



# Schoellerbank Vorsorgefonds

Stand per: 31.03.2026

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

## Anlagestrategie

Der Schoellerbank Vorsorgefonds ist ein Anleihenfonds und veranlagt ausschließlich in erstklassige Euro-Anleihen. Der Fonds veranlagt zu einem überwiegenden Teil in fix- und/oder variabel verzinsliche Wertpapiere vorwiegend hoher Bonität (AAA-A) ausschließlich österreichischer Emittenten. Eine Verschlechterung der Bonität während der Behaltedauer widerspricht einem Verweilen der Anleihen im Fonds nicht. Die durchschnittliche Restlaufzeit der im Fonds befindlichen Anleihen liegt im Bereich von 3 bis 10 Jahren. Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens eine attraktive Rendite zu erwirtschaften. Im Veranlagungsprozess des Investmentfonds sind Nachhaltigkeitsfaktoren integriert oder es werden für den Investmentfonds nur solche Finanztitel erworben, die auf Basis eines vordefinierten Auswahlprozesses von der Schoellerbank Invest AG als nachhaltig eingestuft werden.

Stammdaten	
Ausgabepreis (Ausschütter) per 31.03.2026 ISIN AT0000902424	EUR 52,35
Ausgabepreis (Thesaurierer) per 31.03.2026 ISIN AT0000820402	EUR 115,90
Fondstyp	OGAW
Ausgabeaufschlag bis zu	2,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten gem. Basisinformationsblatt (BIB)	0,41% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen per 31.03.2026	EUR 197,74 Mio.
Fondsstart	16.12.1991
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Bedeckungswert gem. § 14 EStG	EUR 72,67
SFDR-Klassifizierung	Artikel 8
Fondsmanagement	Schoellerbank Invest AG
Vertriebszulassung in	Österreich, Deutschland

## Chancen

- Der Fonds kann zur Wertpapierdeckung von Pensionsrückstellungen verwendet werden und ist mündelsicher.
- Der Schoellerbank Vorsorgefonds ist mit dem Österreichischen Umweltzeichen zertifiziert.

## Risiken\*

*Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich bzw. deren Bundesländern Salzburg, Niederösterreich, Oberösterreich zu investieren.*

- Anleihenpreise unterliegen Marktschwankungen.
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen.
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fonds auswirken.
- 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.

## Risikoindikator laut Basisinformationsblatt (BIB)

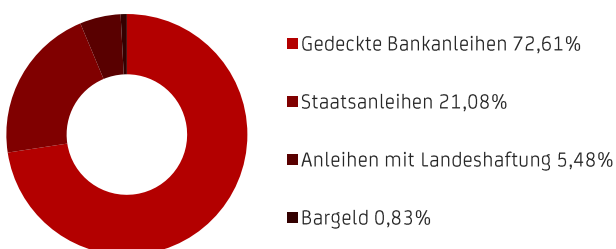


Weitere Erläuterungen zum Risikoindikator finden Sie im Basisinformationsblatt (BIB). Eine umfassende Erläuterung der Risiken sind im Prospekt ersichtlich.

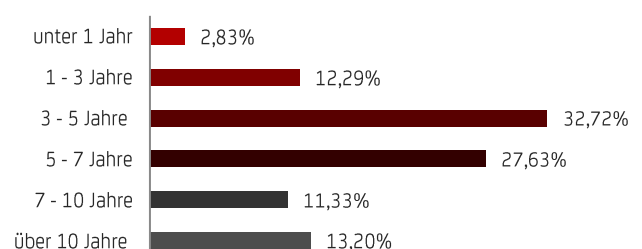
## Zu beachten

- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 5 Jahre.
- 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 Vorvertragliche ESG Information des Investmentfonds ist unter folgendem Link abrufbar: <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fonds/fonds/schoellerbank-vorsorgefonds/>.

## Fondsstruktur nach Emittenten



## Laufzeitengliederung



\*) Diese Aufzählung der Risiken ist nicht vollständig, und die erwähnten Risiken können sich in unterschiedlicher Intensität auf den Fonds auswirken.

