetzung der seit 2024 anhaltenden politischen Krise: Der Rücktritt von Premierminister Bayrou, der mit seinen Reformmaßnahmen gescheitert ist, schwächt das Vertrauen der Finanzmärkte. Die Ratingagentur Fitch hat das Frankreich-Rating auf Single-A gesenkt. Andere Ratingagenturen überprüfen ebenfalls die Bonitätseinschätzung – weitere Herabstufungen könnten die Finanzierungskosten zusätzlich erhöhen und die Anleihenmärkte belasten.

Politische Spannungen als Belastungsfaktor

Die Ereignisse in Paris sind ein Warnsignal für die politischen Risiken, die Europas Kapitalmärkte begleiten. Der Zeitpunkt ist ungünstig: Exportorientierte Unternehmen kämpfen bereits mit den Belastungen aus Washingtons Zollpolitik und dem starken Euro. Fiskalische Impulse in Deutschland und anderen Staaten wirken bislang kaum, während strukturelle Schwächen wie geringe Produktivität und niedrige Investitionen bestehen bleiben.

Europa und USA mit unterschiedlichen Entwicklungen

Das bisherige Börsenjahr illustriert die Divergenz deutlich. Der STOXX Europe 600 liegt rund 12,5% vor dem S&P 500 – jeweils in Euro gemessen. Europäische Treiber sind Banken und Industrieunternehmen, die von niedrigeren Bewertungen und der Erwartung fiskalischer Unterstützung profitierten. Allerdings ist dieser Vergleich nur durch den schwachen US-Dollar zustande gekommen. In der lokalen Währung gerechnet – also der S&P 500 in US-Dollar und der STOXX Europe 600 in Euro – liegt der US-Markt mittlerweile 2% vor dem europäischen Markt (alle Angaben Stand 19. September 2025).

Mittelfristig scheinen die besseren Chancen in den USA zu liegen. Der Grund: Europas jüngste Kursgewinne beruhen stärker auf Bewertungsausweitungen, weniger auf steigenden Gewinnen. Das Gewinnwachstum ist schwach, die 12-Monats-Schätzungen haben seit Monaten eher den Rückwärtsgang eingelegt. In den USA hingegen schlagen solide Fundamentaldaten zu Buche. Für 2025 wird ein reales BIP-Wachstum von 1,5% erwartet, gegenüber nur rund 1% in der Eurozone. Für 2026 dürfte die Lücke noch größer werden: 82% der S&P-500-Unternehmen übertreffen ihre Gewinnschätzungen – ein deutlicher Gegensatz zu Europas exportabhängiger Industrie, die unter den Zöllen der US-Regierung leidet.

Die Rolle der Technologie

Die Stärke der USA speist sich nicht zuletzt aus massiven Investitionen in Forschung und Entwicklung. Eine im Juni veröffentlichte Studie von Ernst & Young zeigt: Während die 128 größten europäischen Unternehmen 2024 rund 231 Milliarden Euro in Innovationen investierten, gaben die 135 führenden US-Konzerne mit über 524 Milliarden Euro dafür mehr als das Doppelte aus. Große US-Technologie-Unternehmen wie Amazon und Alphabet führten die Liste der Top-Investoren an.

Das Risiko einer zu hohen Marktkonzentration im Technologiesektor ist nicht zu leugnen, zumal chinesische Anbieter wie DeepSeek zunehmend konkurrenzfähig werden. Doch die strukturelle Überlegenheit der US-Konzerne, gepaart mit einem dynamischeren Binnenmarkt, verschafft den USA einen deutlichen Vorsprung.

Chancen für Anleger:innen

Trotz dieser Unsicherheiten bietet das Marktumfeld Chancen. Die Historie zeigt: Wenn sich der US-Aktienmarkt gut entwickelt, sind auch die Vorzeichen für Europa positiv. Europäische Aktien sind im historischen Vergleich nach wie vor günstig bewertet. Banken, Maschinenbau und Chemieunternehmen profitieren von stabiler Nachfrage und steigenden Margen. Auch in Japan und insbesondere in den Schwellenmärkten zeigt sich in diesem Jahr eine robuste Aktienmarktentwicklung. Der breite MSCI Emerging Markets Index liegt seit Jahresbeginn rund 11% im Plus und der MSCI Japan ist 6% gestiegen – jeweils per 22. September 2025 in Euro gemessen. Getragen wird die Rallye von einem schwächeren US-Dollar, attraktiven Bewertungen, steigenden Gewinnerwartungen und strukturellen Reformen in Schlüsselmärkten wie Japan, Indien und Korea. In den USA bleibt der Technologiesektor treibende Kraft. KI-Investitionen und hohe Produktivität stützen die Gewinne, auch wenn das Wachstumstempo abnimmt. Einzig der schwache US-Dollar ist ein Wermutstropfen, welcher die Anleger:innen aber nicht von Investitionen in US-Aktien abhalten sollte.

Fazit

Das vierte Quartal 2025 ist geprägt von Gegensätzen: politische Unsicherheit in Europa und fiskalische Leichtfertigkeit in den USA; schwaches Gewinnwachstum auf dem Alten Kontinent, strukturell hohe Dynamik jenseits des Atlantiks. Für Anleger:innen bedeutet das: selektives Vorgehen bleibt entscheidend. Europäische Aktien bieten Substanz, die US-Märkte Wachstum, Asien und andere Regionen profitieren von der Schwäche des US-Dollars und einer eigenen wirtschaftlichen Dynamik.

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 1
- 2025: Gemäß „FWW FundStars“ in der Kategorie „Geldmarktfonds allgemein Welt, Euro“ mit 5 Sternen bewertet (Bestnote)

Schoellerbank Vorsorgefonds

- 2018: Auszeichnung mit dem österreichischen Umweltzeichen

Schoellerbank Corporate Bond Fund

- 2025: Gemäß „FWW FundStars“ in der Kategorie „Anleihefonds“ mit 5 Sternen bewertet (Bestnote)

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“
- 2024: Auszeichnung mit dem österreichischen Umweltzeichen

Schoellerbank ESG Dynamisch

- 2024: Auszeichnung mit dem österreichischen Umweltzeichen

Schoellerbank Ethik Aktien

- 2022: Auszeichnung mit dem österreichischen Umweltzeichen

Schoellerbank ESG Europe Equity Income

- 2025: Auszeichnung mit dem österreichischen Umweltzeichen

Schoellerbank Global Pension Fonds

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



All World

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

All Trends

- 2020: Bei den „Österreichischen Dachfonds-Awards des GELD-Magazins“ in der Kategorie „Aktiendachfonds Global – dynamisch“ über 5 Jahre und 1 Jahr am 1. Platz sowie über 3 Jahre an 3. Stelle
- 2025: Morningstar Gesamtrating: 4 Sterne

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)
- 2025: Morningstar Gesamtrating: 5 Sterne (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 sein, die zu mehr als 35 v.H. im Fondsvermögen gewichtet sein können. Marktbedingt geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können die Nettoinventarwerte der Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken.** Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Zu den Beschränkungen des Vertriebs der Schoellerbank-Fonds an US-amerikanische Staatsbürger:innen entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise auf der Seite 3 f des Prospektes des jeweiligen Fonds. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Kurzinvest

Stand per: 30.09.2025

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

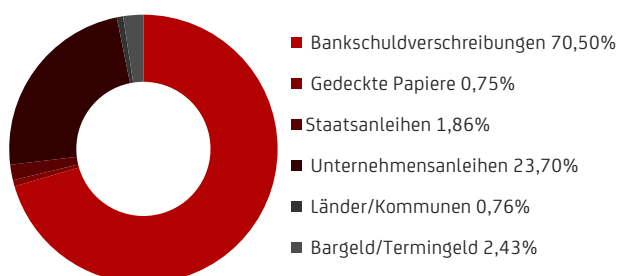
Anlagestrategie

Für den Schoellerbank Kurzinvest werden überwiegend erstklassige variabel verzinsliche Veranlagungsinstrumente hoher Bonität von Emittenten der Europäischen Union und/oder des Europäischen Wirtschaftsraumes mit einem Zinsänderungsrisiko von weniger als einem Jahr erworben. Darüber hinaus können erstklassige fixverzinsliche Wertpapiere hoher Bonität von Emittenten der Europäischen Union und/oder des Europäischen Wirtschaftsraumes erworben werden. Daneben können auch Geldmarktinstrumente erworben werden. Es werden ausschließlich auf Euro lautende Vermögenswerte erworben. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Investitionen im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 67,15
ISIN AT0000944806	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 96,85
ISIN AT0000820469	
Ausgabeaufschlag	bis zu 0,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- und Betriebskosten gem. BIB	0,13% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 266,08 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)
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
FinAnKo-konform** seit 15.09.2025 veranlagt der Schoellerbank Kurzinvest zusätzlich nach den Anlagerichtlinien der österreichischen Bischofskonferenz	
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55
**) <https://www.bischofskonferenz.at>

Fondsstruktur nach Emittenten



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

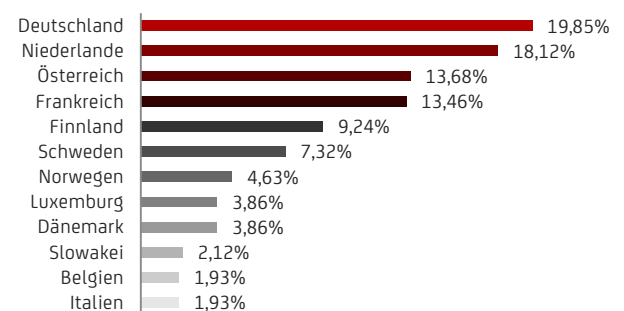
Zu beachten

- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 2 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.
- 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_Kurzinvest_file.pdf
- 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.

Ertragsvergleich von kurzfristigen Euro-Anlagen

Interbankensatz – 3 Monate	2,02%
Interbankensatz – 12 Monate	2,13%
Schoellerbank Kurzinvest – aktuelle Rendite	2,55%

Länderstruktur



Schoellerbank Kurzinvest

Kommentar des Fondsmanagements

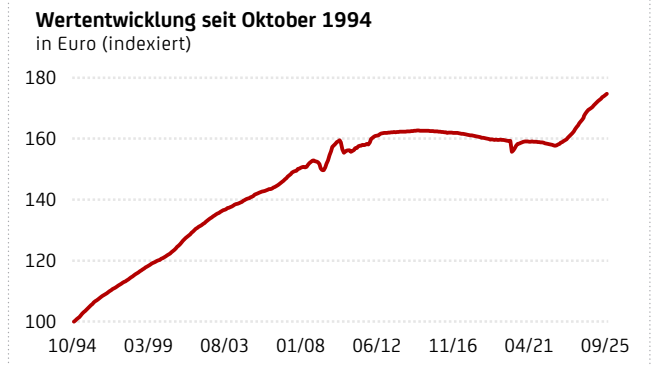
In den vergangenen vier Wochen haben sich die Erwartungen an vorgezogene Zinssenkungen in den USA verstärkt. Bis zum Jahresende rechnen die Märkte mit ein bis zwei weiteren Zinsschritten nach unten; bis Mitte 2026 sind insgesamt drei Senkungen eingepreist. Für die Eurozone zeigte sich Europäische Zentralbank (EZB)-Präsidentin Lagarde angesichts der Rückkehr der Inflation zum Zielwert „in einer guten Position“. Dies bedeutet, dass sich die Notenbank geldpolitisch alle Optionen offenhält. Entsprechend haben sich die Spekulationen auf weitere Zinssenkungen merklich abgekühlt: Während vor der Sommerpause noch mehrere Schritte bis Jahresende erwartet wurden, gehen die meisten Marktteilnehmer inzwischen davon aus, dass die EZB das aktuelle Zinsniveau vorerst beibehalten wird. Diese Neubewertung hat auch die mittelfristigen Erwartungen verändert. So halten es mittlerweile zahlreiche Experten für ein durchaus realistisches Szenario, dass der nächste Zinsschritt der EZB nicht nach unten, sondern nach oben erfolgen könnte.

Die aktuelle Rendite im Fonds liegt bei 2,55%, während der maßgebliche 3-Monats-Euribor derzeit mit 2,02% notiert.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	3,13%
29.09.2023 - 30.09.2024	4,70%
30.09.2022 - 29.09.2023	2,58%
30.09.2021 - 30.09.2022	-0,75%
30.09.2020 - 30.09.2021	0,20%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	2,22%	-	1,71%
1 Jahr	3,13%	-	2,61%
3 Jahre	10,76%	3,46% p.a.	3,29% p.a.
5 Jahre	10,16%	1,95% p.a.	1,85% p.a.
10 Jahre	7,56%	0,73% p.a.	0,68% p.a.
15 Jahre	11,87%	0,75% p.a.	0,72% p.a.
20 Jahre	22,46%	1,02% p.a.	0,99% p.a.
seit Fondsstart	74,70%	1,82% p.a.	1,80% p.a.

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

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Kurzinvest 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 Kurzinvest in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.



Schoellerbank Vorsorgefonds

Stand per: 30.09.2025

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

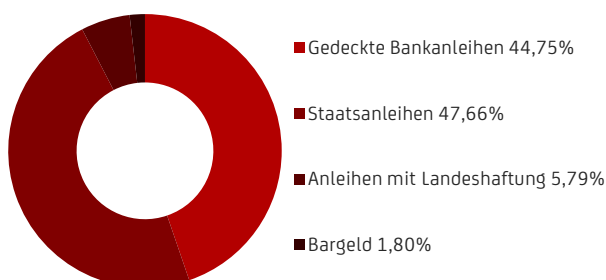
Zu beachten

- 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

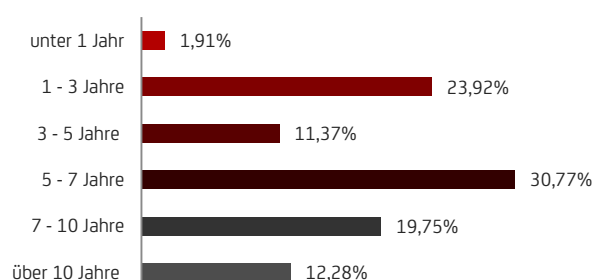
Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 54,25
ISIN AT0000902424	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 117,25
ISIN AT0000820402	
Ausgabeaufschlag	bis zu 2,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,36% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 357,15 Mio
Erstausgabe	16.12.1991
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Bedeckungswert gem. § 14 EstG*	EUR 72,67
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Fondsstruktur nach Emittenten



Laufzeitengliederung





Schoellerbank Vorsorgefonds

Kommentar des Fondsmanagements

Die Zinspolitik der USA hat sich - wie von den meisten Marktteilnehmern erwartet - geändert, indem am 17. September die Leitzinsen gesenkt wurden. Weitere Zinssenkungen sind jetzt in den USA möglich. Während jenseits des Atlantiks die Notenbankpolitik geändert wurde, scheint die Europäische Zentralbank im Euroraum keine weitere Änderung der Zinspolitik anzustreben, wobei ein weiterer kleiner Schritt nach unten nicht ausgeschlossen ist. Die europäischen Volkswirtschaften stehen vor strukturellen Herausforderungen, darunter eine geringere Produktivität, schwächere Investitionen und ein moderates Exportwachstum – alles Gründe, die für einen weiteren Zinsschritt sprechen würden.

Im vergangenen Quartal war die Emissionstätigkeit bei mündelsicheren Papieren in Österreich sehr mau und erst zum Ende des Quartals konnte eine mündelsichere Anleihe der Raiffeisen Landesbank Steiermark gezeichnet werden.

