



Musterportfolio

Schoellerbank Vermögensverwaltung

Musterportfolio

Investmentansatz: Klassik mit Einzeltitel Aktien - ausgeglichen nachhaltig
Portfoliobericht per: 30. September 2025

Referenzwährung: EUR

Ihr:e persönliche:r Berater:in:

Sämtliche in diesem Portfoliobericht verwendeten Informationen und Zahlen wurden von der Schoellerbank AG mit größter Sorgfalt, Gewissenhaftigkeit und Zuverlässigkeit verarbeitet. Dennoch übernimmt die Schoellerbank AG keine Gewähr für deren Richtigkeit und Vollständigkeit und haftet in keinem Fall für Schäden oder Verluste irgendwelcher Art. Handlungen oder Unterlassungen, ausgehend von den in diesem Portfoliobericht enthaltenen Angaben, geschehen ausschließlich auf eigene Verantwortung des Kunden. Für die Bewertung des Portfolios werden, soweit verfügbar, die Börsenkurse zum Stichtag herangezogen. Dieser Portfoliobericht dient nicht als Grundlage für die Steuerberatung. Zur Ermittlung der abzuführenden Steuerbeträge (z. B. Kursgewinnsteuer, etc.) sind die jeweiligen Abrechnungsbelege aus dem Wertpapiersystem der Schoellerbank AG heranzuziehen. Dieser Portfoliobericht wurde individuell für Sie erstellt. Abweichungen von den verbindlichen Werten, wie sie im zentralen Rechner geführt werden müssen, sind möglich. Die ausgewiesenen Werte im Portfoliobericht müssen mit den Werten in den Geschäftsbüchern des Kreditinstitutes nicht übereinstimmen. Falls der Portfoliobericht nicht mehr aktuell ist, sind die Geschäftsbücher maßgebend.

Musterportfolio erstellt am 02.10.2025, 09:22 Uhr | 01
ohne Obligo

www.schoellerbank.at

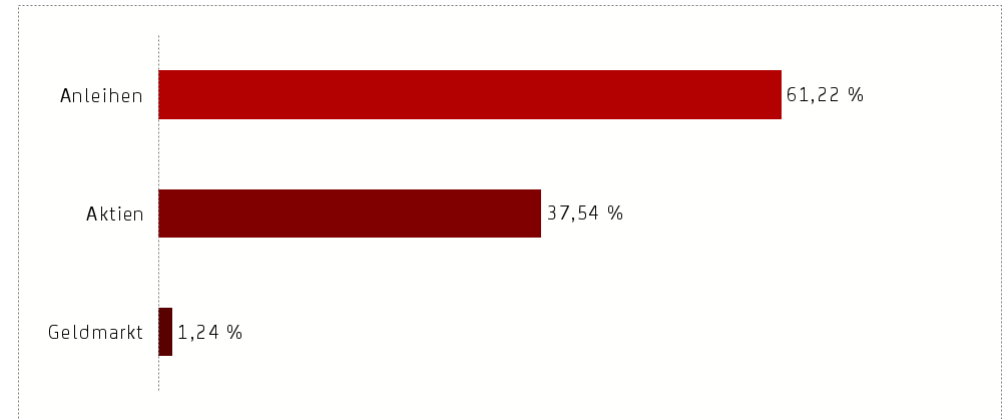
 **Schoellerbank**
Wealth Management

Member of  UniCredit

Portfoliostruktur

Portfoliostruktur nach Assetklassen zum 30.09.2025

Assetklassen		Marktwert	in %
Anleihen	EUR	612.199,88	61,22
Sonstige Anleihen	EUR	612.199,88	61,22
Aktien	EUR	375.433,53	37,54
Aktien Nordamerika	EUR	271.119,90	27,11
Aktien Europa	EUR	104.313,63	10,43
Geldmarkt	EUR	12.366,59	1,24
Geldmarkt	EUR	12.366,59	1,24
Gesamt	EUR	1.000.000,00	