## Kommentar des Fondsmanagers

Ging man zu Beginn des Irankriegs noch von einer kurzen Dauer der Auseinandersetzung aus, so sieht man jetzt eine Eskalation des Konflikts im Nahen Osten. Dadurch ist die zuvor zuversichtliche Marktprognose jäh erschüttert worden und hat eine deutliche Neubewertung der globalen Risiken erzwungen. Vor allem die sprunghaft gestiegenen Energiepreise und deren unmittelbare Auswirkungen auf die Inflationserwartungen belasten seither gleichermaßen die Aktien- und Rentenmärkte. Die führenden Notenbanken sehen sich nun mit der Herausforderung konfrontiert, ihre geldpolitische Strategie angesichts wieder anziehender Teuerungsraten kurzfristig nachjustieren zu müssen. Während vor Ausbruch der Krise eine Beibehaltung des aktuellen Zinsniveaus für das laufende Jahr als nahezu sicher galt, preist der Markt für die Europäische Zentralbank nun zwei bis drei Zinsschritte nach oben ein. Auch wenn jetzt wieder ein attraktiveres Renditeumfeld herrscht, müssen sich Anleger:innen auf ein Umfeld einstellen, in dem „höher für länger“ nicht nur für die Inflation, sondern auch für die Zinsen gilt.

Aufgrund des zuletzt gesehenen Renditeanstiegs war der Vorsorgefonds im letzten Monat unter Druck. Diesen Anstieg haben wir zuletzt genutzt und die Duration im Fonds verlängert. Vor allem fand diese Verlängerung durch den Kauf österreichischer Bundesanleihen mit längeren Laufzeiten statt. Mehrere kürzere gedeckte Pfandbriefe österreichischer Emittenten haben wir hingegen veräußert.

Im Fonds halten wir bei einer Duration von 5,44 Jahren. Die aktuelle Durchschnittsrendite beträgt derzeit 3,35%.

## Performance

Die Angaben zur Wertentwicklung beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

### Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2021	-2,41%	0,50
2022	-9,82%	0,50
2023	3,93%	0,90
2024	1,72%	0,95
2025	1,53%	1,40

### Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
31.03.2025 - 31.03.2026	0,60%
28.03.2024 - 31.03.2025	2,71%
31.03.2023 - 28.03.2024	3,00%
31.03.2022 - 31.03.2023	-6,95%
31.03.2021 - 31.03.2022	-4,36%

### Wertentwicklung seit Fondsstart 16.12.1991

inklusive Ertragnis-Wiederanlage in Euro (auf 100 indexiert)



Performance (Euro)	absolut	annualisiert	nach AGA*
Seit Jahresbeginn	<b>-0,93%</b>	-	-3,35%
1 Jahr	<b>0,60%</b>	-	-1,85%
3 Jahre	<b>6,42%</b>	2,10% p.a.	1,26% p.a.
5 Jahre	<b>-5,29%</b>	-1,08% p.a.	-1,57% p.a.
10 Jahre	<b>-3,43%</b>	-0,35% p.a.	-0,59% p.a.
15 Jahre	<b>11,33%</b>	0,72% p.a.	0,55% p.a.
20 Jahre	<b>33,29%</b>	1,45% p.a.	1,32% p.a.
30 Jahre	<b>120,08%</b>	2,66% p.a.	2,58% p.a.
Seit Fondsstart	<b>205,66%</b>	3,31% p.a.	3,24% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB.

In der Wertentwicklung sind Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten sowie die Transaktionskosten gem. Basisinformationsblatt (BIB) berücksichtigt. Etwaige weitere mit der Depotführung in Zusammenhang stehende Kosten sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt und vermindern die Wertentwicklung.

\*) Quelle: Performanceberechnung nach Ausgabeaufschlag (AGA) eigene Berechnung. Der Ausgabeaufschlag (AGA) ist der einmalige Spensatz 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).

### Rechtliche 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 Kauf 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. 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. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren/Ihre Betreuer:in. Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Rechte vorbehalten.

### Disclaimer

Marketingmitteilung der Schoellerbank Invest AG. **Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Vorsorgefonds wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt.** Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt (BIB) des Schoellerbank Vorsorgefonds in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen den Interessent:innen unter dem Link: <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fondsuebersicht/> kostenlos zum Download zur Verfügung. 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, welche 100%ige Tochtergesellschaft der UniCredit Bank Austria ist, die zur UniCredit Gruppe gehört. Die Schoellerbank Invest AG kann die Einstellung des Vertriebs von Anteilen eines OGAW in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat beschließen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache und nähere Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs finden Sie unter dem Link: <https://schoellerbank.at/files/Invest/Anlegerrechte/>.

### Österreichisches Umweltzeichen.

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 dem Link: <https://www.umweltzeichen.at/de/produkte/finanzprodukte>.