Im Fonds liegt die Duration aktuell bei 5,65 Jahren. Die aktuelle Durchschnittsrendite beträgt derzeit 2,99%. Im vergangenen Monat September wurden kleinere Positionen verkauft bzw. eine vorhandene Position der Volksbank Wien aufgestockt.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

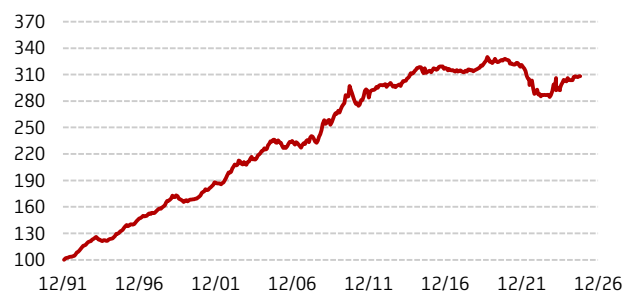
Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)

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

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	1,44%
29.09.2023 - 30.09.2024	6,83%
30.09.2022 - 29.09.2023	-1,20%
30.09.2021 - 30.09.2022	-10,15%
30.09.2020 - 30.09.2021	-2,01%

Wertentwicklung seit Dezember 1991 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,46%	-	-1,08%
1 Jahr	1,44%	-	-1,10%
3 Jahre	7,07%	2,30% p.a.	1,44% p.a.
5 Jahre	-5,74%	-1,17% p.a.	-1,67% p.a.
10 Jahre	-1,45%	-0,15% p.a.	-0,40% p.a.
15 Jahre	5,31%	0,35% p.a.	0,18% p.a.
20 Jahre	30,49%	1,34% p.a.	1,21% p.a.
seit Fondsstart	208,12%	3,38% 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 Wertpapieren der Republik Österreich bzw. deren Bundesländern Salzburg, Niederösterreich, Oberösterreich zu investieren.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Vorsorgefonds in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Corporate Bond Fund

Stand per: 30.09.2025

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

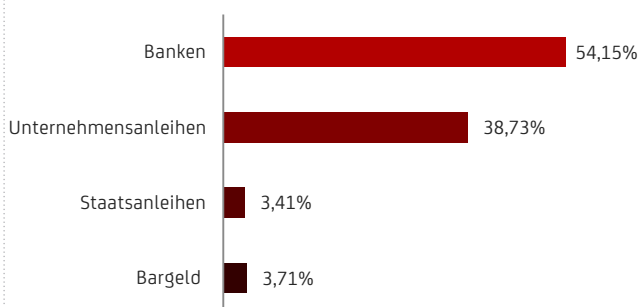
Zu beachten

- 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

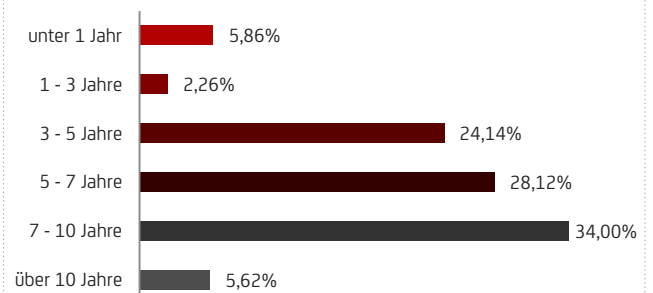
Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 64,00
ISIN AT0000913926	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 124,80
ISIN AT0000820394	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,65% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 231,70 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

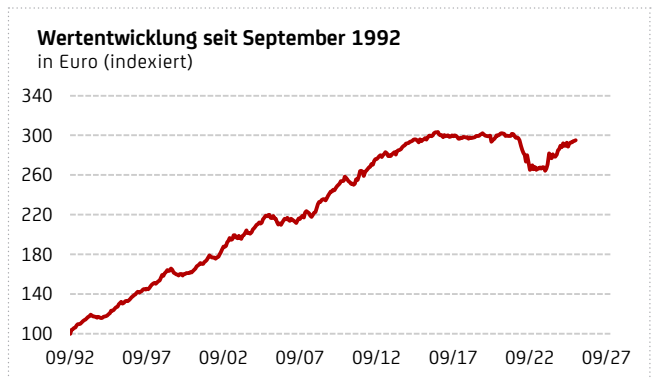
Während die Verunsicherung im dritten Quartal in Bezug auf die erratische Zollpolitik von US-Präsident Donald Trump nachließ, rückten seine Attacken auf die Federal Reserve stärker in den Fokus und nährten Sorgen um die Unabhängigkeit der Notenbank. In Europa sorgte unterdessen die Vertrauensfrage des französischen Premierministers Bayrou für Bewegung an den Märkten – ein Hinweis darauf, dass politische Faktoren weiterhin Einfluss auf die Renditeentwicklung nehmen. Auf dem Jackson-Hole-Symposium signalisierte US-Notenbank-Präsident Powell im August, dass mögliche Schwächen am US-Arbeitsmarkt zumindest kurzfristig höher gewichtet werden als inflationssteigernde Zolleffekte. In der Folge senkte die Fed am 17. Oktober den Leitzins um 25 Basispunkte. Europäische Unternehmensanleihen entwickelten sich über die Sommermonate hinweg positiv. Die Risikoprämien von Euro-denominierten Investment-Grade-Titeln bewegen sich mittlerweile auf einem Niveau, das zuletzt während der massiven Europäische-Zentralbank-Anleihekäufe in der Corona-Krise erreicht wurde. Diese Entwicklung mahnt jedoch zu Vorsicht: Zum einen könnte eine saisonal hohe Anzahl an Neuemissionen das Marktumfeld belasten, zum anderen droht eine Eintrübung der Unternehmensgewinne durch die konjunkturellen Auswirkungen der US-Zollpolitik. Auch die fiskalpolitischen Unsicherheiten in Frankreich bergen das Potenzial, das Sentiment zusätzlich zu beeinträchtigen.

Die Duration im Fonds liegt bei rund 5,75 Jahren und die durchschnittliche Rendite bei 3,30%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	1,95%
29.09.2023 - 30.09.2024	9,48%
30.09.2022 - 29.09.2023	-0,34%
30.09.2021 - 30.09.2022	-11,32%
30.09.2020 - 30.09.2021	-0,47%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,97%	-	-1,09%
1 Jahr	1,95%	-	-1,11%
3 Jahre	11,24%	3,61% p.a.	2,57% p.a.
5 Jahre	-1,81%	-0,37% p.a.	-0,97% p.a.
10 Jahre	-0,05%	-0,01% p.a.	-0,31% p.a.
15 Jahre	14,79%	0,92% p.a.	0,72% p.a.
20 Jahre	34,24%	1,48% p.a.	1,33% p.a.
seit Fondsstart	194,76%	3,32% p.a.	3,23% p.a.

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

Schoellerbank Realzins Plus

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Realzins Plus ist ein Anleihenfonds. Ziel des Fonds ist es, der unter gleichzeitigem Schutz vor der europäischen Inflationsentwicklung und unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens eine attraktive Rendite zu erwirtschaften. Dabei veranlagt der Fonds zu einem überwiegenden (mind. 51% des Fondsvermögens in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate) Teil in verzinsliche Wertpapiere jeglicher Emittenten vorwiegend hoher Bonität im Euro, die einen expliziten Schutz vor der europäischen Inflationsentwicklung aufweisen. Der Realzins wird dabei in Form von Fixkupon, variablen Kupon und/oder aktienabhängigen Kupon dargestellt. Die Vermögenswerte werden nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Investitionen im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden.

Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 90,09
ISIN AT0000672258	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 147,86
ISIN AT0000672266	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,60% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 142,73 Mio.
Erstausgabe	02.09.2002
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

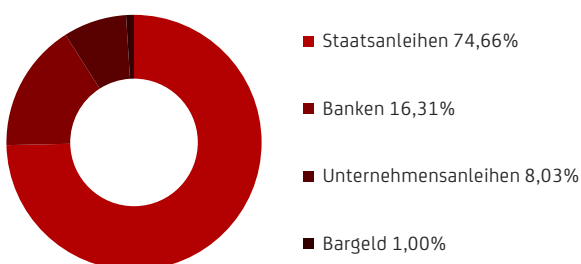
Besonderheiten

- 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

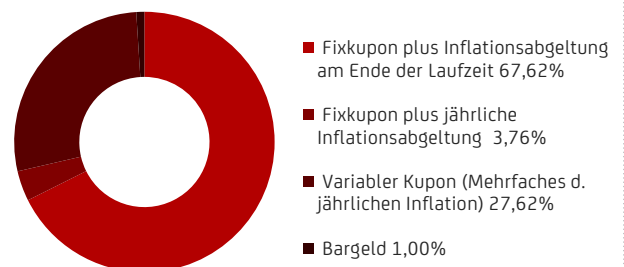
Zu beachten

- 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.
- 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_Realzins_Plus_file.pdf
- 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.

Fondsstruktur nach Emittenten



Fondsstruktur nach Produkten



Schoellerbank Realzins Plus

Kommentar des Fondsmanagements

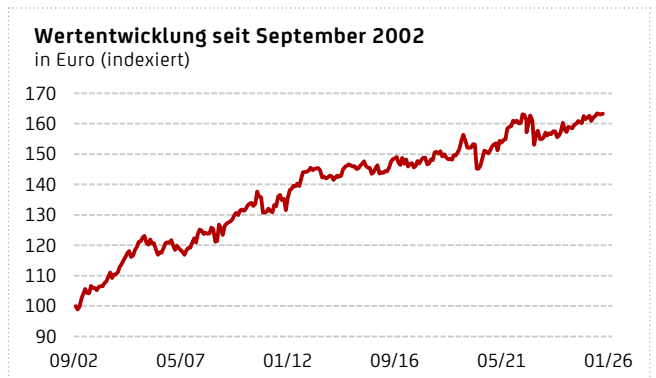
Für die Europäische Zentralbank (EZB) besteht aktuell kein Anlass, an ihrem geldpolitischen Kurs Veränderungen vorzunehmen. Die Konjunktur im Euroraum hat sich bislang robuster gezeigt als erwartet, die handelspolitische Unsicherheit ist rückläufig, und die Inflationsrate bewegt sich nahe am Zielwert von 2%. Entsprechend beließ die EZB den Einlagesatz bei ihrer Sitzung am 11. September unverändert bei 2,0%. Derzeit gibt es keine Hinweise darauf, dass weitere Zinssenkungen bevorstehen. Mittelfristig dürfte die Notenbank angesichts einer expansiveren Fiskalpolitik – insbesondere in Deutschland – sowie steigender Lohnstückkosten infolge des demografischen Wandels gezwungen sein, den Leitzins ab Mitte 2027 wieder moderat anzuheben. Das größte Risiko für die Stabilität der Eurozone bleibt jedoch die politische Unsicherheit in Verbindung mit der hohen Verschuldung Frankreichs, die das Vertrauen in die fiskalische Tragfähigkeit einzelner Mitgliedstaaten belasten könnte.

Die durchschnittliche Restlaufzeit liegt bei etwa 5,9 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
30.09.2024 - 30.09.2025	1,55%
29.09.2023 - 30.09.2024	3,38%
30.09.2022 - 29.09.2023	1,65%
30.09.2021 - 30.09.2022	-3,87%
30.09.2020 - 30.09.2021	5,96%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,17%	-	-1,87%
1 Jahr	1,55%	-	-1,49%
3 Jahre	6,72%	2,19% p.a.	1,16% p.a.
5 Jahre	8,70%	1,68% p.a.	1,06% p.a.
10 Jahre	13,45%	1,27% p.a.	0,96% p.a.
15 Jahre	20,00%	1,22% p.a.	1,02% p.a.
20 Jahre	32,65%	1,42% p.a.	1,27% p.a.
seit Fondsstart	63,50%	2,15% p.a.	2,02% 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: 30.09.2025

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 verzinsten 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.

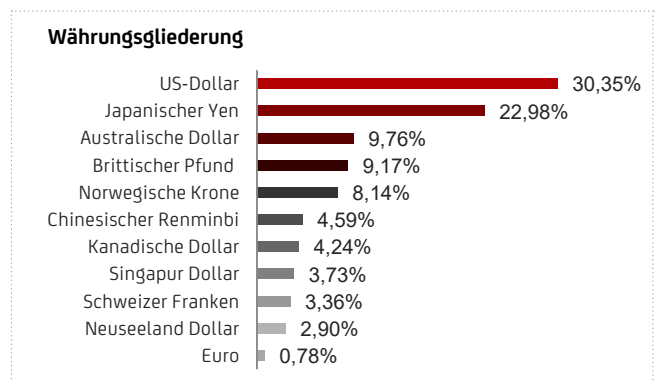
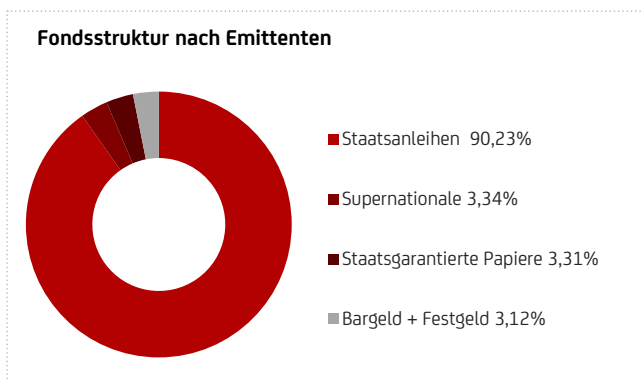
Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 69,70
ISIN AT0000968961	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 139,35
ISIN AT0000820386	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,70% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 66,83 Mio.
Erstausgabe	15.12.1995
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

Besonderheiten

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

Zu beachten

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



Schoellerbank Euro Alternativ

Kommentar des Fondsmanagements

Im September 2025 zeigte sich der Euro gegenüber anderen Hauptwährungen ein gemischtes Bild. Der Wechselkurs zum US-Dollar pendelte unter vergleichsweise geringer Volatilität um den Schlusskurs des Vormonats. Während der Australische Dollar zulegen konnte, schwächten sich der Japanische Yen sowie der Kanadische und Neuseeländische Dollar im Monatsvergleich spürbar ab. Auf geldpolitischer Ebene beließ die Europäische Zentralbank (EZB) die Leitzinsen im September unverändert bei 2,0%. Die EZB signalisierte klar, dass das aktuelle Zinsniveau vorerst Bestand haben wird, um die Inflationsrate möglichst nahe am Zielwert von 2% zu stabilisieren. Dagegen nahm die US-Zentralbank ihren Leitzinssenkungszyklus wieder auf, was der Anleihemarkt mit moderaten Kursgewinnen honorierte.

Der Schoellerbank Euro Alternativ verlor im Monatsvergleich leicht und im Jahresvergleich weist er, getrieben von der Euro-Stärke gegenüber den meisten Währungen, eine negative Performance auf. Bei den Gewichtungen der einzelnen Währungen gab es im August keine gravierenden Veränderungen. Der Dollarblock (AUD, CAD, NZD, SGD und USD) macht weiter ca. 51% des Schoellerbank Euro Alternativ aus. Das Zinsänderungsrisiko (Modified Duration) der investierten Anleihen liegt mit 3,37% über alle Währungen deutlich unter dem Marktdurchschnitt. Die durchschnittliche Rendite des Fonds lag bei 3,62%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	-5,79%
29.09.2023 - 30.09.2024	2,75%
30.09.2022 - 29.09.2023	-8,74%
30.09.2021 - 30.09.2022	2,38%
30.09.2020 - 30.09.2021	0,14%

Wertentwicklung seit Dezember 1995
in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-5,00%	-	-7,85%
1 Jahr	-5,79%	-	-8,62%
3 Jahre	-11,66%	-4,05% p.a.	-5,02% p.a.
5 Jahre	-9,43%	-1,96% p.a.	-2,56% p.a.
10 Jahre	-11,19%	-1,18% p.a.	-1,48% p.a.
15 Jahre	13,87%	0,87% p.a.	0,66% p.a.
20 Jahre	46,23%	1,92% p.a.	1,76% p.a.
seit Fondsstart	152,07%	3,15% p.a.	3,05% 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 Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/-fundsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank USD Rentenfonds

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

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

Besonderheiten

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

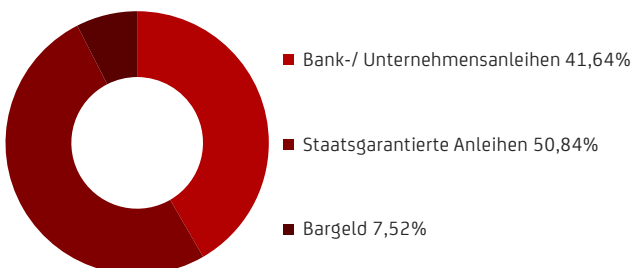
Zu beachten

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

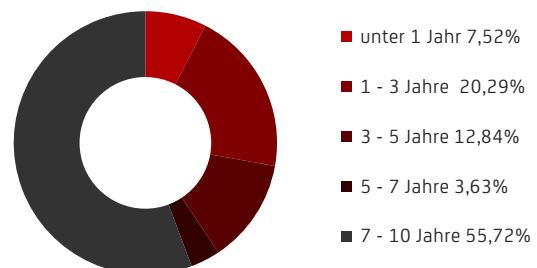
Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	USD 58,70
ISIN AT0000841184	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	USD 106,50
ISIN AT0000820436	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 12.45 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,70% p.a.
Fondswährung	USD
Fondsvolumen	USD 25,76 Mio.
Erstausgabe	17.03.1997
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

Fondsstruktur nach Emittenten



Laufzeitengliederung



Schoellerbank USD Rentenfonds

Kommentar des Fondsmanagements

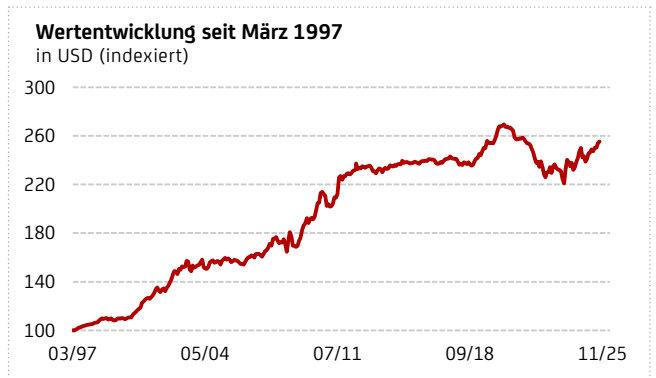
Der US-Anleihenmarkt zeigte im September 2025 eine dynamische Entwicklung. Die Diskussion um künftige Zinssenkungen nach einer schwächeren Arbeitsmarktentwicklung und der Hoffnung auf eine Lockerung der Geldpolitik beeinflusste die Erwartungshaltung am Anleihemarkt nachhaltig. Der Monatsverlauf war geprägt von einem Wechselspiel aus positiven Konjunkturdaten, die temporär Kursrückgänge und höhere Renditen verursachten, gefolgt von wieder anziehender Nachfrage nach Wertpapieren mit längerer Laufzeit aufgrund der Erwartung an eine weniger restriktive Notenbank. Die Rendite der 10-jährigen US-Staatsanleihen bewegte sich im Monatsverlauf zwischen 4,0% und 4,3%. Beendet wurde der Monat ziemlich genau in der Mitte dieser Spanne. Bei den längeren Laufzeiten wurde die 30-jährige Treasury-Rendite zeitweise sogar an der 5%-Marke gehandelt, während kurzfristigere Laufzeiten nahe 3,6% lagen.