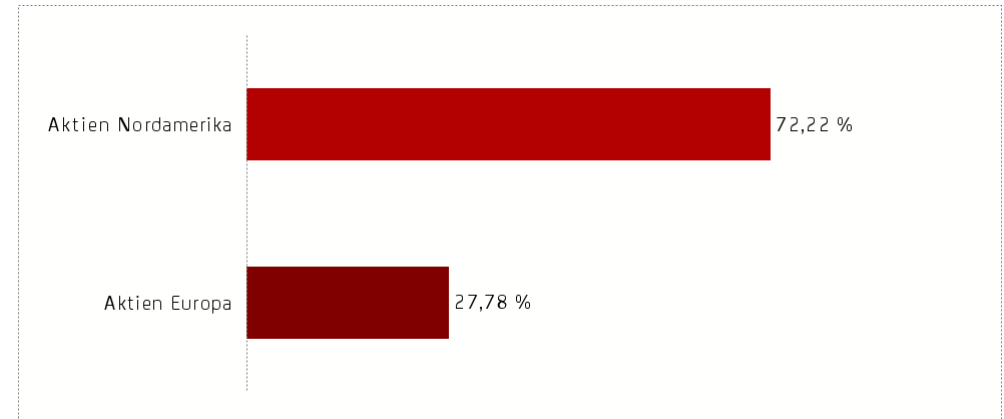
Portfoliovereinbarungen

Gebührenmodell: Verwaltungsgebühr - Fix und Gewinnbeteiligung

Übersicht Aktien

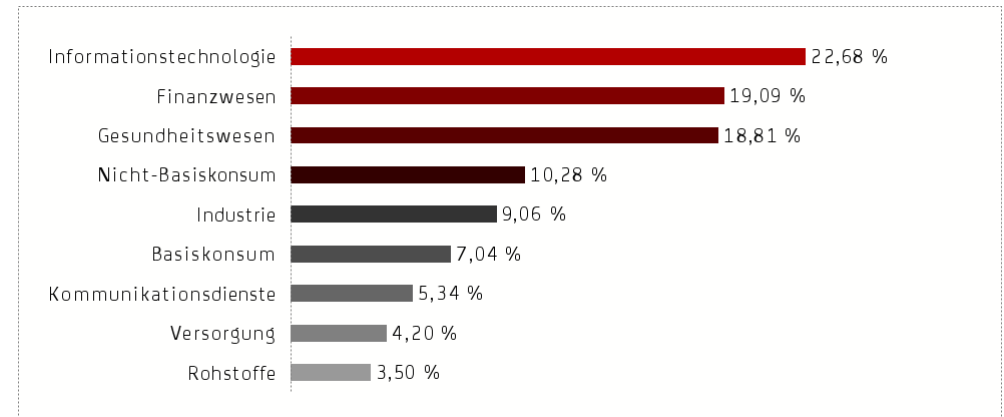
Struktur zum 30.09.2025

Assetklassen		Marktwert	in %
Aktien Nordamerika	EUR	271.119,90	72,22
Aktien Europa	EUR	104.313,63	27,78
Gesamt	EUR	375.433,53	100,00



Branchenallokation zum 30.09.2025

Branchen		Marktwert	in %
Informationstechnologie	EUR	85.154,25	22,68
Finanzwesen	EUR	71.671,21	19,09
Gesundheitswesen	EUR	70.607,86	18,81
Nicht-Basiskonsum	EUR	38.577,12	10,28
Industrie	EUR	34.015,43	9,06
Basiskonsum	EUR	26.448,60	7,04
Kommunikationsdienste	EUR	20.050,96	5,34
Versorgung	EUR	15.767,20	4,20
Rohstoffe	EUR	13.140,90	3,50
Gesamt	EUR	375.433,53	100,00



Darstellung ergibt sich aus Finanzinstrumenten, die einer Branche zugeordnet werden können.

