

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name: Florentini

ISIN: AT0000A1ERG1 (Ausschüttungsanteile) Dieser Fonds ist ein Alternativer Investmentfonds (AIF) gem. §§ 166 f InvFG 2011 iVm AIFMG.

Hersteller: Schoellerbank Invest AG (<https://schoellerbank.at/invest/>). Tel: 0662/885511-0. Die Schoellerbank Invest AG ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft im Sinne des InvFG 2011 und ein alternativer Investmentfonds-Manager im Sinne des AIFMG. Die Schoellerbank Invest AG ist Mitglied der UniCredit Gruppe.

Verwahrstelle: Schoellerbank Aktiengesellschaft.

Zuständige Behörde: Finanzmarktaufsicht (FMA), Österreich. Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

Datum der Erstellung/letzten Überarbeitung dieses Basisinformationsblatts: 28.08.2026

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Das Produkt ist ein Spezialfonds gemäß §§ 163 f iVm §§ 166 f InvFG 2011 in Verbindung mit AIFMG. Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilhaber steht.

Laufzeit: Der Investmentfonds wurde auf unbestimmte Zeit errichtet. Die Verwaltungsgesellschaft ist unter Einhaltung der gesetzlichen Bedingungen zur einseitigen Kündigung berechtigt. Werden von den Anteilhabern sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst. Ebenso kann der Investmentfonds mit einem anderen Investmentfonds verschmolzen werden. Informationen dazu entnehmen Sie bitte den Informationen für den Anleger gem. § 21 AIFMG.

Ziele: Für den Spezialfonds dürfen internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere, die an einer international anerkannten Börse notieren sowie internationale, fix und/oder variabel verzinsliche Anleihen erworben werden. Die Auswahl der Wertpapiere erfolgt gemäß der dynamischen Variante der Individuellen Vermögensverwaltung der Schoellerbank Aktiengesellschaft. Aktien und Aktiensubfonds dürfen in Summe nicht mehr als maximal 66 v.H. des Fondsvermögens betragen, der Rest wird in Anleihen, Geldmarktinstrumenten, Anleihenfonds und Geldmarktfonds investiert. Es dürfen auch Geldmarktinstrumente, Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die von der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland und/oder der Republik Frankreich begeben oder garantiert werden, zu mehr als 35 v.H. des Fondsvermögens erworben werden, sofern die Veranlagung in mindestens sechs verschiedenen Emissionen erfolgt. Der Florentini kann bis zu 100 v.H. seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 100 v.H. des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden. Die Vermögenswerte werden diskretionär ausgewählt und der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist nicht eingeschränkt. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt. Detaillierte Angaben zu den Veranlagungsmöglichkeiten finden Sie in den Fondsbestimmungen oder in den Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG.

Die Anlagegrenzen dürfen – soweit gesetzlich zulässig (§ 164 Abs. 4 InvFG 2011) – um 100 v.H. überschritten werden. Sie können, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme aufgrund außergewöhnlicher Umstände oder der Aktivierung eines weiteren Liquiditätsmanagement-Instruments (siehe unten Punkt 5. und Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt I Punkt 10.4. Liquiditätsmanagement-Instrumente), jederzeit die Rücknahme Ihrer Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis bei der Depotbank verlangen. Dieser entspricht dem Wert eines Anteils, abgerundet auf zwei Nachkommastellen. Die Erträge des Fonds werden ab 15.09. des nachfolgenden Rechnungsjahres bei der Anteilsgattung AT0000A1ERG1 (A) ausgeschüttet.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 10 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Florentini ist für risikobereite Anleger geeignet, die eine Anlagebindung von mindestens 10 Jahren beabsichtigen,

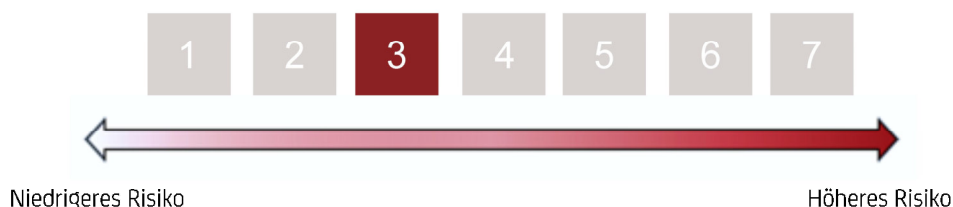
- eine Diversifizierung ihrer Anlagen durch ein Engagement in internationale Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und Investmentfonds erreichen möchten,
- in der Lage sind, eine potenzielle hohe Volatilität des Werts ihrer Anlage, Währungsrisiken sowie Bonitätsrisiken zu tragen.

Um die mit der Veranlagung verbundenen Risiken und Chancen beurteilen zu können, sollten die Anleger über entsprechende Erfahrungen und Kenntnisse betreffend Veranlagungsprodukte und Kapitalmärkte verfügen oder diesbezüglich beraten worden sein.