Der USD-Rentenfonds wies in diesem Umfeld mit ca. 0,5% erneut ein ansprechendes Monatsergebnis auf. Das Zinsänderungsrisiko (Modified Duration) haben wir im Monatsverlauf durch Gewinnmitnahmen auf 4,61% etwas reduziert. Mit diesem und einer Portfoliorendite von 4,15% sehen wir uns für die nähere Zukunft im Schoellerbank USD Rentenfonds gut gestellt.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

Rollierende Performance (USD)	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	2,02%
29.09.2023 - 30.09.2024	11,45%
30.09.2022 - 29.09.2023	-1,72%
30.09.2021 - 30.09.2022	-10,59%
30.09.2020 - 30.09.2021	-4,57%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-4,88%	-	3,73%
1 Jahr	-2,72%	-	-1,04%
3 Jahre	-7,23%	-2,47% p.a.	2,72% p.a.
5 Jahre	-4,93%	-1,01% p.a.	-1,55% p.a.
10 Jahre	1,96%	0,19% p.a.	0,36% p.a.
15 Jahre	38,67%	2,20% p.a.	0,98% p.a.
20 Jahre	65,61%	2,55% p.a.	2,27% p.a.
seit Fondsstart	151,94%	3,29% p.a.	3,23% p.a.

Performance (USD)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	6,94%	-	3,73%
1 Jahr	2,02%	-	-1,04%
3 Jahre	11,74%	3,77% p.a.	2,72% p.a.
5 Jahre	-4,66%	-0,95% p.a.	-1,55% p.a.
10 Jahre	6,85%	0,66% p.a.	0,36% p.a.
15 Jahre	19,29%	1,18% p.a.	0,98% p.a.
20 Jahre	61,47%	2,42% p.a.	2,27% p.a.
seit Fondsstart	155,25%	3,34% p.a.	3,23% 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.

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

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

Schoellerbank Global Income

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

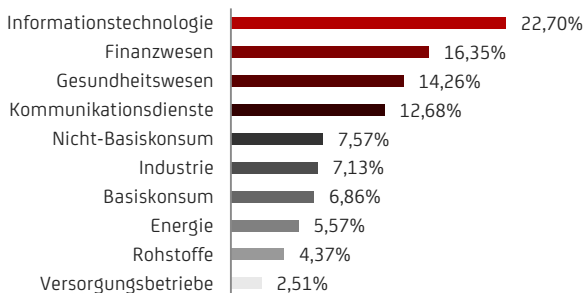
Der Schoellerbank Global Income ist ein gemischter Fonds, der bis zu 30% in Aktien veranlagt. Für den Investmentfonds werden internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere, fix oder variabel verzinsten Anleihen, Geldmarktinstrumente sowie Anteile an Investmentfonds erworben. Die neutrale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

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

Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 10.342,28
ISIN AT0000A1XAW4	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 11.614,41
ISIN AT0000A1XAX2	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,00% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 46,90 Mio.
Erstausgabe	02.10.2017
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuer

Branchenstruktur - Aktien



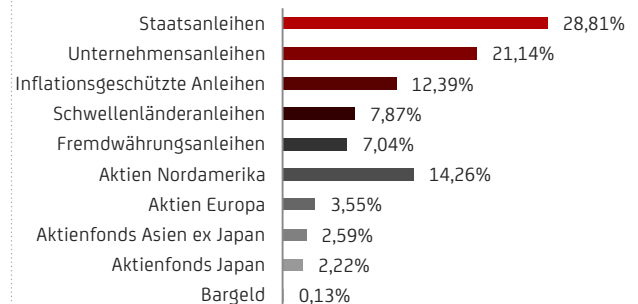
Besonderheiten

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

Zu beachten

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

Fondsstruktur (Einzeltitel und Subfonds)



Schoellerbank Global Income

Kommentar des Fondsmanagements

Das dritte Quartal 2025 war an den Aktienmärkten von einer bemerkenswerten Widerstandsfähigkeit geprägt. Trotz der anfänglichen Verunsicherung durch die protektionistische Politik der US-Regierung unter Donald Trump erholten sich die Märkte schnell. Die US-Märkte, die zunächst eine Korrektur erlebten, zeigten sich insbesondere nach dem Aussetzen der Zollmaßnahmen sehr robust. Europäische Märkte befanden sich weiterhin auf der Überholspur und überzeugten mit einer positiven Performance. Die europäische Industrie, vor allem die deutsche, sendete wieder positive Impulse.

Auch der japanische Aktienmarkt und die Schwellenmärkte in Asien zeigten eine positive Entwicklung, gestützt durch eine sich erholende Wirtschaft und steigende Unternehmensgewinne. Schwellenländer-Aktien, insbesondere in Asien, litten unter den anhaltenden Handelsunsicherheiten, konnten aber durch einen schwächeren US-Dollar deutlich aufholen.

Nachdem die Europäische Zentralbank (EZB) die Leitzinsen im ersten Halbjahr viermal um jeweils 0,25% senkten, ließ die EZB die Leitzinsen im dritten Quartal unverändert. In den USA hielt die US-Notenbank (FED) die Zinsen angesichts hoher Inflationsdaten bis September unverändert bei 4,5%. Mitte September hat auch die FED angesichts eines sich abschwächenden Arbeitsmarktes die Zinsen um 0,25 % gesenkt.

US-Staatsanleihen haben sich von dem Käuferstreik im zweiten Quartal, der die Renditen für 10-jährige Staatsanleihen kurzfristig in die Höhe trieb, wieder erholt. Die Zinsen 10-jähriger US-Treasuries sind von 4,37% Ende Juli auf derzeit rund 4,12% gefallen.

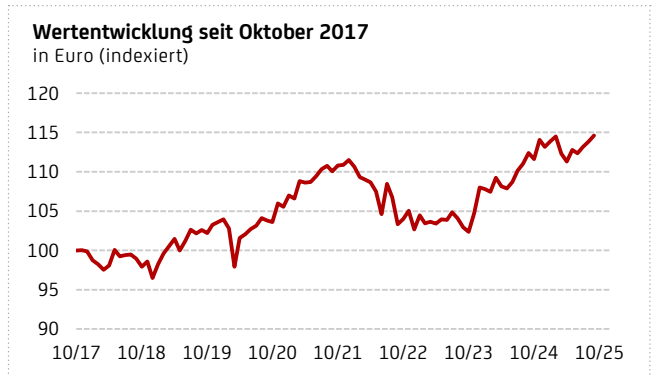
Im Berichtszeitraum kam es zu einzelnen Aktientausch-Transaktionen. Im Bereich Basiskonsum wurden die Titel von Diageo, Nestle und Reckitt Benckiser aus dem Portfolio verkauft. Die freigewordenen Mittel wurden für Neuaufnahmen von – Amazon (Nicht-Basiskonsum), HSBC, UBS (Finanzwesen) Workday (IT) und Sika (Roh- & Hilfsstoffe) – genutzt. Zeitgleich erfolgte eine leichte Erhöhung der Aktienquote.

Der Schoellerbank Global Income verzeichnete im abgelaufenen Quartal eine Performance von 1,99%. Die Aktienquote liegt bei 22,61%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	1,96%
29.09.2023 - 30.09.2024	9,18%
30.09.2022 - 29.09.2023	-0,37%
30.09.2021 - 30.09.2022	-6,13%
30.09.2020 - 30.09.2021	6,03%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,25%	-	-1,78%
1 Jahr	1,96%	-	-1,10%
3 Jahre	10,91%	3,51% p.a.	2,47% p.a.
5 Jahre	10,39%	2,00% p.a.	1,38% p.a.
seit Fondsstart	14,60%	1,72% p.a.	1,33% 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 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/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Balanced

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

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

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 11.707,12
ISIN AT0000A15MR2	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 14.005,84
ISIN AT0000A15MS0	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,25% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 175,72 Mio.
Erstausgabe	01.04.2014
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

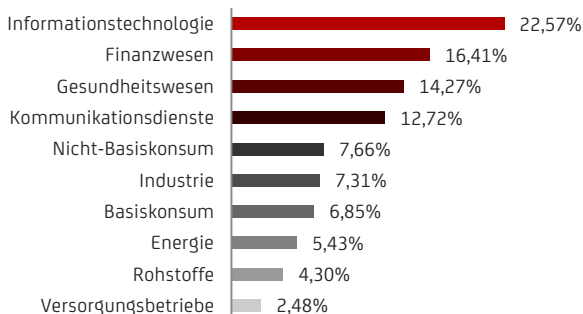
Besonderheiten

- 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

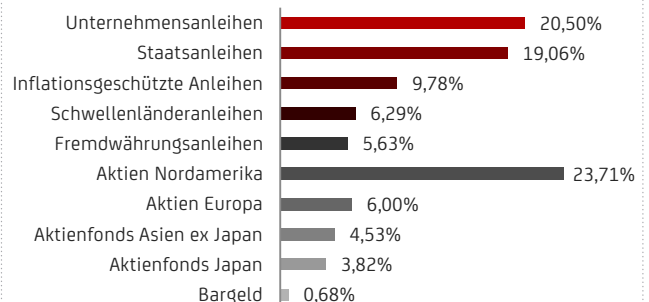
Zu beachten

- 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

Das dritte Quartal 2025 war an den Aktienmärkten von einer bemerkenswerten Widerstandsfähigkeit geprägt. Trotz der anfänglichen Verunsicherung durch die protektionistische Politik der US-Regierung unter Donald Trump erholten sich die Märkte schnell. Die US-Märkte, die zunächst eine Korrektur erlebten, zeigten sich insbesondere nach dem Aussetzen der Zollmaßnahmen sehr robust. Europäische Märkte befanden sich weiterhin auf der Überholspur und überzeugten mit einer positiven Performance. Die europäische Industrie, vor allem die deutsche, sendete wieder positive Impulse.

Auch der japanische Aktienmarkt und die Schwellenmärkte in Asien zeigten eine positive Entwicklung, gestützt durch eine sich erholende Wirtschaft und steigende Unternehmensgewinne. Schwellenländer-Aktien, insbesondere in Asien, litten unter den anhaltenden Handelsunsicherheiten, konnten aber durch einen schwächeren US-Dollar deutlich aufholen.

Nachdem die Europäische Zentralbank (EZB) die Leitzinsen im ersten Halbjahr viermal um jeweils 0,25% senkten, ließ die EZB die Leitzinsen im dritten Quartal unverändert. In den USA hielt die US-Notenbank (FED) die Zinsen angesichts hoher Inflationsdaten bis September unverändert bei 4,5%. Mitte September hat auch die FED angesichts eines sich abschwächenden Arbeitsmarktes die Zinsen um 0,25% gesenkt.

US-Staatsanleihen haben sich von dem Käuferstreik im zweiten Quartal, der die Renditen für 10-jährige Staatsanleihen kurzfristig in die Höhe trieb, wieder erholt. Die Zinsen 10-jähriger US-Treasuries sind von 4,37% Ende Juli auf derzeit rund 4,12% gefallen.

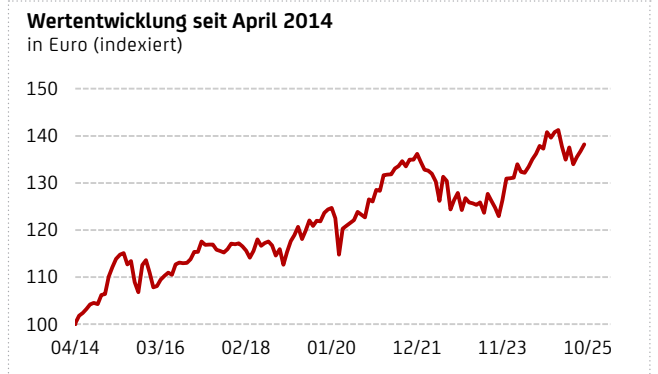
Im Berichtszeitraum kam es zu einzelnen Aktientausch-Transaktionen. Im Bereich Basiskonsum wurden die Titel von Diageo, Nestle und Reckitt Benckiser aus dem Portfolio verkauft. Die freigewordenen Mittel wurden für Neuauftnahmen von – Amazon (Nicht-Basiskonsum), HSBC, UBS (Finanzwesen) Workday (IT) und Sika (Roh- & Hilfsstoffe) – genutzt. Zeitgleich erfolgte eine leichte Erhöhung der Aktienquote.

Der Schoellerbank Global Balanced verzeichnete im abgelaufenen Quartal eine Performance von 3,16%. Die Aktienquote liegt bei 38,07%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	0,27%
29.09.2023 - 30.09.2024	10,47%
30.09.2022 - 29.09.2023	0,33%
30.09.2021 - 30.09.2022	-6,86%
30.09.2020 - 30.09.2021	8,32%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,13%	-	-1,90%
1 Jahr	2,43%	-	-0,64%
3 Jahre	13,53%	4,32% p.a.	3,27% p.a.
5 Jahre	14,53%	2,75% p.a.	2,13% p.a.
10 Jahre	32,19%	2,83% p.a.	2,52% p.a.
seit Fondsstart	41,20%	3,04% p.a.	2,77% 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 Balanced wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, der Republik Frankreich und/oder der Vereinigten Staaten von Amerika zu investieren. Der Schoellerbank Global Balanced kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Global Balanced in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Diversified Income Fund

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 107,04
ISIN AT0000A3A352	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 109,88
ISIN AT0000A3A360	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,20% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 176,54 Mio.
Erstausgabe	15.04.2024
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

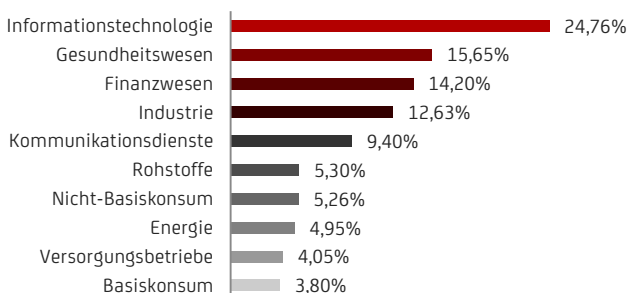
Besonderheiten

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

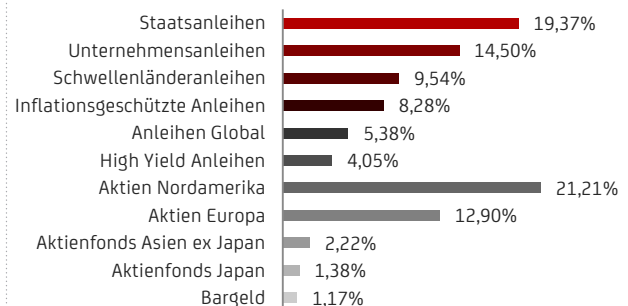
Zu beachten

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

Branchenstruktur - Aktien



Fondsstruktur (Einzeltitel und Subfonds)



Schoellerbank Diversified Income Fund

Kommentar des Fondsmanagements

Das dritte Quartal 2025 war an den Aktienmärkten von einer bemerkenswerten Widerstandsfähigkeit geprägt. Trotz der anfänglichen Verunsicherung durch die protektionistische Politik der US-Regierung unter Donald Trump erholten sich die Märkte schnell. Die US-Märkte, die zunächst eine Korrektur erlebten, zeigten sich insbesondere nach dem Aussetzen der Zollmaßnahmen sehr robust. Europäische Märkte befanden sich weiterhin auf der Überholspur und überzeugten mit einer positiven Performance. Die europäische Industrie, vor allem die deutsche, sendete wieder positive Impulse.

Auch der japanische Aktienmarkt und die Schwellenmärkte in Asien zeigten eine positive Entwicklung, gestützt durch eine sich erholende Wirtschaft und steigende Unternehmensgewinne. Schwellenländer-Aktien, insbesondere in Asien, litten unter den anhaltenden Handelsunsicherheiten, konnten aber durch einen schwächeren US-Dollar deutlich aufholen.

Nachdem die Europäische Zentralbank (EZB) die Leitzinsen im ersten Halbjahr viermal um jeweils 0,25% senkten, ließ die EZB die Leitzinsen im dritten Quartal unverändert. In den USA hielt die US-Notenbank (FED) die Zinsen angesichts hoher Inflationsdaten bis September unverändert bei 4,5%. Mitte September hat auch die FED angesichts eines sich abschwächenden Arbeitsmarktes die Zinsen um 0,25 % gesenkt.

US-Staatsanleihen haben sich von dem Käuferstreik im zweiten Quartal, der die Renditen für 10-jährige Staatsanleihen kurzfristig in die Höhe trieb, wieder erholt. Die Zinsen 10-jähriger US-Treasuries sind von 4,37% Ende Juli auf derzeit rund 4,12% gefallen.

Im Berichtszeitraum kam es zu einzelnen Aktientausch-Transaktionen. Im Bereich Basiskonsum wurden die Titel von Diageo, Nestle und Reckitt Benckiser aus dem Portfolio verkauft. Die freigewordenen Mittel wurden für Neuauftnahmen von – Amazon (Nicht-Basiskonsum), HSBC, UBS (Finanzwesen) Workday (IT) und Sika (Roh- & Hilfsstoffe) – genutzt. Zeitgleich erfolgte eine leichte Erhöhung der Aktienquote.