Positionsübersicht Aktien

Positionsübersicht zum 30.09.2025

Bezeichnung ISIN	Währung Anteil in %	Stück/Nominale Lzt. Kursdatum	Einstandskurs Deviseneinstand	Einstands- kurswert	Tageskurs Devisenkurs	Betrag EUR Stückzinsen EUR	Rendite RLZ in J.	Rating
Aktien Nordamerika								
Cisco Systems Inc. US17275R1023 / Informationstechnologie	USD 1,79	308,0000 30.09.2025	68,420000 1,174100	17.948,52	68,420000 1,174100	17.948,52		
Qualcomm Inc. US7475251036 / Informationstechnologie	USD 1,70	120,0000 30.09.2025	166,360000 1,174100	17.002,98	166,360000 1,174100	17.002,98		
Expedia Group Inc. US30212P3038 / Nicht-Basiskonsum	USD 1,69	93,0000 30.09.2025	213,750000 1,174100	16.931,05	213,750000 1,174100	16.931,05		
Johnson Controls Internat. PLC IE00BY7QL619 / Industrie	USD 1,63	174,0000 30.09.2025	109,950000 1,174100	16.294,44	109,950000 1,174100	16.294,44		
American Waters Works Co. Inc. US0304201033 / Versorgung	USD 1,58	133,0000 30.09.2025	139,190000 1,174100	15.767,20	139,190000 1,174100	15.767,20		
Citigroup Inc. US1729674242 / Finanzwesen	USD 1,56	180,0000 30.09.2025	101,500000 1,174100	15.560,86	101,500000 1,174100	15.560,86		
The Walt Disney Co. US2546871060 / Kommunikationsdienste	USD 1,53	157,0000 30.09.2025	114,500000 1,174100	15.310,88	114,500000 1,174100	15.310,88		
Bank of New York Mellon Corp. US0640581007 / Finanzwesen	USD 1,48	160,0000 30.09.2025	108,960000 1,174100	14.848,48	108,960000 1,174100	14.848,48		
Workday Inc. US98138H1014 / Informationstechnologie	USD 1,39	68,0000 30.09.2025	240,730000 1,174100	13.942,29	240,730000 1,174100	13.942,29		
Procter & Gamble Co. US7427181091 / Basiskonsum	USD 1,36	104,0000 30.09.2025	153,650000 1,174100	13.610,08	153,650000 1,174100	13.610,08		
Newmont Corp. US6516391066 / Rohstoffe	USD 1,31	183,0000 30.09.2025	84,310000 1,174100	13.140,90	84,310000 1,174100	13.140,90		
Corning Inc. US2193501051 / Informationstechnologie	USD 1,23	176,0000 30.09.2025	82,030000 1,174100	12.296,47	82,030000 1,174100	12.296,47		
Cigna Corp. US1255231003 / Gesundheitswesen	USD 1,20	49,0000 30.09.2025	288,250000 1,174100	12.029,85	288,250000 1,174100	12.029,85		
Medtronic PLC IE00BTN1Y115 / Gesundheitswesen	USD 1,20	148,0000 30.09.2025	95,240000 1,174100	12.005,38	95,240000 1,174100	12.005,38		
Best Buy Co. Inc. US0865161014 / Nicht-Basiskonsum	USD 1,17	181,0000 30.09.2025	75,620000 1,174100	11.657,63	75,620000 1,174100	11.657,63		

Positionsübersicht Aktien

Positionsübersicht zum 30.09.2025

Bezeichnung ISIN	Währung Anteil in %	Stück/Nominale Izt. Kursdatum	Einstandskurs Deviseneinstand	Einstands- kurswert	Tageskurs Devisenkurs	Betrag EUR Stückzinsen EUR	Rendite RLZ in J.	Rating
Aktien Nordamerika								
PayPal Holdings Inc. US70450Y1038 / Finanzwesen	USD 1,15	202,0000 30.09.2025	67,060000 1,174100	11.537,45	67,060000 1,174100	11.537,45		
Adobe Inc. US00724F1012 / Informationstechnologie	USD 1,11	37,0000 30.09.2025	352,750000 1,174100	11.116,39	352,750000 1,174100	11.116,39		
Gilead Sciences Inc. US3755581036 / Gesundheitswesen	USD 1,08	114,0000 30.09.2025	111,000000 1,174100	10.777,62	111,000000 1,174100	10.777,62		
AbbVie Inc. US00287Y1091 / Gesundheitswesen	USD 1,03	52,0000 30.09.2025	231,540000 1,174100	10.254,73	231,540000 1,174100	10.254,73		
BECTON, DICKINSON & CO. US0758871091 / Gesundheitswesen	USD 0,91	57,0000 30.09.2025	187,170000 1,174100	9.086,70	187,170000 1,174100	9.086,70		
Aktien Europa								
BNP Paribas S.A. FR0000131104 / Finanzwesen	EUR 0,87	113,0000 30.09.2025	77,160000 1,000000	8.719,08	77,160000 1,000000	8.719,08		
HSBC Holdings GB0005405286 / Finanzwesen	GBP 0,85	710,0000 30.09.2025	10,450000 0,873400	8.494,96	10,450000 0,873400	8.494,96		
Allianz SE DE0008404005 / Finanzwesen	EUR 0,82	23,0000 30.09.2025	357,400000 1,000000	8.220,20	357,400000 1,000000	8.220,20		
Unilever PLC GB00B10RZP78 / Basiskonsum	EUR 0,77	152,0000 30.09.2025	50,560000 1,000000	7.685,12	50,560000 1,000000	7.685,12		
Smith & Nephew PLC GB0009223206 / Gesundheitswesen	GBP 0,71	464,0000 30.09.2025	13,375000 0,873400	7.105,56	13,375000 0,873400	7.105,56		
SAP SE DE0007164600 / Informationstechnologie	EUR 0,64	28,0000 30.09.2025	227,900000 1,000000	6.381,20	227,900000 1,000000	6.381,20		
Siemens AG DE0007236101 / Industrie	EUR 0,55	24,0000 30.09.2025	229,200000 1,000000	5.500,80	229,200000 1,000000	5.500,80		
Amadeus IT Group S.A. ES0109067019 / Nicht-Basiskonsum	EUR 0,52	77,0000 30.09.2025	67,500000 1,000000	5.197,50	67,500000 1,000000	5.197,50		
L'Oréal S.A. FR0000120321 / Basiskonsum	EUR 0,52	14,0000 30.09.2025	368,100000 1,000000	5.153,40	368,100000 1,000000	5.153,40		