Weitere Informationen: Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind für den Anleger jederzeit kostenlos in deutscher Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, der Schoellerbank Aktiengesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle erhältlich. Die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG enthalten weiterführende Angaben zu diesem Fonds. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sind unter <https://schoellerbank.at/invest/> erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.

2. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage vorzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Dieser Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit dem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft.

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um etwaige Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht). Weiters bestehen insbesondere wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Kredit- Liquiditäts-, Operationelles-, Transfer-, Verwahrnisiko und Risiko aus Derivateinsatz. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren können. Detaillierte Angaben zu allen auf das Produkt bezogenen Risiken finden Sie im § 21 Dokument.

Performanceszenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds in den letzten 15 Jahren. Die Märkte können sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Anlagebetrag : 10.000 EUR Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stress Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 7 290,00	€ 6 700,00	€ 5 220,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,20%	-7,70%	-6,30%
Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.04.2015 und 30.04.2025.	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 9 330,00	€ 10 390,00	€ 13 580,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,80%	0,80%	3,10%
Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 28.02.2014 und 29.02.2024.	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 10 520,00	€ 12 460,00	€ 15 200,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,10%	4,50%	4,30%
Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.11.2011 und 30.11.2021.	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	€ 11 690,00	€ 13 900,00	€ 17 490,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,90%	6,80%	5,70%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihrer Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

3. Was geschieht, wenn die Schoellerbank Invest AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Investmentfonds (das Produkt) stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der Schoellerbank Invest AG. Es besteht somit hinsichtlich der Schoellerbank Invest AG kein Ausfallsrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Investmentfonds. Der Investmentfonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

4. Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf: In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Die Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000,- Euro werden angelegt

Anlagebetrag: 10.000 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	€ 68,00	€ 386,00	€ 852,00
Jährliche Auswirkungen der Kosten *)	0,70%	0,60%	0,60%

*) Die Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,80% vor Kosten und 4,30% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

Zusammensetzung der Kosten:

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,00% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen.	bis zu 0,00 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,63% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	80,00 EUR
Transaktionskosten	0,04% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen oder verkaufen.	6,00 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	Nicht anwendbar.

5. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Das Produkt zielt darauf ab, für Sie das im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebene Anlageziel zu erreichen. Diese empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragscharakteristika und Kosten des Fonds. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden. Sie können, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme aufgrund außergewöhnlicher Umstände oder der Aktivierung eines weiteren Liquiditätsmanagement-Instruments (siehe dazu jeweils Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG Abschnitt I Punkt 10.4.), jederzeit die Rücknahme Ihrer Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis bei der Depotbank verlangen. Dieser entspricht dem Wert eines Anteils, abgerundet auf zwei Nachkommastellen. Es fällt kein Rücknahmeabschlag an. Bei einer vorzeitigen Rückgabe der Anteile kann der Fall eintreten, dass Sie aufgrund der Marktgegebenheiten weniger Geld zurückerhalten, als sie in die Anlage investiert haben.

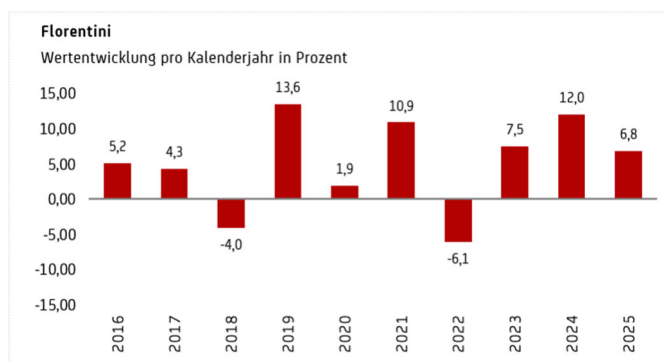
6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Schoellerbank Invest AG oder über den Investmentfonds (das Produkt) richten Sie bitte an die Schoellerbank Invest AG, Sterneckstraße 5, 5027 Salzburg oder per E-Mail an invest@schoellerbank.at. Diese werden innerhalb von fünf Werktagen bearbeitet. Weitere Informationen sind unter <https://schoellerbank.at/invest/> erhältlich.

Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Angaben über die frühere Wertentwicklung der letzten zehn Jahre:



Anhand des Diagramms können Sie bewerten, wie der Fonds in der Vergangenheit verwaltet wurde. Dieses Diagramm zeigt die Wertentwicklung des Fonds als prozentualen Verlust oder Gewinn über die letzten zehn Jahre. Die Wertentwicklung wird nach Abzug der laufenden Kosten dargestellt. Ein- und Ausstiegskosten werden bei der Berechnung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für die Wertentwicklung in der Zukunft. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Der Fonds wurde am 01.07.2015 aufgelegt.

Die monatlich veröffentlichten Berechnungen früherer Performance-Szenarien werden unter <https://schoellerbank.at/schoellerbank-invest-ag/fonds/sonstige-zweckdienliche-angaben-fuer-spezialfonds.jsp> zur Verfügung gestellt.