Der Schoellerbank Diversified Income Fund verzeichnete im abgelaufenen Monat eine Performance von 3,11%. Die Aktienquote liegt bei 37,72%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttung vom letzten Jahr (Euro)

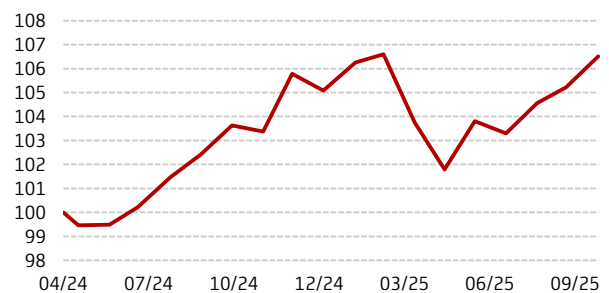
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2024*	5,08%	-
2025	-	3,00

*Performance seit Fondsbeginn (15.04.2024)

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	2,78%

Wertentwicklung seit April 2024 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,36%	-	-2,19%
1 Jahr	2,78%	-	-0,82%
seit Fondsstart	6,51%	4,41%	1,90%

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 Balanced Plus

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

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

Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 10.052,89
ISIN AT0000A23SX1	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 12.739,59
ISIN AT0000A23SY9	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,35% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 64,46 Mio.
Erstausgabe	03.12.2018
Geschäftsjahr	01.04.-31.03.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.06.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert

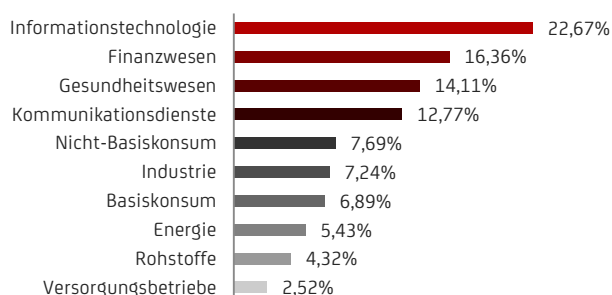
Besonderheiten

- 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

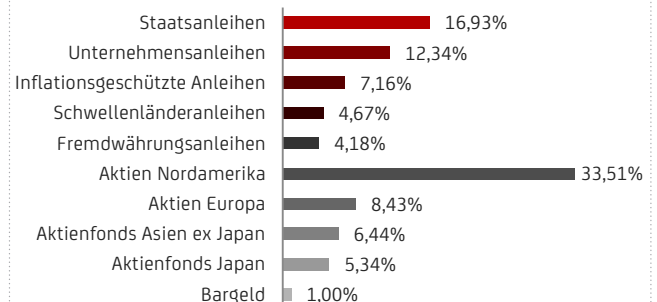
Zu beachten

- 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

Das dritte Quartal 2025 war an den Aktienmärkten von einer bemerkenswerten Widerstandsfähigkeit geprägt. Trotz der anfänglichen Verunsicherung durch die protektionistische Politik der US-Regierung unter Donald Trump erholten sich die Märkte schnell. Die US-Märkte, die zunächst eine Korrektur erlebten, zeigten sich insbesondere nach dem Aussetzen der Zollmaßnahmen sehr robust. Europäische Märkte befanden sich weiterhin auf der Überholspur und überzeugten mit einer positiven Performance. Die europäische Industrie, vor allem die deutsche, sendete wieder positive Impulse.

Auch der japanische Aktienmarkt und die Schwellenmärkte in Asien zeigten eine positive Entwicklung, gestützt durch eine sich erholende Wirtschaft und steigende Unternehmensgewinne. Schwellenländer-Aktien, insbesondere in Asien, litten unter den anhaltenden Handelsunsicherheiten, konnten aber durch einen schwächeren US-Dollar deutlich aufholen.

Nachdem die Europäische Zentralbank (EZB) die Leitzinsen im ersten Halbjahr viermal um jeweils 0,25% senkten, ließ die EZB die Leitzinsen im dritten Quartal unverändert. In den USA hielt die US-Notenbank (FED) die Zinsen angesichts hoher Inflationsdaten bis September unverändert bei 4,5%. Mitte September hat auch die FED angesichts eines sich abschwächenden Arbeitsmarktes die Zinsen um 0,25 % gesenkt.

US-Staatsanleihen haben sich von dem Käuferstreik im zweiten Quartal, der die Renditen für 10-jährige Staatsanleihen kurzfristig in die Höhe trieb, wieder erholt. Die Zinsen 10-jähriger US-Treasuries sind von 4,37% Ende Juli auf derzeit rund 4,12% gefallen.

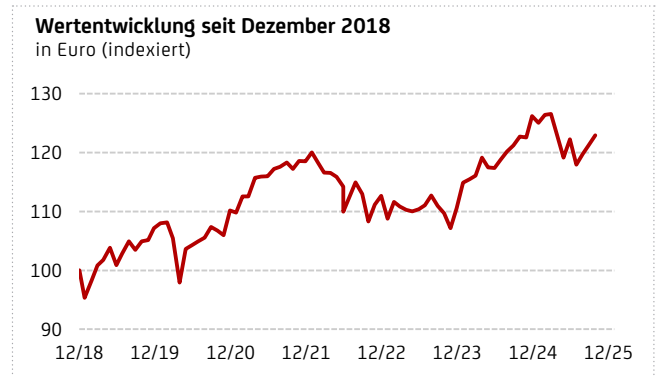
Im Berichtszeitraum kam es zu einzelnen Aktientausch-Transaktionen. Im Bereich Basiskonsum wurden die Titel von Diageo, Nestle und Reckitt Benckiser aus dem Portfolio verkauft. Die freigewordenen Mittel wurden für Neuauflagen von – Amazon (Nicht-Basiskonsum), HSBC, UBS (Finanzwesen) Workday (IT) und Sika (Roh- & Hilfsstoffe) – genutzt. Zeitgleich erfolgte eine leichte Erhöhung der Aktienquote.

Der Schoellerbank Global Balanced Plus verzeichnete im abgelaufenen Quartal eine Performance von 4,24%. Die Aktienquote liegt bei 53,71%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

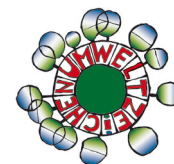
Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	0,16%
29.09.2023 - 30.09.2024	11,89%
30.09.2022 - 29.09.2023	1,31%
30.09.2021 - 30.09.2022	-7,63%
30.09.2020 - 30.09.2021	9,84%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	1,36%	-	-1,68%
1 Jahr	3,25%	-	0,15%
3 Jahre	17,03%	5,38% p.a.	4,32% p.a.
5 Jahre	18,74%	3,49% p.a.	2,87% p.a.
seit Fondsstart	26,74%	3,53% p.a.	3,07% 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 Balanced Plus wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, der Republik Frankreich und/oder der Vereinigten Staaten von Amerika zu investieren. Der Schoellerbank Global Balanced Plus kann bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BiB) des Schoellerbank Global Balanced Plus in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.



Schoellerbank Ethik Vorsorge

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

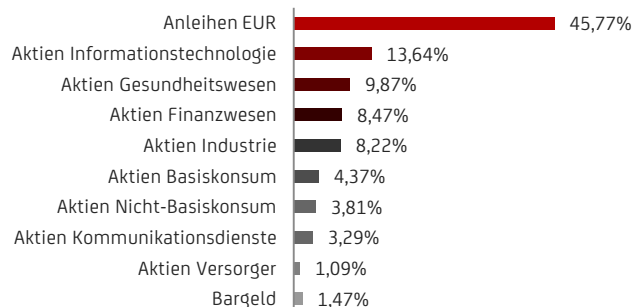
Der Schoellerbank Ethik Vorsorge investiert mindestens 30% und bis zu 70% des Fondsvermögens in internationale Aktien. Mindestens 30% des Fondsvermögens werden in auf Euro lautende Teilschuldverschreibungen, Kassenobligationen, Wandelschuldverschreibungen, Pfandbriefe, Kommunalschuldverschreibungen und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

Stammdaten

Ausgabepreis (Thesaurierer)	
ISIN AT0000820477	EUR 16,48
ISIN AT0000809447 (mit RV-Option)	(nicht mehr erwerbbar)
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,80% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 180,31 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
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Branchenstruktur



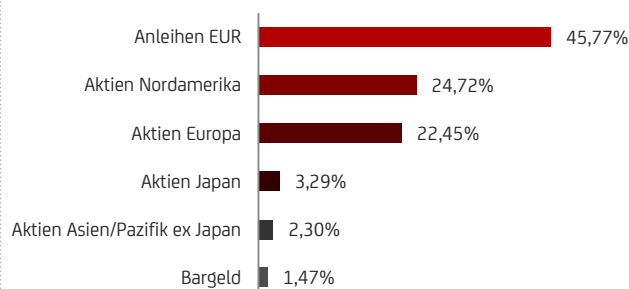
Besonderheiten

- 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

Im letzten Quartal war vor allem der japanische Aktienmarkt recht erfolgreich aber auch der breit gefasste US-Markt konnte zulegen. Auch die europäischen Aktien schafften ein kleines Plus, dennoch bleibt hier festzuhalten, dass sich der europäische Aktienmarkt seit Februar - mit einem kurzen Ausreißer nach unten im April - in einer Seitwärtsbewegung befindet. Ende August lag die Aktienquote beim Schoellerbank Ethik Vorsorge bei etwa 52,8% vom Fondsvolumen und war damit an der oberen Bandbreite von neutral angesiedelt. Gegenüber dem Vorquartal haben wir einige Veränderungen im Aktienteil vorgenommen. Neu im Portfolio sind nun die Aktien von Banco Santander, EssilorLuxottica, Home Depot, Mondelez, Netflix, Poste Italiane, Sandvik, Siemens, Union Pacific, Vinci, Visa, Workday und Zurich Insurance. Verkauft wurden hingegen die Aktien von Enphase Energy da diese unsere Erwartungen nicht erfüllen konnte. Bei der Performance-Beitragsauswertung auf Einzeltitelbasis lag die Aktie von UCB an der Spitze – ausschlaggebend hierfür waren enttäuschende Studienergebnisse eines Konkurrenten, womit ein Wettbewerber von UCB schwächtelt. Am unteren Ende der Performance-Beitragsrechnung fand sich hingegen die Aktie der London Stock Exchange wieder. Hier zeigten sich die Anleger von der Umsatzentwicklung etwas enttäuscht. Der Anleihenbereich lieferte in den vergangenen drei Monaten ebenfalls eine positive Performance und trug damit zu einem soliden Gesamtergebnis bei. Unternehmensanleihen wiesen zuletzt eine durchschnittliche Laufzeit von 5,4 Jahren und eine attraktive Rendite von rund 3,0% auf – deutlich über dem Niveau von Staatsanleihen, die bei einer vergleichbaren Laufzeit von ca. 5,5 Jahren lediglich 2,7% erzielten.

Die 10 größten Aktienpositionen

ASML Holding	1,58%
NVIDIA	1,42%
Ucb	1,39%
SAP	1,38%
Gilead Sciences	1,33%
American Express	1,30%
Unilever	1,26%
Allianz	1,24%
NTT	1,23%
Bank of New York	1,22%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	13,35%

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

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

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance
2020	0,72%
2021	14,43%
2022	-9,68%
2023	7,18%
2024	8,05%

Rollierende Performance

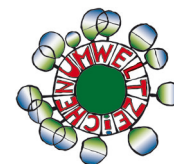
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	-0,60%
29.09.2023 - 30.09.2024	14,37%
30.09.2022 - 29.09.2023	4,17%
30.09.2021 - 30.09.2022	-8,92%
30.09.2020 - 30.09.2021	15,18%

Wertentwicklung seit Januar 1998 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-0,50%	-	-3,48%
1 Jahr	-0,60%	-	-3,58%
3 Jahre	18,42%	5,79% p.a.	4,73% p.a.
5 Jahre	24,24%	4,43% p.a.	3,80% p.a.
10 Jahre	60,52%	4,84% p.a.	4,53% p.a.
15 Jahre	126,24%	5,59% p.a.	5,38% p.a.
20 Jahre	132,84%	4,31% p.a.	4,16% p.a.
seit Fondsstart	135,26%	3,14% p.a.	3,01% p.a.

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



Schoellerbank ESG Dynamisch

Stand per: 30.09.2025

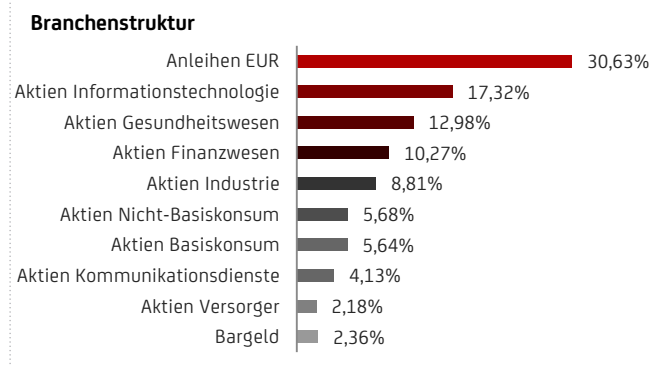
Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

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 117,13
ISIN AT0000A36G52	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 120,04
ISIN AT0000A36G60	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 120,24
ISIN AT0000A36G78	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,40% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 238,21 Mio.
Erstausgabe	02.11.2023
Geschäftsjahr	01.11.-31.10.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.01.
Zulassung in Deutschland	ja
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

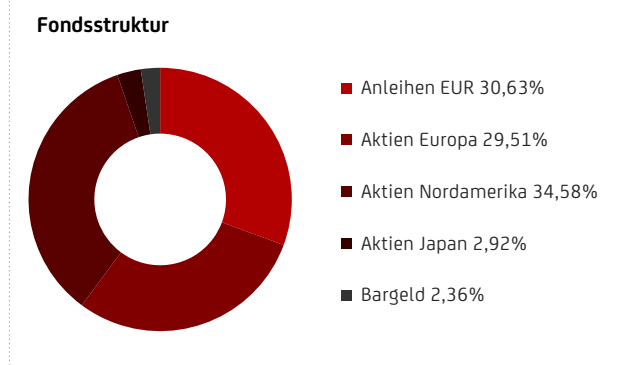


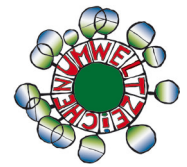
Besonderheiten

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

Im letzten Quartal war vor allem die japanische Börse recht erfolgreich aber auch der breit gefasste US-Aktienmarkt konnte zulegen. Auch an den europäischen Börsen überwogen die Pluszeichen, dennoch bleibt hier festzuhalten, dass sich der europäische Aktienmarkt seit Februar - mit einem kurzen Ausreißer nach unten im April - in einer Seitwärtsbewegung befindet. Ende August lag die Aktienquote beim Schoellerbank ESG Dynamisch bei etwa 67,0% vom Fondsvolumen und war damit an der oberen Bandbreite von neutral angesiedelt. Gegenüber dem Vorquartal haben wir einige Veränderungen im Aktienteil vorgenommen. Neu im Portfolio sind nun die Aktien von Banco Santander, EssilorLuxottica, Home Depot, Netflix, Poste Italiane, Relx, Sandvik, Siemens, Union Pacific, Vinci, Workday und Zurich Insurance. Verkauft wurden hingegen die Aktien von Enphase Energy da diese unsere Erwartungen nicht erfüllen konnte. Bei der Performance-Beitragsauswertung auf Einzeltitelbasis lag die Aktie von Corning an der Spitze – ausschlaggebend hierfür waren gute Quartalszahlen des Glas- und Keramikherstellers, die über den Erwartungen der Märkte lag. Am unteren Ende der Performance-Beitragsrechnung fand sich hingegen die Aktie der London Stock Exchange wieder. Hier zeigten sich die Anleger von der Umsatzentwicklung etwas enttäuscht. Der Anleihenbereich lieferte in den vergangenen drei Monaten ebenfalls eine positive Performance und trug damit zu einem soliden Gesamtergebnis bei. Unternehmensanleihen wiesen zuletzt eine durchschnittliche Laufzeit von 5,5 Jahren und eine attraktive Rendite von rund 3,2% auf – deutlich über dem Niveau von Staatsanleihen, die bei einer vergleichbaren Laufzeit von ca. 5,8 Jahren lediglich 2,7% erzielten.

