

Rechenschaftsbericht 2023



ISS ESG



s EthikBond

Miteigentumsfonds gemäß InvFG

1. Februar 2022 bis 31. Jänner 2023

ISIN: (A) AT0000681192
(T) AT0000681184
(A) AT0000A2D8N5

Kapitalanlagegesellschaft
SPARKASSE 
Oberösterreich

Fonds der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Publikumsfonds

Anleihefonds

BarReserve	der Anleihefonds mit kurzer Laufzeit
AustroRent	der Anleihefonds „made in Austria“
AustroMündelRent	der mündelsichere Anleihefonds
ClassicBond	der Euro-Staatsanleihefonds
InterBond	der Internationale Anleihefonds
s EthikBond	der internationale Ethik-Anleihefonds
GermanRent	der Anleihefonds deutscher Emittenten
DollarReserve	der Dollar-Anleihefonds
BusinessBond	der internationale Unternehmensanleihefonds
s Reserve	der Anleihefonds mit kurzer Laufzeitenstruktur
s Bond 2028	der Laufzeitenfonds

Mischfonds

s RegionenFonds	der gemischte Fonds in stabilen Wirtschaftsräumen
s EthikMix	der internationale Ethik-Mischfonds
s KlimaMix	der internationale Klimaschutz-Mischfonds

Aktienfonds

EuroPlus 50	der europäische Aktienfonds
InterStock	der internationale Aktienfonds
s EthikAktien	der internationale Ethik-Aktienfonds
ViennaStock	der österreichische Aktienfonds
s Generation	der internationale Aktienfonds, erneuerbare Energien und Wasser
Money&Co Equity	der internationale Aktienfonds
s Top AktienWelt	der internationale Aktienfonds mit Dividendenstärke

Strategiefonds

Bond s Best-Invest	der Strategiefonds in internationale Anleihen
Master s Best-Invest A	der Strategiefonds mit stabilem Ertragsprofil
Master s Best-Invest B	der Strategiefonds mit ausgewogenem Ertragsprofil
Master s Best-Invest C	der Strategiefonds mit dynamischem Ertragsprofil
Aktiva s Best-Invest	der Strategiefonds für betriebliche Vorsorge
Equity s Best-Invest	der Strategiefonds in internationale Aktien
s Future Trend	der Strategiefonds in internationale Themen und Branchen
s Emerging	der Strategiefonds in Emerging Markets
Money&Co Best Of	der Strategiefonds in internationale Aktien
s Economic	der Anleihe-Strategiefonds mit Konjunkturzyklus-Modell

Wertsicherungsfonds

s Protect Strategie	der Strategiefonds mit innovativem Wertsicherungskonzept
----------------------------	--

Inhaltsverzeichnis

Fonds der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	2
Allgemeine Fondsdaten	5
Fondscharakteristik	5
Anlagegrundsatz	6
Anlagepolitik	6
Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte	7
Entwicklung des Fonds	8
Übersicht über die letzten 3 Rechnungsjahre in EUR	10
Ertragsrechnung und Entwicklung des Fondsvermögens	12
Vermögensaufstellung zum 31. Jänner 2023	14
Angaben zur Vergütungspolitik	20
Informationsangaben gemäß Artikel 13 der Verordnung (EU) 2015/2365 (SFT-R)	21
Bestätigungsvermerk	23
Grundlagen der Besteuerung für den Fonds	27
Anhang I Nachhaltigkeitsbezogene Informationen	30
Fondsbestimmungen gemäß InvFG 2011	40
Gesellschafter und Organe der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	47

Quellen:

Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. – eigene Berechnungen
OeKB – Profitline der Österreichischen Kontrollbank AG

Performance:

Bitte beachten Sie, dass die Performanceergebnisse aus der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die Zukunft zulassen.

Prospekthinweis:

Mitteilung über Fonds der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft: Wir weisen darauf hin, dass Prospekte und die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) gemäß InvFG, die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokumente) für die von uns verwalteten Investmentfonds entsprechend den Bestimmungen des InvFG und AIFMG erstellt, auf unserer Homepage (www.s-fonds.at) veröffentlicht worden sind, wichtige Risikohinweise enthalten und alleinige Verkaufsunterlage darstellen. Prospekte, Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokumente) stehen - jeweils in der geltenden Fassung in deutscher Sprache - dem interessierten Anleger kostenlos bei der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. sowie bei der Allgemeinen Sparkasse Oberösterreich Bank AG zur Verfügung und sind auch auf www.s-fonds.at abrufbar.

Gemäß § 76 InvFG können mehr als 35 % des Fondsvolumens in Schuldverschreibungen folgender Mitgliedsstaaten veranlagt werden: Österreich, Deutschland

Die Finanzmarktaufsicht hat die Voraussetzungen des § 76 Abs. 1 Z 2 im Rahmen der Bewilligung der Fondsbestimmungen geprüft.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere Anleger und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger hinsichtlich Ertrag, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Investmentfonds können je nach Marktlage sowohl steigen als auch fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Liebe Anlegerin, lieber Anleger,

wir, die **Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m. b. H.** danken Ihnen für das Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen. Wir erlauben uns, Ihnen nachstehend den Rechenschaftsbericht des **s EthikBond – Miteigentumsfonds** gemäß Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG) – für das Rechnungsjahr **1. Februar 2022 bis 31. Jänner 2023** vorzulegen.

Wir bieten Fonds für private und institutionelle Anleger. Dadurch können wir Ihnen die Möglichkeit anbieten, an den Entwicklungen der Märkte teilzunehmen. Detailinformationen erhalten Sie von Ihrem Betreuer bei der Sparkasse Oberösterreich.