Positionsübersicht Aktien

Positionsübersicht zum 30.09.2025

Bezeichnung ISIN	Währung Anteil in %	Stück/Nominale Lzt. Kursdatum	Einstandskurs Deviseneinstand	Einstands- kurswert	Tageskurs Devisenkurs	Betrag EUR Stückzinsen EUR	Rendite RLZ in J.	Rating
Aktien Europa								
Atlas Copco AB Namn-Aktier B(fria) SE0017486897 / Industrie	SEK 0,49	384,0000 30.09.2025	140,950000 11,056500	4.895,29	140,950000 11,056500	4.895,29		
Industria de Diseno Textil SA ES0148396007 / Nicht-Basiskonsum	EUR 0,48	102,0000 30.09.2025	46,970000 1,000000	4.790,94	46,970000 1,000000	4.790,94		
Universal Music Group B.V. NL00150001Y2 / Kommunikationsdienste	EUR 0,47	193,0000 30.09.2025	24,560000 1,000000	4.740,08	24,560000 1,000000	4.740,08		
UCB S.A. BE0003739530 / Gesundheitswesen	EUR 0,47	20,0000 30.09.2025	235,000000 1,000000	4.700,00	235,000000 1,000000	4.700,00		
Siemens Healthineers AG DE0005HL1006 / Gesundheitswesen	EUR 0,46	101,0000 30.09.2025	46,020000 1,000000	4.648,02	46,020000 1,000000	4.648,02		
London Stock Exchange Group PLC GB00B0SWJX34 / Finanzwesen	GBP 0,43	44,0000 30.09.2025	85,160000 0,873400	4.290,18	85,160000 0,873400	4.290,18		
KONE Corp. FI0009013403 / Industrie	EUR 0,40	69,0000 30.09.2025	58,000000 1,000000	4.002,00	58,000000 1,000000	4.002,00		
Schneider Electric FR0000121972 / Industrie	EUR 0,33	14,0000 30.09.2025	237,350000 1,000000	3.322,90	237,350000 1,000000	3.322,90		
ASML Holding NV NL0010273215 / Informationstechnologie	EUR 0,33	4,0000 30.09.2025	828,100000 1,000000	3.312,40	828,100000 1,000000	3.312,40		
Infineon Technologies AG DE0006231004 / Informationstechnologie	EUR 0,32	95,0000 30.09.2025	33,200000 1,000000	3.154,00	33,200000 1,000000	3.154,00		
Gesamtwert Aktien						375.433,53		

Übersicht Anleihen

Struktur zum 30.09.2025

Assetklassen		Marktwert	in %
Sonstige Anleihen	EUR	612.199,88	100,00
Gesamt	EUR	612.199,88	100,00