Die 10 größten Aktienpositionen

ASML Holding	2,24%
NVIDIA	2,15%
Bank of New York	1,94%
Corning	1,86%
American Express	1,70%
Walt Disney	1,55%
The Procter & Gamble	1,54%
Medtronic	1,53%
L'Oréal	1,50%
AbbVie	1,44%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	17,45%

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

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

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten Jahre (Euro)

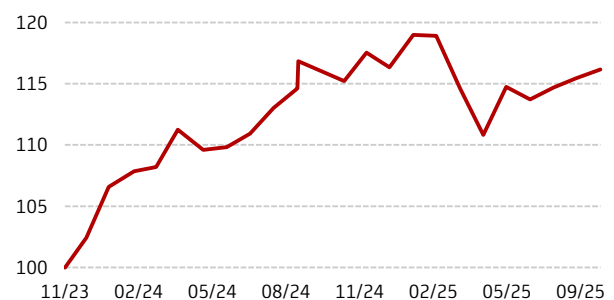
Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2023	6,59%	_*
2024	9,14%	_*
2025	-	3,00

*) erstmalige Ausschüttung 2025

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	-0,58%

Wertentwicklung seit November 2023 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-0,14%	-	-3,64%
1 Jahr	-0,58%	-	-4,06%
seit Fondsstart	16,17%	8,15%	6,16%

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: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

Besonderheiten

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

Zu beachten

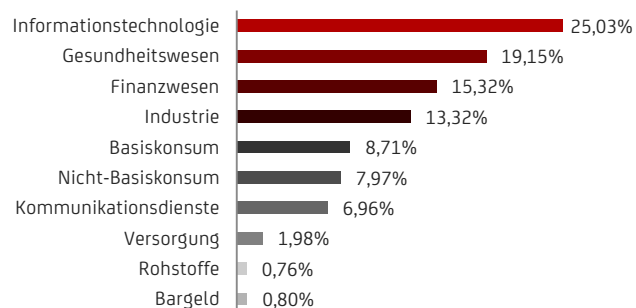
- Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf
- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 10 Jahre
- Fremdwährungen können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt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

Stammdaten

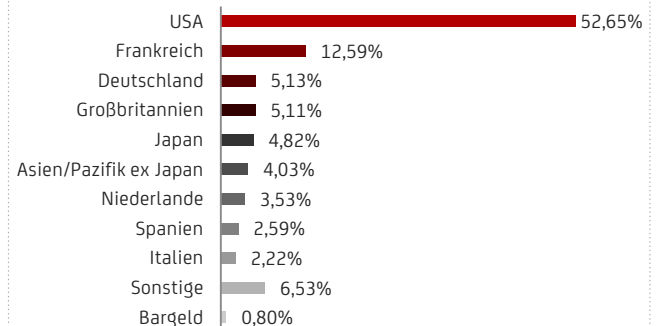
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 248,75
ISIN AT0000913942	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 332,80
ISIN AT0000820378	
Ausgabeaufschlag	bis zu 4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,20% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 224,81 Mio.
Erstausgabe	16.12.1992
Umstellung Schoellerbank Aktienfonds Value auf Schoellerbank Ethik Aktien	15.03.2021
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Branchenstruktur



Länderstruktur





Schoellerbank Ethik Aktien

Kommentar des Fondsmanagements

Die Anleger blicken auf ein insgesamt sehr freundliches Quartal an den globalen Börsen zurück. Besonders der starke September überraschte, da er statistisch meist schwach verläuft. Weltweit verzeichneten vor allem IT- und Kommunikationsdienstleister die größten Kurszuwächse. Fast alle Sektoren lagen im Plus, lediglich Basiskonsumgüter blieben zurück. Der Schoellerbank Ethik Aktienfonds konnte von dieser Entwicklung nur teilweise profitieren und erzielte im Quartal eine Performance von +1,89%.

Die Aktienmärkte zeigten sich insgesamt widerstandsfähig. Trotz anfänglicher Verunsicherung durch die protektionistische US-Politik unter Donald Trump erholten sie sich rasch. Nach dem Aussetzen der Zollmaßnahmen entwickelten sich die US-Märkte robust, während Europa mit einer starken Industrie, insbesondere in Deutschland, weiter aufholte. Auch Japan und die asiatischen Schwellenländer profitierten von einer wirtschaftlichen Erholung und steigenden Gewinnen. Schwellenländer-Aktien litten zwar unter Handelsunsicherheiten, konnten aber dank des schwächeren US-Dollars aufholen.

Auf Einzeltitelbene trug die Aktie des Pharma-Konzerns Abbvie am meisten zur Performance bei, gefolgt von Prysmian und First Solar. Am schwächsten entwickelten sich Adobe, Shimano und Intuitive Surgical. Die Informationstechnologie bleibt die am stärksten gewichtete Branche vor Gesundheitswesen und Finanzwerten. Neu ins Portfolio aufgenommen wurden Visa, Siemens, Mondelez und Workday.

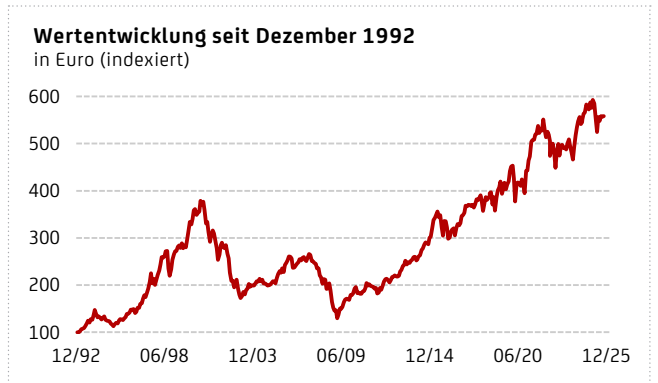
Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)

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

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	-4,15%
29.09.2023 - 30.09.2024	20,69%
30.09.2022 - 29.09.2023	7,57%
30.09.2021 - 30.09.2022	-14,14%
30.09.2020 - 30.09.2021	27,01%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-3,01%	-	-6,89%
1 Jahr	-4,15%	-	-7,99%
3 Jahre	24,44%	7,55% p.a.	6,11% p.a.
5 Jahre	35,70%	6,29% p.a.	5,43% p.a.
10 Jahre	83,41%	6,25% p.a.	5,82% p.a.
15 Jahre	200,48%	7,61% p.a.	7,32% p.a.
20 Jahre	136,95%	4,41% p.a.	4,19% p.a.
seit Fondsstart	458,27%	5,38% p.a.	5,25% 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.

Die 10 größten Aktienpositionen	
Adobe	4,16%
Abbvie	4,03%
Nvidia	3,59%
ASML	3,53%
L'Oreal	2,92%
HSBC Holdings	2,65%
Qualcomm	2,65%
Advanced Micro Devices	2,57%
Trane Technologies	2,36%
PayPal	2,33%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	30,78%

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

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

Schoellerbank Aktienfonds Dividende

Stand per: 30.09.2025

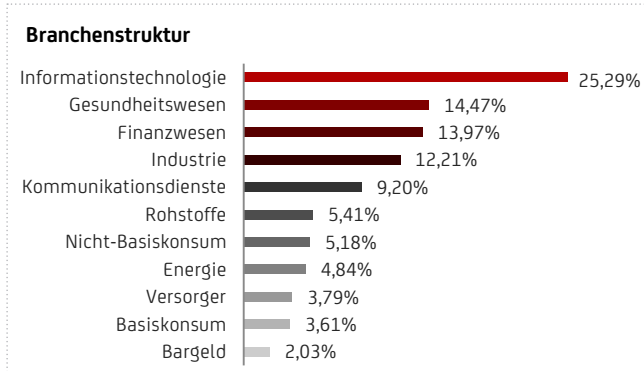
Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Aktienfonds Dividende investiert in internationale Unternehmen, die eine überdurchschnittliche Dividendenrendite bieten oder das Potenzial für steigende Dividendenzahlungen haben. Für den Investmentfonds werden überwiegend (mind. 51% des Fondsvermögens in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate) internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere von Unternehmen erworben werden. Anteile an Investmentfonds, die ihrerseits überwiegend in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere investieren dürfen ebenfalls erworben werden. Die Vermögenswerte werden nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Investitionen im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 137,10
ISIN AT0000A1KTNO	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 168,30
ISIN AT0000A1KTP5	
Ausgabeaufschlag	bis zu 4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,00% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 152,00 Mio.
Erstausgabe	02.05.2016
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

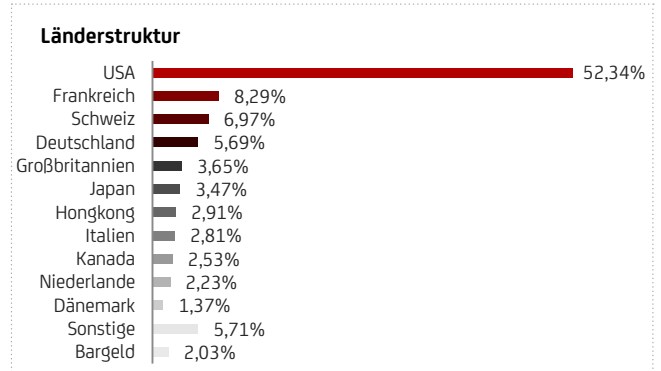


Besonderheiten

- Ziel dieses Aktienfonds ist es, in internationale Unternehmen zu investieren, die eine überdurchschnittliche Dividendenrendite bieten oder das Potential auf steigende Dividendenzahlungen haben
- 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.
- Dividendenzahlungen der Unternehmen können in schwierigen Zeiten auch gekürzt werden.
- 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_Aktienfonds_Dividende_file.pdf
- 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.



Schoellerbank Aktienfonds Dividende

Kommentar des Fondsmanagements

Trotz zahlreicher Krisenherde läuft der Aktienmarkt weiter nach oben. Das dritte Quartal gestaltete sich außerordentlich robust. Vor allem KI-Werte und Goldminen-Unternehmen präsentierten sich hervorragend. Auch der Schoellerbank Aktienfonds Dividende profitierte von der Marktentwicklung und hat die Tiefs vom April bereits deutlich hinter sich gelassen.

Das Fondsmanagement entschied, im Juli 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).

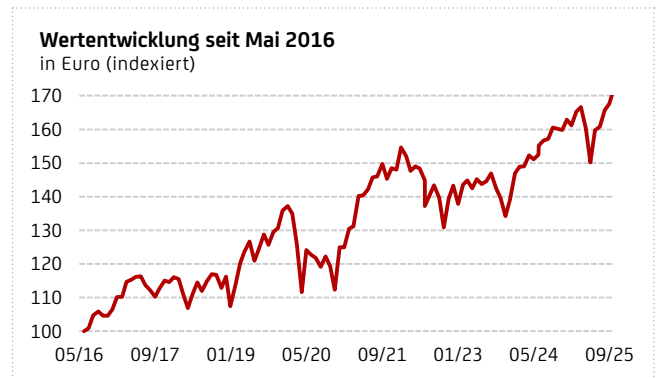
Darüber hinaus kamen die Aktien des Videospieleentwicklers und -vertriebers Electronic Arts Inc. (solide Zahlen) im August wieder neu ins Portfolio. Darüber hinaus erfolgte aus Gründen der regionalen Diversifizierung ein Kauf des Energieriesen BP. Im Gegenzug erfolgte ein vollständiger Verkauf des Bierbrauers Heineken (Aussichten verhalten) und des US-Finanzwertes Paypal, hier orten wir bessere Alternativen.

Im September verstärkten dann noch Carrefour (Bewertung im Keller), Poste Italiane (interessanter Finanzwert), Intesa Sanpaolo (spannende Bank) und Visa (Zahlungsnetzwerk) die bestehenden Investments.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	7,42%
29.09.2023 - 30.09.2024	15,01%
30.09.2022 - 29.09.2023	6,67%
30.09.2021 - 30.09.2022	-9,91%
30.09.2020 - 30.09.2021	21,75%



Die 10 größten Aktienpositionen	
NVIDIA	3,57%
CISCO	3,34%
Apple	3,28%
Novartis	2,92%
Microsoft	2,89%
AGNICO EAGLE MINES	2,53%
Allianz	2,51%
Alphabet	2,47%
ASML	2,23%
Qualcomm	2,13%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	27,87%

Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	7,02%	-	2,74%
1 Jahr	7,42%	-	3,13%
3 Jahre	31,79%	9,63% p.a.	8,16% p.a.
5 Jahre	44,56%	7,64% p.a.	6,77% p.a.
seit Fondsstart	72,48%	5,96% p.a.	5,50% 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 Interessentinnen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Dividend

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

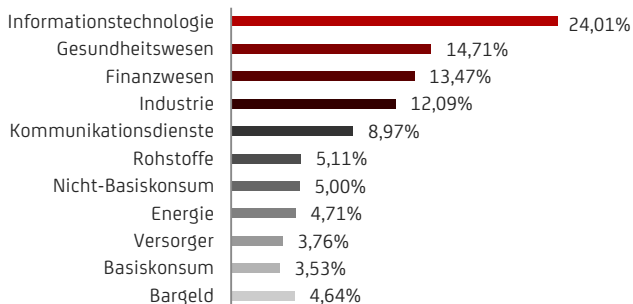
Der Schoellerbank Global Dividend ist ein internationaler Aktienfonds und veranlagt überwiegend (mind. 51% des Fondsvermögens in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate) in die aussichtsreichsten globalen Dividendenwerte gemäß Aktienliste der UniCredit Gruppe, Schoellerbank AG und der Schoellerbank Invest AG. Darüber hinaus können auch Werte aufgenommen werden, welche in Zukunft eine Dividendenzahlung anstreben. Anteile an Investmentfonds, die ihrerseits überwiegend in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere investieren und nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt werden, dürfen ebenfalls erworben werden. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Investitionen im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden.

Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 111,40
ISIN AT0000A3DV51	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 111,40
ISIN AT0000A3DV69	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 111,40
ISIN AT0000A3DV77	
Ausgabeaufschlag	bis zu 4,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 120,16 Mio.
Erstausgabe	13.11.2024
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Zulassung in Deutschland	ja
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Branchenstruktur



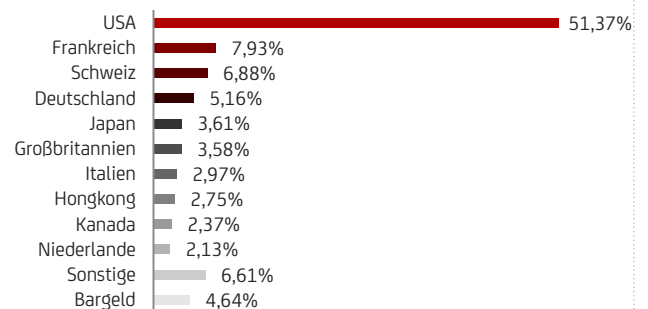
Besonderheiten

- Die aussichtsreichsten Dividendenwerte der Aktienliste der Schoellerbank Invest AG
- 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.
- Dividendenzahlungen der Unternehmen können in schwierigen Zeiten auch gekürzt werden.
- 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_Dividend_file.pdf.
- 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.

Länderstruktur



Schoellerbank Global Dividend

Kommentar des Fondsmanagements

Trotz zahlreicher Krisenherde läuft der Aktienmarkt weiter nach oben. Das dritte Quartal gestaltete sich außerordentlich robust. Vor allem KI-Werte und Goldminen-Unternehmen präsentierten sich hervorragend. Auch der Schoellerbank Global Dividend profitierte von der Marktentwicklung und hat die Tiefs vom April bereits deutlich hinter sich gelassen.

Das Fondsmanagement entschied im Juli 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).

Darüber hinaus kamen die Aktien des Videospieleentwicklers und -vertriebers Electronic Arts Inc. (solide Zahlen) im August wieder neu ins Portfolio. Darüber hinaus erfolgte aus Gründen der regionalen Diversifizierung ein Kauf des Energieriesen BP. Im Gegenzug erfolgte ein vollständiger Verkauf des Bierbrauers Heineken (Aussichten verhalten) und des US-Finanzwertes Paypal, hier orten wir bessere Alternativen.

Im September verstärkten dann noch Carrefour (Bewertung im Keller), Poste Italiane (interessanter Finanzwert), Intesa Sanpaolo (spannende Bank), und Visa (Zahlungsnetzwerk) die bestehenden Investments.

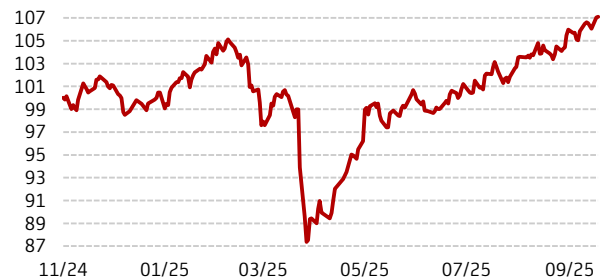
Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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	7,69%	-	3,38%
1 Monat	2,80%	-	-1,31%
seit Fondsstart	7,11%	.	2,83%

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.