In diesem Rechenschaftsbericht können Sie sich ein Bild von unserer Anlagepolitik und der Situation Ihres Fonds verschaffen. Zudem erhalten Sie Informationen über die Entwicklung der Kapitalmärkte in Bezug auf Ihre Anlage.

Sollten Sie weitergehende Auskünfte zu Ihrem Fonds benötigen, sprechen Sie bitte mit Ihrem Betreuer bei der Sparkasse Oberösterreich. Tagesaktuelle Informationen zu Fondspreisen finden Sie im Internet unter www.s-fonds.at.

**Sparkasse Oberösterreich
Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.**



Disclaimer (Transparenz-Logo):

Das Europäische Transparenz-Logo für Nachhaltigkeitsfonds kennzeichnet, dass die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. sich verpflichtet, korrekt, angemessen und rechtzeitig Informationen zur Verfügung zu stellen, um Interessierten, insbesondere Kunden, die Möglichkeit zu geben, die Ansätze und Methoden der nachhaltigen Geldanlage des jeweiligen Fonds nachzuvollziehen. Ausführliche Informationen über die Europäischen Transparenzleitlinien finden Sie unter www.eurosif.org. Informationen über die nachhaltige Anlagepolitik und ihre Umsetzung des s EthikBond Fonds finden Sie unter: www.s-fonds.at.

Die Transparenzleitlinien werden gemanagt von Eurosif, einer unabhängigen Organisation. Das Europäische SRI Transparenz-Logo steht für die oben beschriebene Verpflichtung des Fondsmanagers. Es ist nicht als Befürwortung eines bestimmten Unternehmens, einer Organisation oder Einzelperson zu verstehen.

Allgemeine Fondsdaten

Tranche	Auflegedatum	ISIN
ISIN ausschüttend	02.05.2002	AT0000681192
ISIN thesaurierend	02.05.2002	AT0000681184
ISIN ausschüttend (IT)	06.04.2020	AT0000A2D8N5

Fondscharakteristik

Fondswährung:	EUR
Rechnungsjahr:	01.02. – 31.01.
Ausschüttungs-/ Auszahlungs-/ Wiederveranlagungstag:	01.04.
Verwaltungsgebühr:	bis zu 0,90 % p.a.*
Berechnungsmethode des Gesamtrisikos:	Commitment-Ansatz (laut 4. Derivate-Risikoberechnungs- und Meldeverordnung; 3. Hauptstück)
Fondstyp:	Publikumsfonds
Depotbank/Verwahrstelle:	Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz
Verwaltungsgesellschaft:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Promenade 11 – 13, 4020 Linz www.s-fonds.at Firmenbuchnummer: FN87231g
Fondsmanagement:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
Abschlussprüfer:	KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft Kudlichstraße 41, 4020 Linz
Steuerliche Behandlung im Privatvermögen:	endbesteuert

*Die im Fonds tatsächlich verrechnete Verwaltungsgebühr (siehe Angabe im Rechenschaftsbericht unter Ertragsrechnung/Entwicklung des Fondsvermögens) kann sich durch allfällige Vergütungen reduzieren.

Anlagegrundsatz

s EthikBond investiert in die bedeutendsten Anleihemärkte und in die wichtigsten Währungen weltweit. Euroveranlagungen liegen immer bei mindestens 70 % und der Anteil an USD-Anleihen liegt maximal bei 30 %. Eine Beimischung von Corporates ist mit max. 40 % vorgesehen. Entsprechend der internationalen Ausrichtung sind Devisenkurschwankungen nicht ausgeschlossen. Ausschlusskriterien für Länder sind vorwiegend: Todesstrafe, Autoritäre Regime, Verstöße gegen Menschenrechte. Als Berater bezüglich der Bewertung der Unternehmen und Länder aus ethischen-ökologischen Gesichtspunkten fungiert die internationale Ratingagentur ISS-ESG. Dieser Fonds ist auch zur Wertpapierdeckung gemäß § 14 EStG geeignet.

Gemäß § 76 InvFG können mehr als 35 % des Fondsvolumens in Schuldverschreibungen folgender Mitgliedsstaaten veranlagt werden: Österreich, Deutschland
Die Finanzmarktaufsicht hat die Voraussetzungen des § 76 Abs. 1 Z 2 im Rahmen der Bewilligung der Fondsbestimmungen geprüft.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Anlagepolitik

Im abgelaufenen Rechenschaftsjahr mussten die globalen Rentenmärkte deutliche Kursverluste verbuchen. Ausschlaggebend dafür waren insbesondere die erhöhten Inflationswerte und -prognosen sowie die damit verbundene Leitzinserhöhung der Zentralbanken. Dementsprechend wurde die Nullzinspolitik der Europäischen Zentralbank (EZB) beendet. Seit Juli 2022 setzte die EZB fünf Zinsschritte und erhöhte damit den Leitzinssatz um 3 %. Das Federal Reserve System (FED) reagierte bereits im März 2022 auf die erhöhten Inflationswerte und erhöhte den Leitzinssatz auf ein Niveau von 4,25 % - 4,5 % (Federal Funds Rate-Zinsspanne) im Zuge von acht Zinsschritten. Die erhöhten Teuerungsraten und die geldpolitischen Eingriffe durch die Zentralbanken resultierten in inversen Zinskurven in den USA und in Deutschland. Auch der Bonitätsaufschlag von Unternehmensanleihen konnte zuletzt seine Wirkung als Risikopuffer nicht entfalten, da sich auch dieser deutlich ausweitete. Positiv hervorzuheben ist die seit Oktober 2022 rückläufige Inflationsrate in den USA. Denn die damit verbundenen reduzierten Inflationsprognosen sorgten für Euphorie an den Kapitalmärkten und ermöglichten dementsprechend einen guten Start in das Kalenderjahr 2023.