Positionsübersicht Anleihen

Positionsübersicht zum 30.09.2025

Bezeichnung ISIN	Währung Anteil in %	Stück/Nominale Lzt. Kursdatum	Einstandskurs Deviseneinstand	Einstands- kurswert	Tageskurs Devisenkurs	Betrag EUR Stückzinsen EUR	Rendite RLZ in J.	Rating
Sonstige Anleihen								
SB Anleihen Nachhaltig (T) AT0000A2S7P5	EUR 61,22	6.095,1800 30.09.2025	100,440000 1,000000	612.199,88	100,440000 1,000000	612.199,88		
Durchrechnung der 10 größten Positionen der im Portfolio enthaltenen Anteile des SB Anleihen Nachhaltig (T):								
3,125 % Niederösterreich, Land 24-30.10.36 AT0000A3EK38 / Endfälligkeit 30.10.2036	EUR 4,38	30.09.2025			98,125000 1,000000	43.773,12 1.243,13	3,33 11,08	
1,200 % Republik Österreich 15-20.10.25 AT0000A1FAP5 / Endfälligkeit 20.10.2025	EUR 3,80	30.09.2025			99,946000 1,000000	37.969,42 426,06	2,16 0,06	AA+
0,000 % Spanien 15-30.11.30 ES00000127C8 / Endfälligkeit 30.11.2030	EUR 2,63	30.09.2025			130,110610 1,000000	26.316,92	5,17	
3,500 % Hamburg Commercial Bank AG IHS 24-17.3.28 DE000HCB0B69 / Endfälligkeit 17.03.2028	EUR 2,39	30.09.2025			101,715000 1,000000	23.949,20 436,67	2,76 2,46	
3,150 % Spanien 25-30.4.35 ES0000012067 / Endfälligkeit 30.04.2035	EUR 2,33	22.09.2025			99,310000 1,000000	23.261,81 305,23	3,23 9,58	
0,750 % Republik Österreich 16-20.10.26 AT0000A1K9C8 / Endfälligkeit 20.10.2026	EUR 2,30	30.09.2025			98,710000 1,000000	22.981,76 163,87	2,00 1,06	AA+
0,000 % Republik Italien 15-15.9.32 IT0005138828 / Endfälligkeit 15.09.2032	EUR 2,22	30.09.2025			128,250073 1,000000	22.234,80	6,96	
0,000 % Spanien 16-30.11.27 ES0000012852 / Endfälligkeit 30.11.2027	EUR 2,05	30.09.2025			128,982928 1,000000	20.498,37	2,17	
4,250 % British Telecommunications PLC 6.1.33 XS2675225531 / Endfälligkeit 06.01.2033	EUR 1,88	30.09.2025			105,345000 1,000000	18.802,72 538,99	3,41 7,27	BBB
3,350 % Italien, Republik 24-1.7.29 IT0005584849 / Endfälligkeit 01.07.2029	EUR 1,80	30.09.2025			102,840000 1,000000	17.973,06 143,62	2,55 3,75	
Gesamtwert Anleihen						612.199,88		

Übersicht Geldmarkt

Struktur zum 30.09.2025

Assetklassen		Marktwert	in %
Konto	EUR	12.366,59	100,00
Gesamt	EUR	12.366,59	100,00



Positionsübersicht Geldmarkt

Positionsübersicht zum 30.09.2025

Bezeichnung ISIN	Währung Anteil in %	Stück/Nominale Izt. Kursdatum	Einstandskurs Deviseneinstand	Einstands- kurswert	Tageskurs Devisenkurs	Betrag EUR Stückzinsen EUR	Rendite RLZ in J.	Rating
Konto	Währung	Betrag	Anteil in %	Devisenkurs		Betrag EUR		
Konto	EUR	12.366,59	1,24	1,000000		12.366,59		
Gesamtwert Geldmarkt						12.366,59		

Berichtigte Wertveränderung: Ist die Differenz zwischen Endkapital und Anfangskapital unter Berücksichtigung der Einlagen und Entnahmen.

Durchrechnung eines Fonds in der Positionsübersicht:

Bei Durchrechnung eines Investmentfonds werden gemäß dem üblichen Branchenstandard die 10 größten Positionen als Einzeltitel angezeigt. Diese angezeigten Einzeltitel befinden sich nicht direkt im Portfolio, sondern sind in den am Portfolio befindlichen Investmentfonds investiert.

Einlagen und Entnahmen: Erhöhung bzw. Reduktion des zur Verfügung stehenden Anlagekapitals durch Ein- und Auszahlungen sowie Wertpapierein- und auslieferungen.

Einstandskurs / Deviseneinstand: Kurs des Wertpapiers, der zum Kauf einer Wertpapierposition aufgewendet wurde. Bei Zukäufen wird der Durchschnitt der gewichteten Einzelpreise verwendet.

Erträge: Die Erträge ergeben sich aus Zinsen, bezahlten Zinsen beim Kauf von Anleihen, Dividenden und Ausschüttungen nach Abzug der über die Schoellerbank AG abgerechneten Steuern und Spesen sowie den Zinsen am Verrechnungskonto.