Die 10 größten Aktienpositionen

NVIDIA	3,29
Apple	3,16
CISCO	3,08
Microsoft	2,92
Novartis	2,91
Alphabet	2,60
Agnico Eagle Mines	2,37
Allianz	2,37
ASML	2,13
Eversource Energy	2,00
Summe der 10 größten Aktienpositionen	26,83%

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



Schoellerbank ESG Europe Equity

Stand per: 30.09.2025

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 107,23
ISIN AT0000A3GA95	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 107,23
ISIN AT0000A3GAA1	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 107,23
ISIN AT0000A3GAB9	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 102,86 Mio.
Erstausgabe	15.01.2025
Geschäftsjahr	01.02.-31.01.
Ausschüttung/Auszahlung ab	01.04.
Zulassung in Deutschland	ja
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

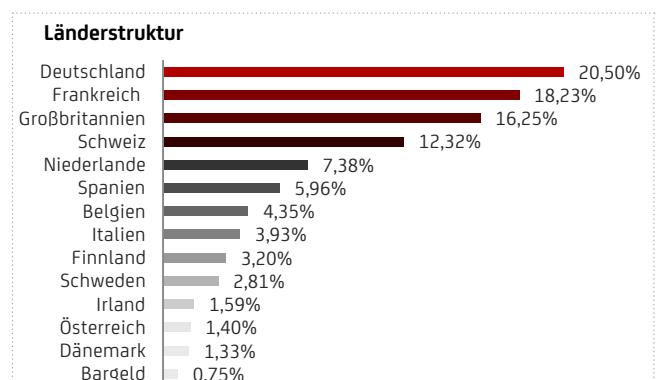
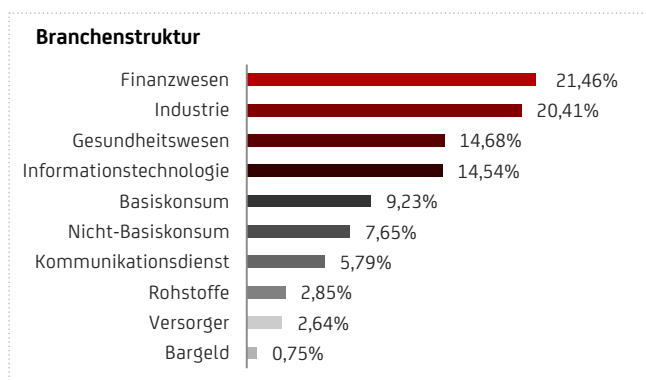
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

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





Schoellerbank ESG Europe Equity

Kommentar des Fondsmanagements

Der Schoellerbank ESG Europe Equity beendete das abgelaufene dritte Quartal mit einem leichten Performancezuwachs in Höhe von 0,21%. Die europäischen Aktienmärkte verzeichneten im Berichtszeitraum im Sog ihrer US-Pendants weitere Zuwächse, wenngleich sie nicht die gleiche Dynamik an den Tag legen konnten. Die europäische Industrie, vor allem die deutsche, sendete leichte positive Impulse. Frankreich erlebt eine Fortsetzung der seit 2024 anhaltenden politischen Krise: Der Rücktritt von Premierminister Bayrou, der mit seinen Reformmaßnahmen gescheitert ist, schwächt das Vertrauen der Finanzmärkte. Die Ratingagentur Fitch hat das Frankreich-Rating auf Single-A gesenkt. Andere Ratingagenturen überprüfen ebenfalls die Bonitätseinschätzung – weitere Herabstufungen könnten die Finanzierungskosten zusätzlich erhöhen und die Anleihenmärkte belasten. Die Zugpferde sind und bleiben weiterhin Banken und Industrieunternehmen, die von niedrigeren Bewertungen und der Erwartung fiskalischer Unterstützung profitierten. Auf Einzeltitel-Ebene lieferte die Aktie des IT-Schwergewichts ASML den höchsten Beitrag zur Performance über die vergangenen drei Monate, gefolgt vom Biotech-Unternehmen UCB und dem Industrie-Titel Prysmian. Die Aktien von London Stock Exchange, Givaudan und SAP lagen am negativen Ende der Skala und schmälerten die Performance. Auf sektoraler Ebene hat der Bereich Finanzwesen die Industrie als am höchsten gewichtete Branche im Fonds abgelöst. Nahezu gleichauf bilden die Sektoren Gesundheitswesen und Informationstechnologie die dritte Kraft. Die nunmehrige Favorisierung von Finanztitel machte sich auch in weiteren Neuaufnahmen bemerkbar: das Portfolio wurde um die Aktien von Deutsche Börse sowie Poste Italiane erweitert.

Die 10 größten Aktienpositionen

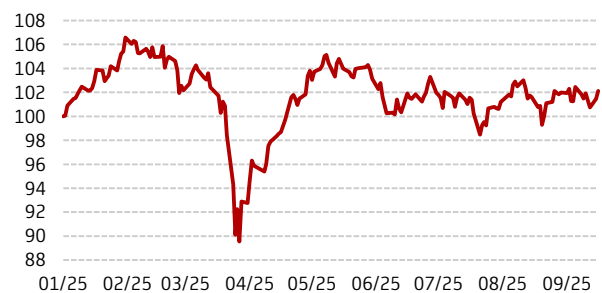
ASML	5,02%
Zurich Insurance Group	4,16%
HSBC Holdings	3,65%
Allianz	3,46%
EssilorLuxottica	3,21%
SAP	2,85%
Schneider Electric	2,85%
Givaudan	2,84%
Unilever	2,69%
Banco Santander	2,38%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	33,11%

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

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

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung seit Jänner 2025
in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
1 Monat	0,50%	-	-%
seit Fondsstart	2,12%	-	-%

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

Schoellerbank Global Health Opportunities

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 110,69
ISIN AT0000A3K8Z9	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 110,69
ISIN AT0000A3K906	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 110,69
ISIN AT0000A3K914	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 69,31 Mio.
Erstausgabe	24.06.2025
Geschäftsjahr	01.06.-31.05.
Ausschüttung/Auszahlung ab	01.08.
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

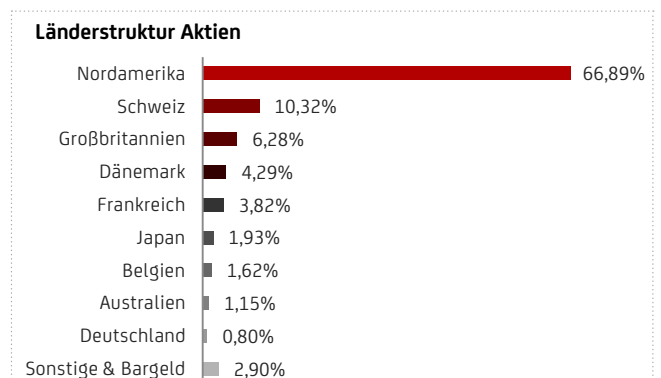
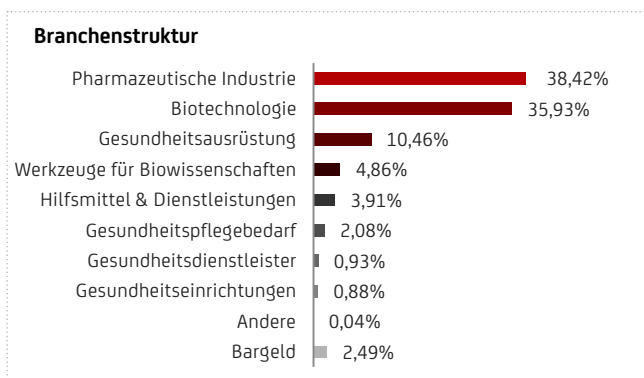
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

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

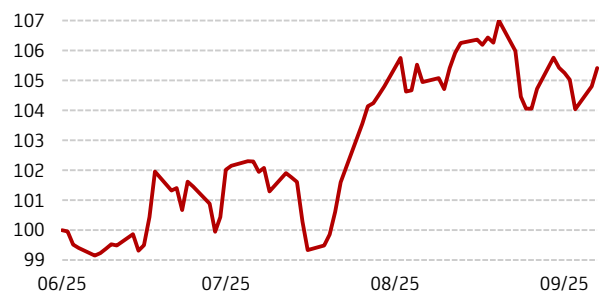
Kommentar des Fondsmanagements

Im dritten Quartal 2025 zeigte sich der Gesundheitssektor insgesamt stabil positiv, während der Biotechnologiesektor eine starke Dynamik entwickelte (die vier Biotechnologiefonds reüssierten mit einem Wertzuwachs von 17,1% bis 21,4%). Im Juli führten die Zollverhandlungen zunächst zu Unsicherheit, doch die Aussicht auf Abkommen sorgte für eine positive Marktreaktion. Der Biotechnologiesektor profitierte von Übernahmen und klinischen Fortschritten, die die zurückhaltende Entwicklung aufbrachen. Einige Ankündigungen von Übernahmen signalisierten Vertrauen und führten zu Kursanstiegen. Im August setzten sich die Kursanstiege fort, getragen von starken Unternehmenszahlen und der Aussicht auf Zinssenkungen in den USA. Gesundheitsaktien präsentierten sich als defensive Value-Chance mit attraktiven Bewertungen. Die Einigung der Trump-Regierung über eine Einfuhrsteuer von 15% auf europäische Arzneimittel wurde positiv aufgenommen. Der Biotechnologiesektor profitierte zudem von anstehenden FDA-Entscheidungen und wichtigen Datenveröffentlichungen, die das Interesse der Investoren verstärkten. Im September prägten politische und regulatorische Entwicklungen den Sektor. Präsident Trump kündigte ein Programm an, das Unternehmen den Direktvertrieb verschreibungspflichtiger Medikamente zu reduzierten Preisen ermöglicht und im Gegenzug Investitionen in US-amerikanische Produktionskapazitäten vorsieht. Diese Einigung im Zollstreit um Arzneimittel führte zu einer Erholung bei vielen Gesundheitstiteln.

Insgesamt konnte der Schoellerbank Global Health Opportunities im Quartal um 6,3% zulegen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Wertentwicklung seit Juni 2025
in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
1 Monat	0,45%	-	-%
seit Fondsstart	5,41%	-	-%

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	7.33%
Johnson & Johnson	5.03%
AbbVie Inc	4.75%
UnitedHealth Group	3.19%
AstraZeneca PLC	3.03%
Roche Hldg AG	2.96%
Novo Nordisk AS	2.82%
Novartis	2.69%
Abbott Laboratories	2.62%
Thermo Fisher Scientific	2.33%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	36,75%

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

Schoellerbank Global Infrastructure Opportunities

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Infrastructure Opportunities ist ein globaler Aktienfonds, der schwerpunktmäßig in Unternehmen investiert, die maßgeblich an der Errichtung, Erhaltung und Weiterentwicklung von Infrastruktur beteiligt sind. Sie bieten mit ihren wesentlichen Dienstleistungen Lösungen für die Herausforderungen des demografischen Wandels, der Energiewende, der Urbanisierung und der Digitalisierung. Der Fokus liegt auf Unternehmen aus den Bereichen Energie/Versorgung/Wasser- und Abwassersysteme, Industrie/Verkehr/Logistik, Technologie/Kommunikation/Sicherheit, Bildung/Gesundheit, Finanzen und Rohstoffe. Ziel ist es, an den langfristigen Wachstumschancen und dem Strukturwandel in diesen und anderen Sektoren zu partizipieren. Der Fonds kann auch in Unternehmen investieren, die innovative Technologien vorantreiben.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 104,94
ISIN AT0000A3MRD7	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 104,94
ISIN AT0000A3MRE5	
Ausgabepreis (Vollthesaurierer)	EUR 104,94
ISIN AT0000A3MRF2	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 29,85 Mio.
Erstausgabe	26.09.2025
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

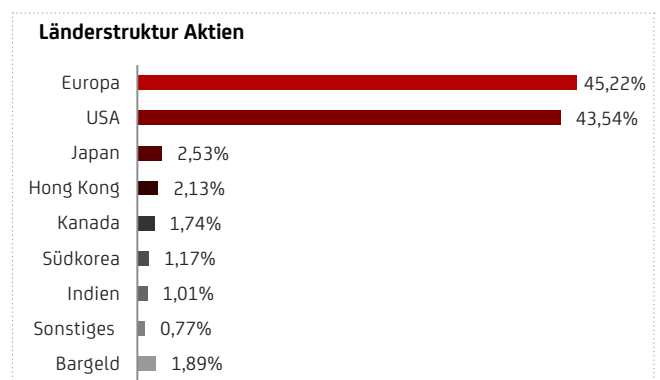
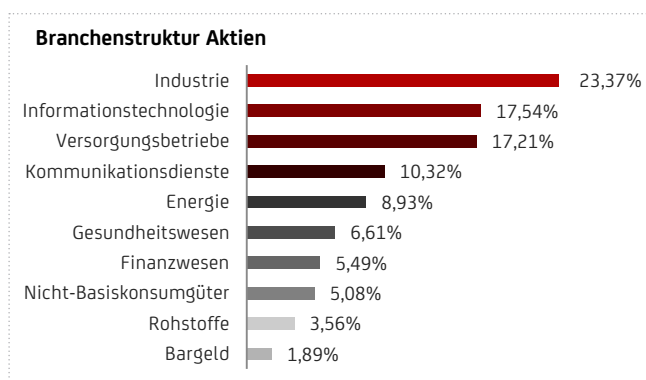
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

- Der Investmentfonds investiert vorwiegend in Unternehmen, die maßgeblich im Aufbau, zur Erhaltung und Weiterentwicklung im Infrastrukturbereich tätig sind, welche nach ESG-Kriterien ausgewählt werden.

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_Infrastructure_Opportunities_file.pdf
- 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.

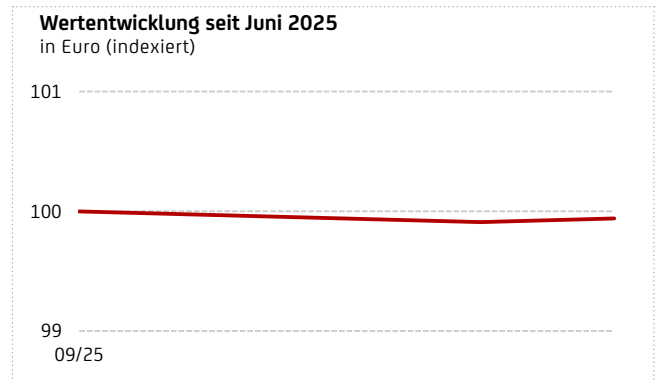


Schoellerbank Global Infrastructure Opportunities

Kommentar des Fondsmanagements

Die globalen Aktienmärkte konnten im September mehrheitlich zulegen. Die Stimmung der Marktakteure schwankte zwischen Erleichterung über die Stabilisierung der Inflation und Sorge über die schwächelnde globale Nachfrageentwicklung. Das Thema digitale Infrastruktur / AI-Infrastruktur erhielt zusätzliche Aufmerksamkeit – Investoren sahen Potenzial in Unternehmen, die für Rechenzentren, Datenübertragung, Stromnetze usw. relevant sind. Die Infrastrukturbranche war insgesamt von der Erwartung weiterer Zinsschritte (bzw. deren Lockerung) beeinflusst. Mit dem Fondsstart erfolgte der Portfolioaufbau entsprechend der aktuellen Zielallokation.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Fondsstart	-0,06%	-	-%

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	
Eversource Energy	2,08%
Microsoft	2,08%
American Water Works	2,03%
Alphabet	1,98%
Amazon	1,88%
Vinci	1,85%
National Grid	1,83%
Iberdrola	1,83%
Engie	1,82%
Enel	1,74%
Summe der 10 größten Aktienpositionen	19,12%

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

Schoellerbank Global Pension Fonds

Stand per: 30.09.2025

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 8,28
ISIN AT0000814991	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 25,26
ISIN AT0000820550	
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,80% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 341,88 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 (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

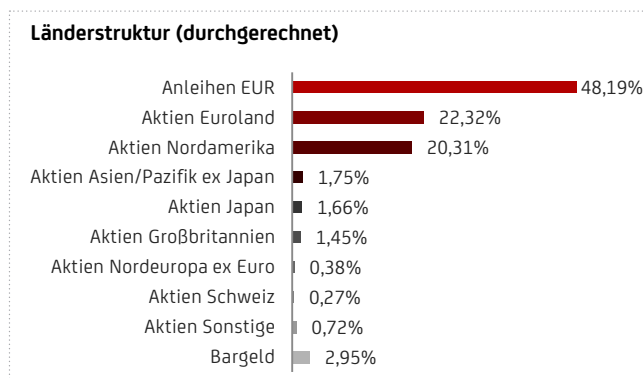
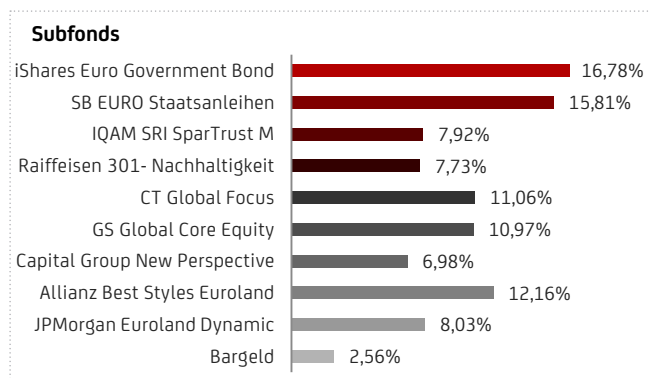
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

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

Zu beachten

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



Schoellerbank Global Pension Fonds

Kommentar des Fondsmanagements

Das dritte Quartal 2025 verlief an den internationalen Finanzmärkten sehr positiv. Viele große Börsenplätze verzeichneten zum Teil erfreuliche Kurszuwächse. Es scheint so, als ob die Marktteilnehmer:innen die immer noch vorhandenen Störfeuer einfach ignorieren würden. So erzielten US-Aktienmärkte in der Berichtsperiode neue Allzeithochs, wobei hier vor allem Technologiewerte die Entwicklung anführten. Aber auch der Goldpreis stieg auf ein Rekordniveau. Im September hat die US-Notenbank Fed ihren Leitzins um 0,25 Prozentpunkte gesenkt und reagierte somit auf die zunehmende Schwäche am amerikanischen Arbeitsmarkt. Es war dies die erste Zinssenkung in diesem Jahr mit der Begründung, dass die wirtschaftliche Dynamik etwas nachgelassen habe.