Aufgrund der derzeitigen makroökonomischen Rahmenbedingungen ist das Fondsmanagement bestrebt, die Zinssensitivität des Fonds weiterhin gering zu halten. In Bezug auf das Währungsmanagement wird weiterhin der überwiegende Anteil des Fondsvolumens in Euro veranlagt. Zusätzlich dazu werden potenzielle Währungschancen aktiv genützt. Darüber hinaus werden im Rahmen der Titelselektion die Kriterien der österreichischen Bischofskonferenz, sowie die Anforderungen des österreichischen Umweltzeichens berücksichtigt.

Die aktuelle Ukraine-Krise hat keine wesentlichen Auswirkungen auf das Management und die Liquidität des Fonds.

Fondsmanagement
Sparkasse OÖ KAG

Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte

Veränderung: 01.02.2022 bis 31.01.2023

Entwicklung der internationalen Anleihemärkte in EUR

USA	-5,24 %	Spanien	-14,64 %
Japan	-13,26 %	Portugal	-13,54 %
UK	-24,35 %	Schweden	-16,55 %
Euroland	-15,33 %	Norwegen	-10,06 %
Deutschland	-15,02 %	Polen	-4,51 %
Frankreich	-15,78 %	Südafrika	-4,22 %
Italien	-13,92 %	Neuseeland	-5,50 %
Niederlande	-17,11 %	Australien	-4,86 %
Österreich	-18,00 %	Kanada	-6,50 %

International anerkannte Indizes bilden den Anleihemarkt der jeweiligen Region ab und umfassen internationale Staatsanleihen mit einer Laufzeit von über einem Jahr.

Global Treasury Index	-10,32 %	EMBI Global Core	-13,20 %
Europäischer Unternehmensanleihe-Index	-10,45 %	Amerikanischer Unternehmensanleihe-Index	-6,16 %

Entwicklung der Indices an den internationalen Aktienmärkten in EUR

USA / Dow Jones	-0,36 %	Italien / MIB Index	-2,30 %
S&P 500 Index	-7,20 %	Spanien / IBEX 35	3,52 %
Nasdaq Composite	-16,42 %	Frankreich / CAC 40	-0,24 %
Japan / NIKKEI 225	-7,99 %	Niederlande / AEX	-2,62 %
UK / FTSE 100	-2,60 %	Österreich / ATX	-13,04 %
DAX Index	-3,14 %	Kanada / TSX Composite Index	-3,97 %
EURO Stoxx 50 € PR	-1,44 %	Schweiz / SMI	-5,05 %
Weltaktienindex Morgan St.	-6,62 %	Emerging Markets Index M. S.	-12,06 %

Devisenveränderung im Vergleich zum Euro

US Dollar	3,77 %	Ungarische Forint	-9,16 %
Japanischer Yen	-8,50 %	Polnische Zloty	-2,90 %
Pfund Sterling	-5,46 %	Tschechische Krone	2,14 %
Schweizer Franken	4,35 %	Kanadischer Dollar	-1,06 %
Norwegische Krone	-8,20 %	Australischer Dollar	2,69 %
Dänische Krone	0,02 %	Neuseeland Dollar	0,67 %
Schwedische Krone	-8,17 %	Südafrikanischer Rand	-9,02 %

Gold/Unze in USD	7,06 %	Ölpreis / Brent in USD	-5,24 %
------------------	--------	------------------------	---------

Entwicklung des Fonds

Fondsdaten in EUR	per 31.01.2022	per 31.01.2023
Fondsvermögen gesamt	45.911.364,39	37.746.804,96
Errechneter Wert je Ausschüttungsanteil	97,88	86,37
Errechneter Wert je Thesaurierungsanteil	131,36	116,39
Errechneter Wert je IT01 Ausschüttungsanteil	9.972,88	8.866,76
Ausschüttung / Auszahlung / Thesaurierung in EUR	ab 01.04.2022	ab 03.04.2023
Ausschüttung je Ausschüttungsanteile	0,4000	0,4000
Zur Thesaurierung verwendeter Ertrag je Ausschüttungsanteil	0,0000	0,0000
Auszahlung (KESt) je Thesaurierungsanteile	0,0000	0,0000
Zur Thesaurierung verwendeter Ertrag je Thesaurierungsanteil	0,0000	0,0000
Ausschüttung je IT01 Ausschüttungsanteile	15,0000	15,0000
Zur Thesaurierung verwendeter Ertrag je IT01 Ausschüttungsanteil	11,5933	0,0000
Umlaufende Anteile	per 31.01.2022	per 31.01.2023
Ausschüttungsanteile	96.781,537	73.565,333
Thesaurierungsanteile	264.414,655	256.389,278
IT01 Ausschüttungsanteile	171,000	175,000

Wertentwicklung des Rechnungsjahres (Fonds-Performance)

Ermittlung nach OeKB-Berechnungsmethode je Anteil in Fondswährung (EUR) ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlages	Ausschüttungs- -anteile	Thesaurierungs- -anteile	IT01 Ausschüttungs- anteile
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres	97,88	131,36	9.972,88
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres	86,37	116,39	8.866,76
Nettoertrag pro Anteil	-11,14	-14,97	-1.092,30
Wertentwicklung eines Anteiles im Rechnungsjahr in % ¹⁾	-11,38	-11,40	-10,95