Gesamtvermögen: Das Gesamtvermögen ist der Kurswert der Wertpapiere inklusive Stückzinsenabgrenzung und den Kontoständen auf den dazugehörenden Verrechnungskonten.

Performance: Ist die Wertveränderung des Gesamtvermögens in Prozent. Bei der Performanceberechnung wird eine zeitgewichtete Berechnungsmethode verwendet, die den internationalen Standards entspricht. Positive und negative Effekte aus Einlagen und Entnahmen fließen in die Performanceberechnung nicht oder nicht umfänglich ein. Die zeitgewichtete Performance spiegelt damit die Performance aus den getroffenen Anlageentscheidungen wider. Sämtliche Bewertungen erfolgen stichtagsbezogen und werden auf Grundlage der aktuell verfügbaren Kursquellen vorgenommen. Aufgrund späterer Wertpapierkurslieferungen sowie nachträglicher Ertragsbuchungen kann es rückwirkend zu einer Änderung der Portfoliobewertung / Portfolioperformance kommen.

Performance nach Steuer, nach Portfoliogeühren: Die ausgewiesene Performance errechnet sich nach Abzug der über die Schoellerbank AG abgerechneten Steuern und Portfoliogeühren.

Performance vor Steuer, vor Portfoliogeühren: Die ausgewiesene Performance errechnet sich vor Abzug der über die Schoellerbank AG abgerechneten Steuern und Portfoliogeühren.

Portfoliogeühren: Enthält alle Gebühren, die nicht im Zuge einer Wertpapiertransaktion anfallen (z. B. Verwaltungsgebühr, Abschlussgebühr).

Rating: Die Angaben zum Rating beziehen sich auf Bewertungen der Ratingagentur Standard and Poors (S&P).

Realisierte Gewinne / Verluste: Berücksichtigt Kursgewinne und -verluste aus Wertpapieren und Währungen nach Abzug der über die Schoellerbank AG abgerechneten Steuern und Spesen, die im Berichtszeitraum realisiert wurden.

Referenzwährung: Die Wertänderung des Portfolios wird in Bezug zu einer gewählten Währung (=Referenzwährung) dargestellt. Diese Währung ist unabhängig von den Wertpapierwährungen und den Kontowährungen des Kunden. Ist die Referenzwährung z. B. EUR und sind im Portfolio beispielsweise auch USD-, CHF- und GBP-Papiere enthalten, so werden alle USD-, CHF- und GBP-Werte in EUR umgerechnet.

Sonstige Steuern: Enthält alle Steuern, die nicht im Zuge einer Wertpapiertransaktion anfallen (z. B. KEST auf Habenzinsen, KEST-Verlustausgleich).

Tageskurs: Für die Ermittlung der Kurswerte werden, soweit verfügbar, die Börsenkurse zum Stichtag herangezogen. Alle Kurse sind trotz sorgfältiger Ermittlung ohne Gewähr.

Unrealisierte Gewinne / Verluste: Ergeben sich aus nicht realisierten Kursgewinnen und -verlusten aus Wertpapieren und Währungen im Berichtszeitraum. Unrealisierte Gewinne aus Anleihen enthalten die zum Bewertungsstichtag aufgelaufenen Stückzinsen.

Wichtige Hinweise

Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger 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 eines Investments beeinflussen. 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. 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.

Rechtliche Hinweise:

Der Musterportfoliobericht stellt keine Finanzanalyse, keine Anlageberatung und keine Anlageempfehlung dar.

Diese Unterlage wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Über den grundsätzlichen Umgang der Schoellerbank AG mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie die Broschüre „MIFID II – Markets in Financial Instruments Directive“. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Bezüglich der steuerlichen Behandlung wenden Sie sich bitte an Ihre Steuerberaterin bzw. Ihren Steuerberater. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen der Anlegerin bzw. des Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Die vorliegenden Informationen wurden von der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien, auf der Grundlage von öffentlich zugänglichen Quellen erstellt, die als zuverlässig eingeschätzt werden. Die Informationen können jederzeit einer Änderung unterliegen. Die Schoellerbank AG ist zu einer Aktualisierung dieser Informationen nicht verpflichtet.

Vervielfältigungen - in welcher Art auch immer - sind nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der Schoellerbank AG zulässig. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: 30.09.2025

Dieser Musterportfoliobericht wurde von der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien erstellt (Medieninhaber und Hersteller)