Jene beiden Aktienindizes, welche für den Schoellerbank Global Pension Fonds ausschlaggebend sind, verzeichneten in den vergangenen drei Monaten Wertzuwächse, wobei Euroland-Aktien ein Plus von rund 4,5% und im Vergleich dazu der Weltaktienmarkt (+7,2%) erzielten. Dies zeigt sich auch auf der Aktienseite im Portfolio, welche allesamt einen positiven Performance-Beitrag erwirtschafteten. Die mit rund 50% gewichtete Anleienseite im Dachfonds tendierte im ausgewiesenen Zeitraum geringfügig im negativen Terrain – (jeweilige Index-Performance in EUR).

Im Juli erfolgte in der Subkategorie „Anleihen EUR“ unter den bestehenden Subfonds eine Gewichtungverschiebung. Mitte September kam es im Aktienteil mit dem GS Global Core Equity sowie dem Capital Group New Perspective zu Neuauftakungen. Im Gegenzug wurden der UniValueFonds: Global und der JPM Global Select zur Gänze aus dem Portfolio veräußert. Insgesamt befinden sich vier Anleihen- und fünf Aktiensubfonds im gemischten Dachfonds bei einem Fondsvolumen von EUR 341,9 Millionen. Die aktuelle Aktienquote beläuft sich per Ultimo September bei rund 49,2%.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2021	9,04%	0,35
2022	-14,81%	0,35
2023	10,68%	0,25
2024	7,60%	0,25
2025	-	0,20

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	2,00%
29.09.2023 - 30.09.2024	13,54%
30.09.2022 - 29.09.2023	5,35%
30.09.2021 - 30.09.2022	-14,02%
30.09.2020 - 30.09.2021	11,87%

Wertentwicklung seit November 1998 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	0,62%	-	-2,40%
1 Jahr	2,00%	-	-1,06%
3 Jahre	22,00%	6,85% p.a.	5,77% p.a.
5 Jahre	17,34%	3,25% p.a.	2,62% p.a.
10 Jahre	43,88%	3,70% p.a.	3,39% p.a.
15 Jahre	88,35%	4,31% p.a.	4,10% p.a.
20 Jahre	106,28%	3,68% p.a.	3,53% p.a.
seit Fondsstart	178,76%	3,88% p.a.	3,76% p.a.

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



All World

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

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

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

Stammdaten

Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 29,30
ISIN AT0000801170	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 44,52 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

Subfonds

Allianz Best Styles Global Equity	14,86%
I. Global Founder & Owners Fund	14,79%
GS Global Core Equity	12,92%
CT Global Focus	12,88%
Capital Group New Perspective	12,00%
Janus Henderson Global SC	9,89%
T. Rowe Price Global Focused	8,09%
JPMorgan Global Select	7,88%
DWS Invest CROCI World	5,88%
Bargeld	0,81%

Länderstruktur Durchgerechnet

Nordamerika	66,25%
Euroland	10,34%
Asien/Pazifik ex Japan	5,78%
Großbritannien	5,22%
Japan	5,22%
Nordeuropa ex Euro	2,08%
Schweiz	0,98%
Sonstige	1,97%
Bargeld	2,16%



All World

Kommentar des Fondsmanagements

Das dritte Quartal 2025 verlief an den internationalen Finanzmärkten sehr positiv. Viele große Börsenplätze verzeichneten zum Teil erfreuliche Kurszuwächse. Es scheint so, als ob die Marktteilnehmer:innen die immer noch vorhandenen Störfeuer einfach ignorieren würden. So erzielten US-Aktienmärkte in der Berichtsperiode neue Allzeithochs, wobei hier vor allem Technologiewerte die Entwicklung anführten. Aber auch der Goldpreis stieg auf ein Rekordniveau. Im September hat die US-Notenbank Fed ihren Leitzins um 0,25 Prozentpunkte gesenkt und reagierte somit auf die zunehmende Schwäche am amerikanischen Arbeitsmarkt. Es war dies die erste Zinssenkung in diesem Jahr mit der Begründung, dass die wirtschaftliche Dynamik etwas nachgelassen habe.

In der regionalen Betrachtung legten in den vergangenen drei Monaten vor allem Beteiligungspapiere aus den globalen Schwellenländern (+10,5%) stark an Wert zu, gefolgt von Wertpapieren aus den USA (+7,9%) sowie Japan (+7,9%). Europäische Aktien tendierten in diesem Zeitraum etwas schwächer, der Quartals-Beitrag bewegte sich bei zirka +3,5% (Euroland-Aktien rund +4,5%). Unter dem Strich beendete der breit gefächerte Weltaktienindex die Berichtsperiode mit einer Performance von +7,2% – (jeweilige Index-Performance in EUR gerechnet).

Diese Marktvorgaben spiegeln sich auch in der Quartalsperformance der Subfonds wider, wobei sich diese in einer Bandbreite von +3,4% bis +9,6% bewegte. Ganz vorne platzierten sich der J. Henderson GL Smaller Companies, der Allianz Best Styles Global Equity sowie der GS Global Core Equity. Das Schlusslicht bildete der CT Global Focus. Seit Juli befindet sich der Invesco Founders & Owners 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, am T.Rowe Price Global Focused Growth und am JPM Global Select. Gegen Ende der Berichtsperiode kam es zum gänzlichen Verkauf beim UniValueFonds: Global. Außerdem wurden die Anteile beim JPM Global Select reduziert. Dafür erfolgten Aufstockungen beim Invesco Founders & Owners sowie beim Allianz Best Styles Global Equity. Das aktuelle Fondsvolumen des Dachfonds beläuft sich bei rund EUR 44,5 Millionen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)

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

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	4,65%
29.09.2023 - 30.09.2024	19,79%
30.09.2022 - 29.09.2023	7,21%
30.09.2021 - 30.09.2022	-12,57%
30.09.2020 - 30.09.2021	27,96%

Wertentwicklung seit April 1998 in Euro (indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-2,20%	-	-7,09%
1 Jahr	4,61%	-	-0,62%
3 Jahre	34,35%	10,33% p.a.	8,47% p.a.
5 Jahre	50,31%	8,49% p.a.	7,38% p.a.
10 Jahre	140,97%	9,19% p.a.	8,63% p.a.
15 Jahre	257,60%	8,86% p.a.	8,49% p.a.
20 Jahre	221,17%	6,00% p.a.	5,74% p.a.
seit Fondsstart	221,44%	4,33% p.a.	4,14% p.a.

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

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

All Trends

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

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

Stammdaten	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 21,00
ISIN AT0000746581	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 73,27 Mio.
Erstausgabe	03.04.2000
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

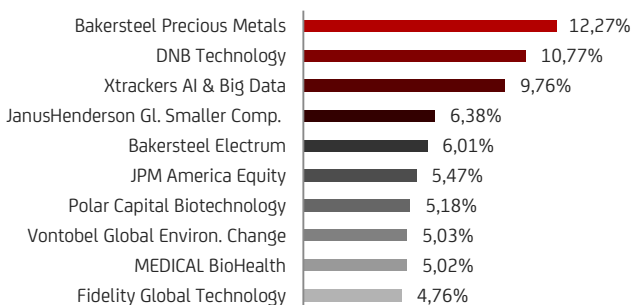
Besonderheiten

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

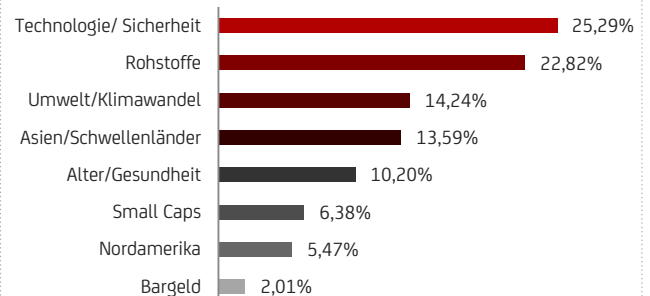
Zu beachten

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

Subfonds - Top 10



Fondsstruktur



All Trends

Kommentar des Fondsmanagements

Im dritten Quartal setzten sich die Kursanstiege an den globalen Märkten fort – angetrieben von Mega-Tech und dem Segment der Goldminenaktien. In den USA erreichten wichtige Indizes neue Rekordstände, getragen von starken Unternehmensergebnissen und gestiegener Zuversicht auf Zinssenkungen.

Goldminenaktien legten im Quartalsverlauf außergewöhnlich deutlich zu. Insgesamt profitierte der Sektor vom äußerst robusten Goldpreis-niveau, guter Marge für die Unternehmen bei geschätzten All-in-Costs von ca. USD 1.600 je Feinunze und durchwegs disziplinierter Unternehmensführung mit verbesserter Kapitalrückführung.

Der Invesco Emerging Markets Equity befindet sich seit Juli 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.

Die am stärksten performenden Fonds im Portfolio stammten (wieder) aus den Bereichen Goldminen, Rohstoffe und Biotechnology.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)

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

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	15,35%
29.09.2023 - 30.09.2024	20,45%
30.09.2022 - 29.09.2023	0,70%
30.09.2021 - 30.09.2022	-9,81%
30.09.2020 - 30.09.2021	16,05%

Wertentwicklung seit April 2000 in Euro (indiziert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	13,07%	-	7,42%
1 Jahr	15,27%	-	9,51%
3 Jahre	39,81%	11,81% p.a.	9,92% p.a.
5 Jahre	46,34%	7,91% p.a.	6,81% p.a.
10 Jahre	145,51%	9,39% p.a.	8,84% p.a.
15 Jahre	181,26%	7,13% p.a.	6,77% p.a.
20 Jahre	234,10%	6,21% p.a.	5,94% p.a.
seit Fondsstart	120,50%	3,15% p.a.	2,94% 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: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

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

Stammdaten	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 23,49
ISIN AT0000721436	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h drittnächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 53,13 Mio.
Erstausgabe	04.01.2001
Geschäftsjahr	01.07.-30.06.
Auszahlung ab	01.09.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

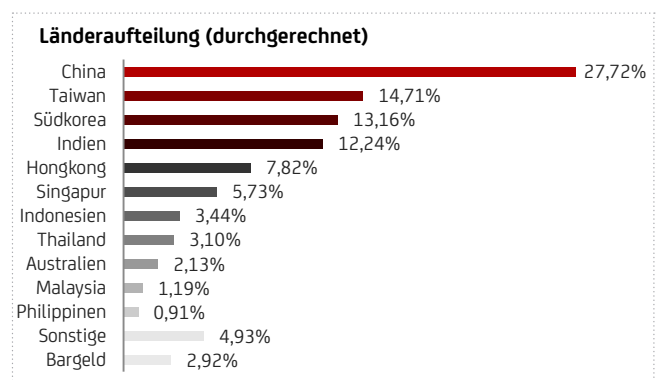
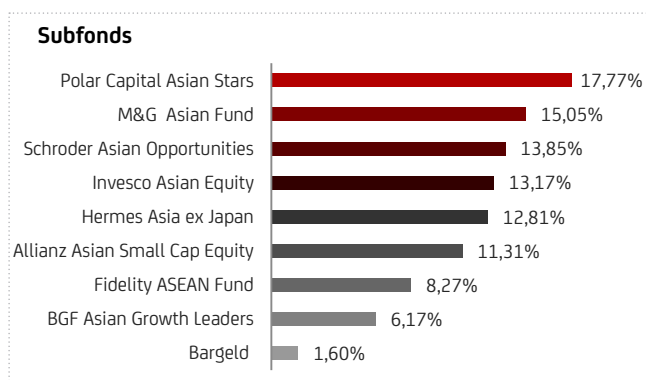
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

Besonderheiten

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

Zu beachten

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



All Asia

Kommentar des Fondsmanagements

Das dritte Quartal 2025 verlief an den internationalen Finanzmärkten sehr positiv. Viele große Börsenplätze verzeichneten zum Teil erfreuliche Kurszuwächse. Es scheint so, als ob die Marktteilnehmer:innen die immer noch vorhandenen Störfeuer einfach ignorieren würden. So erzielten US-Aktienmärkte in der Berichtsperiode neue Allzeithochs, wobei hier vor allem Technologiewerte die Entwicklung anführten. Aber auch der Goldpreis stieg auf ein Rekordniveau. Im September hat die US-Notenbank Fed ihren Leitzins um 0,25 Prozentpunkte gesenkt und reagierte somit auf die zunehmende Schwäche am amerikanischen Arbeitsmarkt. Es war dies die erste Zinssenkung in diesem Jahr mit der Begründung, dass die wirtschaftliche Dynamik etwas nachgelassen habe.

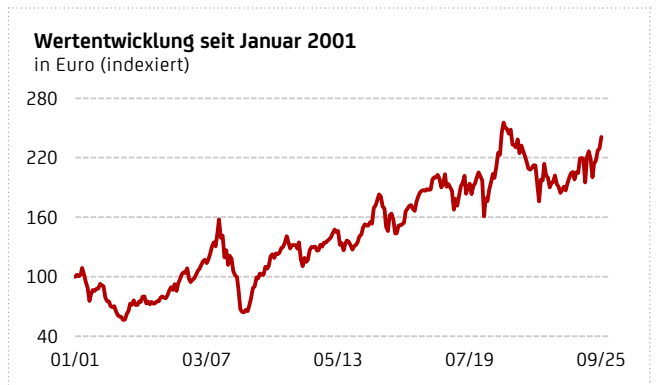
Der Performance-Unterschied einzelner in dieser Region ansässiger Handelsplätze bewegte sich im Berichtsquartal in einem Korridor von -7,9% bis +37,0%. Sehr stark präsentierten sich Aktien aus Pakistan (+37,0%), Vietnam (+29,9%), China (+20,6%), Thailand (+17,4%) sowie Taiwan (+14,2%). Diese Länder finden sich im Dachfonds-Portfolio mit einer Gewichtung von rund 46% wieder. Hinten angereiht haben sich in den vergangenen drei Monaten Beteiligungspapiere aus den Philippinen (-7,9%), Indien (-7,7%) und Indonesien (-3,2%). In Summe legte der breit gestreute Index der Region Asien ohne Japan auf Quartalsbasis mit rund +10,7% stark an Wert zu – (jeweilige Index-Performance in EUR).

Die Subfonds lieferten im Berichtszeitraum sehr unterschiedliche Ergebnisse, wobei die Performance-Bandbreite von +5,2% bis +15,0% reichte. Sechs der acht Subfonds erzielten auf Quartalsebene einen zweistelligen Performance-Zuwachs. Hervorzuheben sind dabei der Schroder Asian Opportunities sowie der Polar Capital Asian Stars. Das Schlusslicht bildete der Fidelity ASEAN Fund. Das aktuelle Fondsvolumen des Dachfonds beläuft sich bei rund EUR 53,1 Millionen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)	
Kalenderjahr	Performance
2020	8,59%
2021	4,28%
2022	-15,19%
2023	-3,22%
2024	16,88%

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	9,78%
29.09.2023 - 30.09.2024	15,08%
30.09.2022 - 29.09.2023	-1,72%
30.09.2021 - 30.09.2022	-15,79%
30.09.2020 - 30.09.2021	15,46%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	8,08%	-	2,67%
1 Jahr	9,77%	-	4,29%
3 Jahre	24,16%	7,47% p.a.	5,66% p.a.
5 Jahre	20,71%	3,83% p.a.	2,78% p.a.
10 Jahre	64,85%	5,12% p.a.	4,59% p.a.
15 Jahre	87,09%	4,26% p.a.	3,91% p.a.
20 Jahre	160,42%	4,90% p.a.	4,63% p.a.
seit Fondsstart	140,96%	3,62% p.a.	3,40% 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 Asia wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der All Asia investiert bis zu 100% seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des All Asia in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbankinvest-ag/fondsuebersicht.jsp> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

All Japan

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

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

Stammdaten

Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 12,57
ISIN AT0000719695	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h drittnächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 34,12 Mio.
Erstausgabe	15.02.2001
Geschäftsjahr	01.07.-30.06.
Auszahlung ab	01.09.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österreich. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

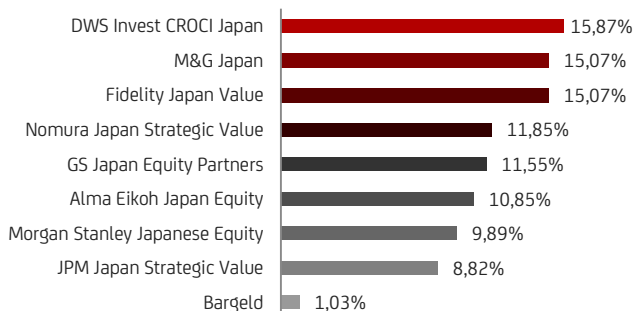
Besonderheiten

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

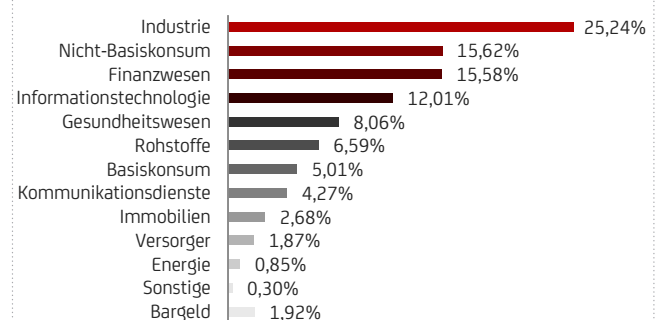
Zu beachten

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

Subfonds



Branchenstruktur (durchgerechnet)



All Japan

Kommentar des Fondsmanagements

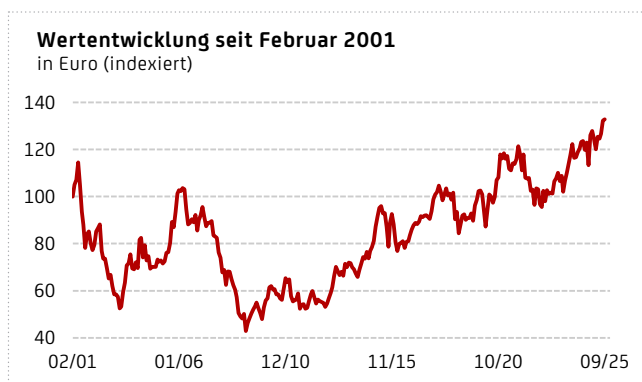
Das dritte Quartal 2025 verlief an den internationalen Finanzmärkten sehr positiv. Viele große Börsenplätze verzeichneten zum Teil erfreuliche Kurszuwächse. Es scheint so, als ob die Marktteilnehmer:innen die immer noch vorhandenen Störfeuer einfach ignorieren würden. So erzielten US-Aktienmärkte in der Berichtsperiode neue Allzeithochs, wobei hier vor allem Technologiewerte die Entwicklung anführten. Aber auch der Goldpreis stieg auf ein Rekordniveau. Im September hat die US-Notenbank Fed ihren Leitzins um 0,25 Prozentpunkte gesenkt und reagierte somit auf die zunehmende Schwäche am amerikanischen Arbeitsmarkt. Es war dies die erste Zinssenkung in diesem Jahr mit der Begründung, dass die wirtschaftliche Dynamik etwas nachgelassen habe.