1) Unter Annahme gänzlicher Wiederveranlagung von ausgeschütteten bzw. ausgezahlten Beträgen zum Rechenwert am Ausschüttungstag. (OeKB-Methode)

Graphische Darstellung der Wertentwicklung des abgeschlossenen Rechnungsjahres in %



Übersicht über die letzten 3 Rechnungsjahre in EUR

Ausschüttungsanteile

Rechnungsjahr	Fondsvermögen gesamt	Errechneter Wert je Anteil	Ausschüttung je Anteil	Wertentwicklung in %*
2020/2021	50.444.172,33	102,57	0,7000	-1,13
2021/2022	45.911.364,39	97,88	0,4000	-3,91
2022/2023	37.746.804,96	86,37	0,4000	-11,38

Verwendung des Ausschüttungsergebnisses: (ISIN: AT0000681192)

Für das Rechnungsjahr 2022/23 wird für die Ausschüttungsanteile eine Ausschüttung in der Höhe von EUR 0,4000 je Anteil, das sind bei 73.565,333 Ausschüttungsanteilen insgesamt EUR 29.426,13 vorgenommen.

Für das Rechnungsjahr 2022/23 wird für 73.565,333 Ausschüttungsanteile eine Wiederveranlagung in der Höhe von EUR 0,0000 je Anteil vorgenommen.

Die kuponauszahlende Bank ist verpflichtet von dieser Ausschüttung Kapitalertragssteuer einzubehalten, sofern keine Befreiungsgründe vorliegen.

Die Ausschüttung wird von den depotführenden Kreditinstituten ab 03.04.2023 gutgeschrieben.

Thesaurierungsanteile

Rechnungsjahr	Fondsvermögen gesamt	Errechneter Wert je Anteil	Zur Thesaurierung verwendeter Ertrag	Auszahlung gem. § 58 Abs 2 InvFG	Wertentwicklung in %*
2020/2021	50.444.172,33	137,05	1,2745	0,3516	-1,13
2021/2022	45.911.364,39	131,36	0,0000	0,0000	-3,90
2022/2023	37.746.804,96	116,39	0,0000	0,0000	-11,40

Verwendung des Thesaurierungsergebnisses: (ISIN: AT0000681184)

Für das Rechnungsjahr 2022/23 wird für 256.389,278 Thesaurierungsanteile eine Wiederveranlagung in der Höhe von EUR 0,0000 je Anteil vorgenommen.

Im Hinblick auf § 58 Abs 2 des Investmentfondsgesetzes ist für die Thesaurierungsanteile ein Betrag in der Höhe der auf den Jahresertrag entfallenden KESt (EUR 0,0000 je Anteil) auszuführen, das sind bei 256.389,278 Thesaurierungsanteilen insgesamt EUR 0,00.

Die KESt ist in dieser Höhe von den depotführenden Kreditinstituten einzubehalten und abzuführen, sofern keine Befreiungsgründe vorliegen.

Ausschüttungsanteile IT01

Rechnungsjahr	Fondsvermögen gesamt	Errechneter Wert je Anteil	Ausschüttung je Anteil	Wertentwicklung in %*
2020/2021**	50.444.172,33	10.397,76	70,0000	3,75
2021/2022	45.911.364,39	9.972,88	15,0000	-3,43
2022/2023	37.746.804,96	8.866,76	15,0000	-10,95

Verwendung des Ausschüttungsergebnisses: (ISIN: AT0000A2D8N5)

Für das Rechnungsjahr 2022/23 wird für die Ausschüttungsanteile IT01 eine Ausschüttung in der Höhe von EUR 15,0000 je Anteil, das sind bei 175,000 IT01 Ausschüttungsanteilen insgesamt EUR 2.625,00 vorgenommen.

Für das Rechnungsjahr 2022/23 wird für 175,000 Ausschüttungsanteile IT01 eine Wiederveranlagung in der Höhe von EUR 0,0000 je Anteil vorgenommen.

Die kuponanzahlende Bank ist verpflichtet von dieser Ausschüttung Kapitalertragssteuer einzubehalten, sofern keine Befreiungsgründe vorliegen.

Die Ausschüttung wird von den depotführenden Kreditinstituten ab 03.04.2023 gutgeschrieben.

* Unter Annahme gänzlicher Wiederveranlagung von ausgeschütteten bzw. ausgezahlten Beträgen zum Rechenwert am Ausschüttungstag. (OeKB-Methode)

** Rumpfrechnungsjahr der IT01 Tranche (AT0000A2D8N5) vom 06.04.2020 bis 31.01.2021

Ertragsrechnung und Entwicklung des Fondsvermögens

1. Wertentwicklung des Rechnungsjahres (Fonds-Performance)

Ermittlung nach OeKB-Berechnungsmethode pro Anteil in Anteilscheinwährung ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlages

AT0000681192 Ausschütter EUR	
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres (96.781,537 Anteile)	97,88
Ausschüttung / Auszahlung am 01.04.2022 (entspricht rund 0,0043 Anteilen bei einem Rechenwert von 94,10)	0,4000
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres (73.565,333 Anteile)	86,37
Gesamtwert inkl. (fiktiv) durch Ausschüttung/Auszahlung erworbene Anteile	86,74
Nettoertrag pro Anteil	-11,14
Wertentwicklung eines Anteiles im Rechnungsjahr	-11,38 %

AT0000A2D8N5 Ausschütter EUR	
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres (171,000 Anteile)	9.972,88
Ausschüttung / Auszahlung am 01.04.2022 (entspricht rund 0,0016 Anteilen bei einem Rechenwert von 9.621,67)	15,0000
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres (175,000 Anteile)	8.866,76
Gesamtwert inkl. (fiktiv) durch Ausschüttung/Auszahlung erworbene Anteile	8.880,58
Nettoertrag pro Anteil	-1.092,30
Wertentwicklung eines Anteiles im Rechnungsjahr	-10,95 %

AT0000681184 Thesaurierer EUR	
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres (264.414,655 Anteile)	131,36
Ausschüttung/Auszahlung	0,0000
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres (256.389,278 Anteile)	116,39
Gesamtwert inkl. (fiktiv) durch Ausschüttung/Auszahlung erworbene Anteile	116,39
Nettoertrag pro Anteil	-14,97
Wertentwicklung eines Anteiles im Rechnungsjahr	-11,40 %

2. Fondsergebnis

a. Realisiertes Fondsergebnis

Ordentliches Fondsergebnis

Erträge (ohne Kursergebnis)

Zinsenerträge (exkl. Ertragsausgleich)	618.822,06	
Dividendenerträge	0,00	
Sonstige Erträge 7)	0,00	
Summe Erträge (ohne Kursergebnis)		618.822,06

Sollzinsen

- 473,58

Aufwendungen

Vergütung an die KAG	- 349.821,25	
Kosten für Wirtschaftsprüfer u. strl. Vertretung*	- 8.157,37	
Publizitätskosten	- 852,52	
Wertpapierdepotgebühren	- 69.349,52	
Depotbankgebühren	0,00	
Kosten für den externen Berater	0,00	
Summe Aufwendungen		- 428.180,66
Verwaltungskostenrückvergütung aus Subfonds		0,00

Ordentl. Fondsergebnis (exkl. Ertragsausgleich)

190.167,82

Realisiertes Kursergebnis 1) 2)

Realisierte Gewinne 3)	199.001,94	
Realisierte Verluste 4)	- 2.315.540,48	

Realisiertes Kursergebnis (exkl. Ertragsausgleich)

- 2.116.538,54

Realisiertes Fondsergebnis (exkl. Ertragsausgleich)

- 1.926.370,72

b. Nicht realisiertes Kursergebnis 1) 2)

Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses 6) - 3.105.601,27

Ergebnis des Rechnungsjahres 5)

- 5.031.971,99

c. Ertragsausgleich

Ertragsausgleich für Erträge des Rechnungsjahres 43.460,57

Fondsergebnis gesamt

- 4.988.511,42

3. Entwicklung des Fondsvermögens

Fondsvermögen am Beginn des Rechnungsjahres **45.911.364,39**

Ausschüttung / Auszahlung im Rechnungsjahr - 40.198,69

Ausgabe und Rücknahme von Anteilen - 3.135.849,32

Fondsergebnis gesamt

(das Fondsergebnis ist im Detail im Punkt 2. dargestellt) - 4.988.511,42

Fondsvermögen am Ende des Rechnungsjahres

37.746.804,96

- 1) Realisierte Gewinne und realisierte Verluste sind nicht periodenabgegrenzt und stehen so wie die Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses nicht unbedingt in Beziehung zu der Wertentwicklung des Fonds im Rechnungsjahr.
- 2) Kursergebnis gesamt, ohne Ertragsausgleich (realisiertes Kursergebnis, ohne Ertragsausgleich, zuzüglich Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses): EUR -5.222.139,81.
- 3) Davon Gewinne aus Derivatgeschäften: EUR 0,00.
- 4) Davon Verluste aus Derivatgeschäften: EUR 0,00.
- 5) Das Ergebnis des Rechnungsjahres beinhaltet explizit ausgewiesene Transaktionskosten in Höhe von EUR 81.161,42.
- 6) Davon Veränderung unrealisierte Gewinne EUR -126.282,25 und unrealisierte Verluste EUR -2.979.319,02.
- 7) Davon Erträge aus Wertpapierleihegeschäften iHv EUR 0,00 sowie auf sonstige Erträge iHv EUR 0,00.

*) Aufgrund des EUGH Urteils Rückerstattung iHv EUR 244,00.