Ein detaillierter Blick auf die asiatischen Aktienmärkte zeigt, dass sich im Berichtsquartal die Performance-Ergebnisse der in dieser Region ansässigen Handelsplätze in einem Korridor von -7,9% bis +37,0% bewegten. Dabei platzierte sich der Handelsplatz am Kabutocho (+7,9%) im schwächeren Mittelfeld ein. Der Yen verlor gegenüber dem Euro in den abgelaufenen drei Monaten weiter an Boden – (jeweilige Index-Performance in EUR).

Die Subfonds-Ergebnisse liefen in den vergangenen drei Monaten doch ein Stück weit auseinander, wobei sich die Performance in einer Bandbreite von -0,9% bis +11,1% bewegte. Sehr robust beendeten der M&G Japan, der Nomura Japan Strategic Value sowie der JPM Japan Strategic Value das dritte Quartal 2025. Das Schlusslicht bildete der GS Japan Eq. Partners. Der Dachfonds hält aktuell acht Subfonds im Portfolio bei einem Fondsvolumen von EUR 34,1 Millionen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)	
Kalenderjahr	Performance
2020	13,31%
2021	1,45%
2022	-16,77%
2023	12,27%
2024	12,35%
Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	7,51%
29.09.2023 - 30.09.2024	13,60%
30.09.2022 - 29.09.2023	12,43%
30.09.2021 - 30.09.2022	-20,32%
30.09.2020 - 30.09.2021	13,56%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	7,34%	-	1,97%
1 Jahr	7,44%	-	2,06%
3 Jahre	37,22%	11,11% p.a.	9,24% p.a.
5 Jahre	24,16%	4,42% p.a.	3,36% p.a.
10 Jahre	68,53%	5,35% p.a.	4,82% p.a.
15 Jahre	133,65%	5,82% p.a.	5,46% p.a.
20 Jahre	48,78%	2,01% p.a.	1,75% p.a.
seit Fondsstart	32,72%	1,16% p.a.	0,95% 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 Health Care

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

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

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

Stammdaten	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 24,68
ISIN AT0000721501	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 17,91 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

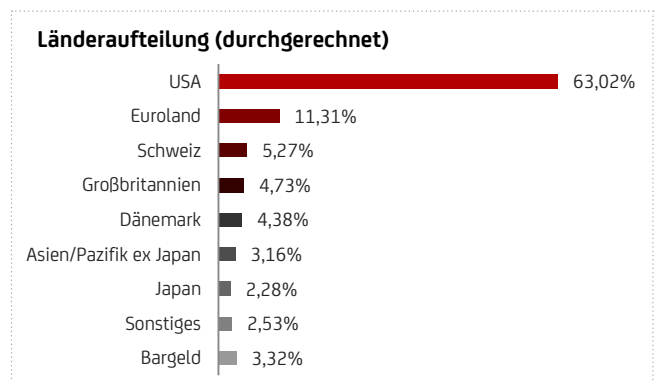
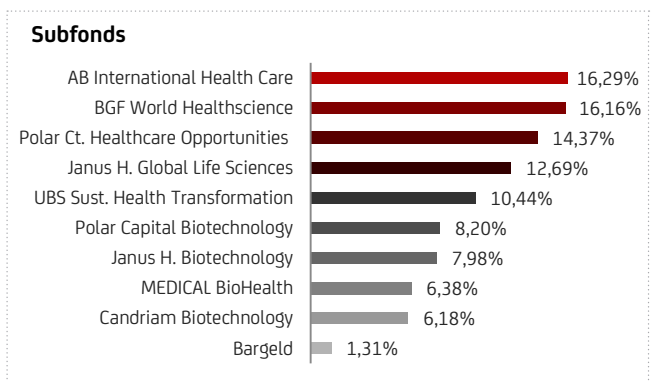
*) siehe Erläuterungen auf Seite 55

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



Schoellerbank Global Health Care

Kommentar des Fondsmanagements

Im Juli führten Zollverhandlungen zunächst zu Unsicherheit, doch die Aussicht auf Abkommen sorgte für eine positive Marktreaktion. Der Gesundheitssektor zeigte sich stabil, mit besonders starker Dynamik im Biotech-Bereich. Sowohl Übernahmen als auch klinischer Fortschritt mündeten in einer positiven Stimmung und trieben die Kurse. Übernahmen wie Sanofis Kauf von Blueprint Medicines und BioNTechs Interesse an CureVac stärkten das Vertrauen der Anleger und sorgten für Kursanstiege bei betroffenen bzw. vergleichbaren Unternehmen. Das half, die insgesamt stabile, aber bislang sehr zurückhaltende Entwicklung des Biotechnologiesektors aufzubrechen.

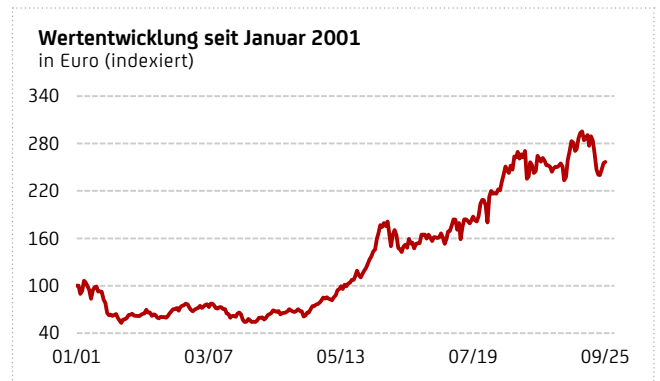
Auch im August setzte sich die Erholung global fort, insbesondere in den USA, wo wichtige Indizes Rekordstände erreichten. Gesundheitsaktien präsentierten sich als defensive Value-Chance mit vergleichsweise günstigen Bewertungen. Die Einigung der Trump-Regierung auf eine Einfuhrsteuer von 15 % auf europäische Arzneimittel wurde vom Pharma-Segment positiv aufgenommen. Der Biotechnologiesektor profitierte von bevorstehenden FDA-Entscheidungen und wichtigen Datenveröffentlichungen, was die Aufmerksamkeit der Investoren steigerte und den Kursaufschwung fortführte.

Im September prägten politische und regulatorische Ereignisse die Sektoren entscheidend. Präsident Trump kündigte ein Programm an, das Unternehmen den Direktvertrieb verschreibungspflichtiger Medikamente zu reduzierten Preisen ermöglicht und im Gegenzug umfangreiche Investitionen in US-amerikanische Produktionskapazitäten vorsieht. Diese Einigung im Zollstreit um Arzneimittel führte zu einer Erholung bei vielen Gesundheitstiteln.

In Summe konnte der Schoellerbank Global Health Care im Berichtsquartal um 7,2% zulegen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

Historische Performance der letzten 5 Jahre (Euro)	
Kalenderjahr	Performance
2020	15,34%
2021	12,30%
2022	-6,67%
2023	2,76%
2024	6,90%
Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	-9,68%
29.09.2023 - 30.09.2024	13,52%
30.09.2022 - 29.09.2023	-2,64%
30.09.2021 - 30.09.2022	-1,37%
30.09.2020 - 30.09.2021	17,63%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	-7,30%	-	-11,94%
1 Jahr	-9,57%	-	-14,09%
3 Jahre	-0,06%	-0,02% p.a.	-1,71% p.a.
5 Jahre	15,95%	3,00% p.a.	1,95% p.a.
10 Jahre	71,58%	5,54% p.a.	5,01% p.a.
15 Jahre	291,91%	9,53% p.a.	9,16% p.a.
20 Jahre	257,57%	6,57% p.a.	6,31% p.a.
seit Fondsstart	157,09%	3,89% p.a.	3,68% 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 Health Care wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Schoellerbank Global Health Care 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 Care in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht.jsd> kostenlos zur Verfügung. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedsstaat finden Sie unter <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte.pdf>.

Schoellerbank Global Resources

Stand per: 30.09.2025

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

Anlagestrategie

Der Schoellerbank Global Resources bietet den Vorteil einer international gestreuten Veranlagung im Rohstoffbereich, wobei besonders aussichtsreiche Teilbereiche höher gewichtet werden können. Die Selektion der Fonds erfolgt nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG. 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 140,68
ISIN AT0000A0GTZ4	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 160,10
ISIN AT0000A0GU03	
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Abrechnungstag	bis 14.00 h übernächster Tag
Verwaltungsgebühr	bis zu 1,50% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 20,88 Mio.
Erstausgabe	01.02.2010
Geschäftsjahr	01.01.-31.12.
Ausschüttung/Auszahlung ab	01.03.
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (öster. Privatanleger)	endbesteuert
Teilfreistellung gem. deutschem InvStG.*	ja

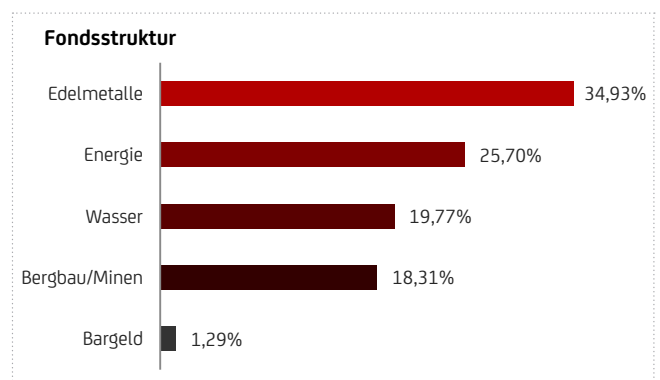
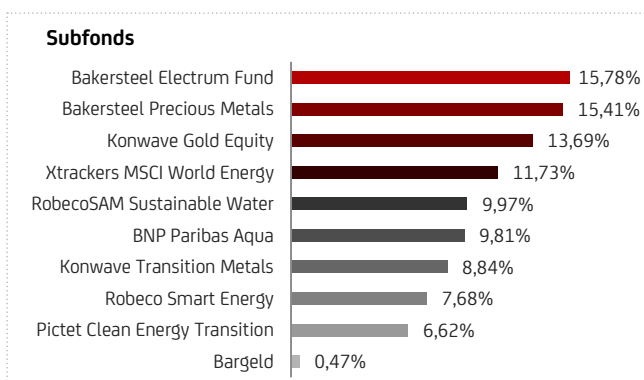
*) siehe Erläuterungen auf Seite 57

Besonderheiten

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

Zu beachten

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



Schoellerbank Global Resources

Kommentar des Fondsmanagements

Im dritten Quartal 2025 zeigten sich die Sektoren Rohstoffe, Wasserwirtschaft, Energie, Smart Energy und Goldminen überwiegend mit sehr erfreulichen positiven Impulsen.

Im Juli verursachten Zollverhandlungen zunächst Unsicherheit, doch die Aussicht auf konkrete Abkommen führte zu einer positiven Marktreaktion. Die gute Bilanzsaison und entspanntere Handelssignale unterstützten die Kurse, während institutionelle Investoren weiterhin vorsichtig blieben und ihre Strategien angesichts geopolitischer Risiken, Inflationsprognosen und US-Politik neu ausrichteten. Der August setzte die positive Entwicklung fort. Globale Märkte profitierten von starken Tech-Unternehmen und steigender Zuversicht auf Zinssenkungen, wobei an den US-amerikanischen Aktienmärkten neue Rekordstände erreicht wurden. Europa zeigte sich vorsichtiger, belastet durch politische Risiken in Frankreich.

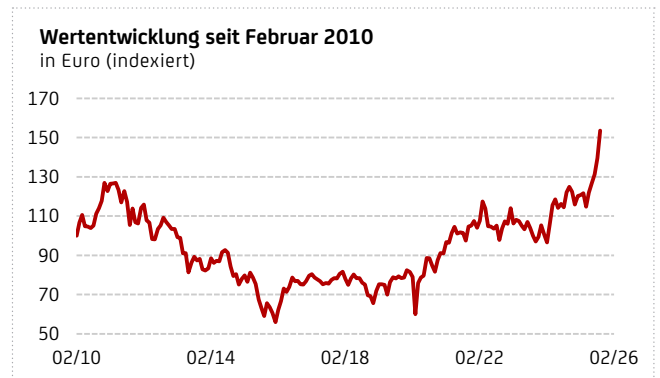
Im September prägten geopolitische Spannungen und technologische Fortschritte die Märkte. Industriemetalle wie Aluminium und Kupfer zeigten weiterhin starke Schwankungen, angetrieben von Angebotsengpässen, konnten aber im Verlauf zulegen. Der Goldpreis setzte seinen Aufwärtstrend fort und erreichte angesichts des drohenden „Shutdowns“ (Stillstand der Regierungsgeschäfte) in den USA und damit verbundener Unsicherheit erneut Rekordstände, wobei Investoren zwischen Optimismus und Vorsicht schwankten.

Die beiden Goldminenfonds Konwave Gold Equity (+48,3%) und Bakersteel Precious Metals (+44,9%) führten somit auch das Performance-Feld an. In Summe konnte der Schoellerbank Global Resources im Berichtsquartal um 21,4% bzw. seit Jahresbeginn um 32,5% zulegen.

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

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

Rollierende Performance	
Zeitraum	Performance
30.09.2024 - 30.09.2025	25,87%
29.09.2023 - 30.09.2024	22,05%
30.09.2022 - 29.09.2023	2,28%
30.09.2021 - 30.09.2022	0,31%
30.09.2020 - 30.09.2021	14,92%



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA
seit Jahresbeginn	32,48%	-	25,85%
1 Jahr	25,87%	-	19,58%
3 Jahre	57,13%	16,24% p.a.	14,29% p.a.
5 Jahre	81,13%	12,61% p.a.	11,47% p.a.
10 Jahre	160,34%	10,03% p.a.	9,48% p.a.
15 Jahre	38,20%	2,18% p.a.	1,83% p.a.
seit Fondsstart	53,59%	2,78% p.a.	2,44% 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.

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

Steuerliche Behandlung*

Besteuerung Substanzgewinne

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

Steuerausländer

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Steuerliche Behandlung*

Dachfonds

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

Für alle angeführten thesaurierenden Fonds gilt

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

Rückstellungsdeckungsfonds – mündelsichere Fonds

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

Unsere in Deutschland zugelassenen Fonds

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

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

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

Glossar

AIFMG

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

Alternative Investment Funds (AIF)

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

Alternative Investment Funds Manager (AIFM)

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

Ausgabeaufschlag

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

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

Ausgabepreis

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

Ausgabepreis = Errechneter Wert + Ausgabeaufschlag

Ausschüttung

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

Dachfonds

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

Duration

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

Fondsvermögen

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

Index

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

Laufende Kosten

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

Glossar

Performance

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

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

Publikumsfonds

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

Rating (Bonität)

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

Rendite

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

Restlaufzeit

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

Thesaurierung

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

Wiederanlagerabatt

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

Zinsbindungsdauer

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

Wir stellen uns vor

Anschrift

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

Gründung

14. Jänner 1994

Grundkapital

EUR 2.543.549,20

Aktionäre

Schoellerbank Aktiengesellschaft zu 100%

Vorstand

Mag. Thomas Meitz
Mag. Jörg Moshuber

Staatskommissär

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

Aufsichtsrat

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

Fondsmanagement

Schoellerbank Invest AG

Advisory

Schoellerbank Aktiengesellschaft

Prüfungsgesellschaft

KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (Verwaltungsgesellschaft)
Deloitte Audit Wirtschaftsprüfung GmbH (Fondsprüfung)

Depotbank/Verwahrstelle für alle Fonds

Schoellerbank Aktiengesellschaft

Verwaltete Fonds

Anzahl der verwalteten Fonds: 67
Fondsvolumen: EUR 7,46 Mrd.

Aktuelle Fondspreise

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

Internet-Adresse

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

Disclaimer

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