Vermögensaufstellung zum 31. Jänner 2023

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Zinssatz	Käufe/ Zugänge	Verkäufe/ Abgänge	Bestand	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen	
Amtlich gehandelte Wertpapiere									
Anleihen auf Britische Pfund lautend									
Emissionsland Deutschland									
BAY.LDSBK OMH 21/24 LS	XS2422922943	1,000	200	0	700	94,040	747.425,43	1,98	
							Summe Emissionsland Deutschland	747.425,43	1,98
							Summe Anleihen auf Britische Pfund lautend umgerechnet zum Kurs von 0,88073	747.425,43	1,98
Anleihen auf Euro lautend									
Emissionsland Deutschland									
BERLIN, LAND LSA20/28A527	DE000A289LD0	0,010	1.200	0	1.200	85,320	1.023.840,00	2,71	
BERLIN, LAND LSA20/30A520	DE000A289K63	0,010	0	0	1.000	81,175	811.750,00	2,15	
BREMEN LSA A.265 21/31	DE000A3E5V47	0,150	500	0	500	79,280	396.400,00	1,05	
LAND NRW SCH.R.1341 VAR	DE000NRW0GB1	2,002	0	0	300	98,180	294.540,00	0,78	
NIEDERS.SCH.A.20/30 A.891	DE000A255D88	0,125	0	0	1.000	83,110	831.100,00	2,20	
STADT HAMBURG LSA A.4/28	DE000A2LQPD9	0,010	0	0	1.000	86,020	860.200,00	2,28	
							Summe Emissionsland Deutschland	4.217.830,00	11,17
Emissionsland Irland									
IRLAND 19/29	IE00BH3SQ895	1,100	500	0	1.000	91,397	913.970,00	2,42	
IRLAND 19/50	IE00BH3SQB22	1,500	1.200	200	1.000	72,247	722.470,00	1,91	
IRLAND 2026	IE00BV8C9418	1,000	300	500	500	95,529	477.645,00	1,27	
IRLAND 2028	IE00BDHDP44	0,900	300	0	700	91,995	643.965,00	1,71	
IRLAND 2030	IE00BJ38CR43	2,400	0	0	500	98,697	493.485,00	1,31	
IRLAND 21/31	IE00BMQ5JL65	0,000	200	0	1.000	79,236	792.360,00	2,10	
							Summe Emissionsland Irland	4.043.895,00	10,71
Emissionsland Italien									
FERROVIE 22/27 MTN	XS2532681074	3,750	1.000	0	1.000	98,845	988.450,00	2,62	
							Summe Emissionsland Italien	988.450,00	2,62
Emissionsland Kroatien									
ERSTE+STE.BK 21/28	AT0000A2RZL4	0,750	0	0	1.000	82,090	820.900,00	2,17	
							Summe Emissionsland Kroatien	820.900,00	2,17
Emissionsland Österreich									
OEBB INFRAS 11/26 MTN	XS0691970601	3,500	800	0	800	102,007	816.056,00	2,16	
RAIF.BK INTL 19/26 MTN	XS2055627538	0,375	1.000	0	1.000	86,324	863.240,00	2,29	
VERBUND 21/41	XS2320746394	0,900	1.000	0	1.000	67,025	670.250,00	1,78	
VERBUND AG 14/24	XS1140300663	1,500	0	0	500	97,215	486.075,00	1,29	
							Summe Emissionsland Österreich	2.835.621,00	7,51
Emissionsland Spanien									
TELEFONICA EM. 18/25 MTN	XS1877846110	1,495	0	0	500	95,725	478.625,00	1,27	
							Summe Emissionsland Spanien	478.625,00	1,27
Emissionsland USA									
MANPOWERGRP 18/26	XS1839680680	1,750	0	0	400	94,280	377.120,00	1,00	
							Summe Emissionsland USA	377.120,00	1,00
							Summe Anleihen auf Euro lautend	13.762.441,00	36,46
Anleihen auf US-Dollar lautend									
Emissionsland Italien									
ITALY (REP.OF) 93/23	US465410AH18	6,875	800	0	800	100,664	743.387,80	1,97	
							Summe Emissionsland Italien	743.387,80	1,97

Emissionsland USA

AMER.WATER.CAP. 2037	US03040WAD74	6,593	300	0	300	115,545	319.980,61	0,85	
							Summe Emissionsland USA	319.980,61	0,85
							Summe Anleihen auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,08330	1.063.368,41	2,82
							Summe Amtlich gehandelte Wertpapiere	15.573.234,84	41,26

In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere**Anleihen auf Britische Pfund lautend****Emittent Europäische Investitionsbank**

EIB 20/25 FLR	XS2101432388	3,189	700	0	700	100,405	798.014,15	2,11	
							Summe Emittent Europäische Investitionsbank	798.014,15	2,11
							Summe Anleihen auf Britische Pfund lautend umgerechnet zum Kurs von 0,88073	798.014,15	2,11

Anleihen auf Dänische Kronen lautend**Emissionsland Dänemark**

DENMARK 19/29	DK0009923807	0,500	0	3.000	1.000	87,839	118.082,22	0,31	
							Summe Emissionsland Dänemark	118.082,22	0,31
							Summe Anleihen auf Dänische Kronen lautend umgerechnet zum Kurs von 7,43880	118.082,22	0,31

Anleihen auf Euro lautend**Emittent Afrikanische Entwicklungsbank**

AFR.DEV.BK 19/29 MTN	XS1966120096	0,500	0	500	500	86,690	433.450,00	1,15	
							Summe Emittent Afrikanische Entwicklungsbank	433.450,00	1,15

Emissionsland Dänemark

DENMARK 22/24 MTN	XS2547290432	2,500	400	0	400	99,530	398.120,00	1,05	
							Summe Emissionsland Dänemark	398.120,00	1,05

Emissionsland Deutschland

DT.BANK MTN 22/30	DE000A30VT06	5,000	500	0	500	100,240	501.200,00	1,33	
LAND NRW MTN.LSA R.1488	DE000NRWOLZ0	0,000	0	0	500	82,685	413.425,00	1,10	
MECKLENB.-VORP.SA20/27	DE000A254S82	0,010	0	0	500	88,860	444.300,00	1,18	
RHEINL.PF.SCHATZ.V.2020	DE000RLP1171	0,050	0	0	500	82,625	413.125,00	1,09	
SACHSEN-ANH.LS21/31	DE000A3H3D69	0,000	0	0	1.000	79,635	796.350,00	2,11	
THUERINGEN LS 19/39	DE000A2YPE27	0,200	0	0	500	63,270	316.350,00	0,84	
							Summe Emissionsland Deutschland	2.884.750,00	7,64

Emissionsland Island

ISLAND 19/24 MTN	XS2015295814	0,100	0	0	200	95,291	190.582,00	0,50	
ISLAND 20/26 MTN	XS2182399274	0,625	500	0	1.500	91,486	1.372.290,00	3,64	
ISLAND 21/28 MTN	XS2293755125	0,000	0	0	2.000	84,051	1.681.020,00	4,45	
							Summe Emissionsland Island	3.243.892,00	8,59

Emissionsland Italien

B.T.P. 16-23	IT0005215246	0,650	1.000	0	1.000	98,453	984.530,00	2,61	
B.T.P. 17-24	IT0005282527	1,450	500	0	500	97,138	485.690,00	1,29	
ITALIEN 19/24	IT0005367492	1,750	800	0	800	98,150	785.200,00	2,08	
UNICREDIT 19/25 FLR MTN	XS2017471553	1,250	0	500	500	96,095	480.475,00	1,27	
							Summe Emissionsland Italien	2.735.895,00	7,25

Emissionsland Japan

TAKEDA PHARMA. 20/32	XS2197349645	1,375	0	0	500	81,045	405.225,00	1,07	
							Summe Emissionsland Japan	405.225,00	1,07

Emissionsland Niederlande

ABN AMRO BK 21/29 MTN	XS2389343380	0,500	200	0	1.000	81,255	812.550,00	2,15	
ALLIANZ FIN. II 13/28 MTN	DE000A1HG1K6	3,000	0	0	500	100,485	502.425,00	1,33	
KONI.PHILIPS 19/26	XS2001175657	0,500	0	0	415	90,390	375.118,50	0,99	
							Summe Emissionsland Niederlande	1.690.093,50	4,48

Emissionsland Österreich

RAIF.BK INTL 22/25 MTN	XS2526835694	4,130	500	0	500	99,065	495.325,00	1,31	
							Summe Emissionsland Österreich	495.325,00	1,31

Emissionsland Schweiz

ZUER.KB 21/26	CH1111393000	0,000	200	0	750	90,015	675.112,50	1,79	
							Summe Emissionsland Schweiz	675.112,50	1,79

Emissionsland USA

MOODY´S CORP 19/30	XS2010038227	0,950	400	0	500	84,945	424.725,00	1,13	
							Summe Emissionsland USA	424.725,00	1,13
							Summe Anleihen auf Euro lautend	13.386.588,00	35,46

Anleihen auf Norwegische Kronen lautend**Emissionsland Norwegen**

NORWAY 12-23	N00010646813	2,000	8.000	5.000	3.000	99,711	274.225,13	0,73	
NORWAY 15-25	N00010732555	1,750	3.000	0	7.000	97,431	625.227,58	1,66	
NORWAY 16-26	N00010757925	1,500	0	0	5.000	95,890	439.527,70	1,16	
NORWAY 21/31	N00010930522	1,250	4.000	0	4.000	87,332	320.240,55	0,85	
							Summe Emissionsland Norwegen	1.659.220,96	4,40
							Summe Anleihen auf Norwegische Kronen lautend umgerechnet zum Kurs von 10,90830	1.659.220,96	4,40

Anleihen auf Schwedische Kronen lautend**Emittent Europäische Investitionsbank**

EIB 19/26 MTN	XS2052474678	0,125	0	0	6.460	90,623	515.883,49	1,37	
							Summe Emittent Europäische Investitionsbank	515.883,49	1,37
							Summe Anleihen auf Schwedische Kronen lautend umgerechnet zum Kurs von 11,34800	515.883,49	1,37

Anleihen auf Südafrikanischer Rand lautend**Emittent Europäische Investitionsbank**

EIB EUR.INV.BK 14/24 MTN	XS1110395933	8,500	2.000	6.000	2.000	100,955	106.704,79	0,28	
							Summe Emittent Europäische Investitionsbank	106.704,79	0,28
							Summe Anleihen auf Südafrikanischer Rand lautend umgerechnet zum Kurs von 18,92230	106.704,79	0,28

Anleihen auf Ungarische Forint lautend**Emittent Internationale Finanzkorporation**

INTERN.FIN. 21/23 MTN	XS2404252970	2,750	200.000	0	200.000	91,691	469.113,10	1,24	
							Summe Emittent Internationale Finanzkorporation	469.113,10	1,24
							Summe Anleihen auf Ungarische Forint lautend umgerechnet zum Kurs von 390,91000	469.113,10	1,24

Anleihen auf US-Dollar lautend**Emissionsland Deutschland**

LAND NRW MTN-LSA 15/25 DL	XS1227684062	2,250	0	0	600	95,455	528.690,11	1,40	
							Summe Emissionsland Deutschland	528.690,11	1,40

Emissionsland Italien

ITALIEN 19/29	US465410BY32	2,875	1.000	0	1.000	85,870	792.670,54	2,10	
ITALIEN 19/49	US465410BZ07	4,000	600	0	600	76,812	425.433,40	1,13	
							Summe Emissionsland Italien	1.218.103,94	3,23

Emissionsland USA

CISCO SYSTEMS 16/26	US17275RBL50	2,500	0	0	500	94,707	437.122,68	1,16	
ELI LILLY 19/29	US532457BV93	3,375	0	0	500	95,900	442.629,00	1,17	
MASTERCARD 2024	US57636QAB05	3,375	0	0	500	98,637	455.261,70	1,21	
MOODY´S 20/25	US615369AS40	3,750	500	0	500	97,917	451.938,52	1,20	
VISA 15/35	US92826CAE21	4,150	300	0	300	98,704	273.342,56	0,72	
VISA 17/27	US92826CAH51	2,750	0	0	500	94,738	437.267,15	1,16	
							Summe Emissionsland USA	2.497.561,61	6,62
							Summe Anleihen auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,08330	4.244.355,66	11,24
							Summe In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere	21.297.962,37	56,42

Gliederung des Fondsvermögens

Wertpapiere	36.871.197,21	97,68
Bankguthaben	624.823,20	1,66
Zinsenansprüche	250.784,55	0,66
Fondsvermögen	37.746.804,96	100,00

Bei den Prozenangaben kann es aufgrund der Kommastellen zu Rundungsdifferenzen kommen.

Hinweis an die Anleger:**Die Bewertung von Vermögenswerten in illiquiden Märkten kann von ihren tatsächlichen Veräußerungspreisen abweichen.**

Umlaufende Ausschüttungsanteile	AT0000681192	Stück	73.565,333
Anteilswert Ausschüttungsanteile	AT0000681192	EUR	86,37
Umlaufende Ausschüttungsanteile IT01	AT0000A2D8N5	Stück	175,000
Anteilswert Ausschüttungsanteile IT01	AT0000A2D8N5	EUR	8.866,76
Umlaufende Thesaurierungsanteile	AT0000681184	Stück	256.389,278
Anteilswert Thesaurierungsanteile	AT0000681184	EUR	116,39

Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung genannt sind

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Zinssatz	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)	Verkäufe/ Abgänge
------------------------	-----------------	----------	---	----------------------

Amtlich gehandelte Wertpapiere**Anleihen auf Euro lautend****Emissionsland Deutschland**

BUNDANL.V.22/32	DE0001102580	0,000	500	500
-----------------	--------------	-------	-----	-----

Emissionsland Irland

IRLAND 20/35	IE00BKFC345	0,400	800	1.200
IRLAND 2024	IE00B6X95T99	3,400	300	300

Emissionsland Österreich

AUSTRIA 17/2117 MTN	AT0000A1XML2	2,100	0	300
AUSTRIA 18/28 MTN	AT0000A1ZGE4	0,750	0	400
AUSTRIA 2037 MTN 144A	AT0000A04967	4,150	0	500
OESTERR. 13/34	AT0000A10683	2,400	0	500
OESTERR. 97-27 6	AT0000383864	6,250	0	500
OESTERREICH 19/29 MTN	AT0000A269M8	0,500	0	500
OESTERREICH 20/30 MTN	AT0000A2CQD2	0,000	0	700
OESTERREICH 20/40 MTN	AT0000A2KQ43	0,000	0	500
OESTERREICH 21/31 MTN	AT0000A2NW83	0,000	0	1.000

Anleihen auf Mexikanische Pesos lautend**Emittent Europäische Investitionsbank**

EIB EUR. INV.BK 16/23 MTN	XS1524609531	5,500	0	15.000
---------------------------	--------------	-------	---	--------

Anleihen auf Türkische Lira alt lautend**Emittent Europäische Investitionsbank**

EIB EUR. INV.BK07/22ZOMTN	XS0318345971	0,000	3.000	4.000
---------------------------	--------------	-------	-------	-------

Anleihen auf US-Dollar lautend**Emittent Asiatische Entwicklungsbank**

ASIAN DEV. BK 17/22 MTN	US045167ED13	1,750	100	500
-------------------------	--------------	-------	-----	-----

Emissionsland Island

ICELD 12/22 REGS	USX34650AA31	5,875	0	1.500
------------------	--------------	-------	---	-------

In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere**Anleihen auf Dänische Kronen lautend****Emissionsland Dänemark**

DANSKE STAT 2030 FLR	DK0009923724	0,100	2.500	2.500
DENMARK 21/31	DK0009924102	0,000	0	4.000

Anleihen auf Euro lautend**Emissionsland Belgien**

FLUVIUS SYS. 20/30 MTN	BE0002755362	0,250	0	300
------------------------	--------------	-------	---	-----

Emissionsland Deutschland

BUNDANL.V. 14/30 INFL.LKD	DE0001030559	0,500	1.500	1.500
CONTINENTAL MTN19/25	XS2056430874	0,375	0	500
DEUTSCHE POST MTN.12/24	XS0862952297	2,875	0	300
M.B.INT.FIN. MTN 19/26	DE000A2YNZW8	0,375	0	400
VONOVIA SE MTN 21/32	DE000A3MP4V7	0,750	0	500

Emittent Eurofima

EUROFIMA 19/34 MTN	XS2055744689	0,150	700	700
--------------------	--------------	-------	-----	-----

Emissionsland Frankreich

KLEPIERRE 19/30 MTN	FR0013430741	0,625	0	600
ORANGE 03/33 MTN	FR0000471930	8,125	0	300

Emissionsland Großbritannien

VODAFONE GRP 19/26 MTN	XS2002017361	0,900	0	500
------------------------	--------------	-------	---	-----

Emissionsland Italien

INTESA SANP. 21/28 MTN	XS2317069685	0,750	0	500
------------------------	--------------	-------	---	-----

Emissionsland Niederlande

COCA C.HBC F 19/27 MTN	XS1995781546	1,000	0	400
------------------------	--------------	-------	---	-----

Emissionsland Schweden

SKF 19/29	XS2079107830	0,875	0	481
TELIA COMPANY AB 12/27MTN	XS0826189028	3,000	0	300
VOLVO TREAS. 20/25 MTN	XS2175848170	1,625	0	500

Emissionsland USA

INTL BUS. MACH. 16/28	XS1375955678	1,750	0	300
-----------------------	--------------	-------	---	-----

Anleihen auf Neuseeland Dollar lautend**Emittent Asiatische Entwicklungsbank**

ASIAN DEV. BK 2024 MTN	NZADBBDT007C4	3,500	0	800
------------------------	---------------	-------	---	-----

Emissionsland Deutschland

KRED.F.WIED.V.18/2023 ND	NZKFZDT003C1	3,000	0	1.000
--------------------------	--------------	-------	---	-------

Anleihen auf Norwegische Kronen lautend**Emissionsland Norwegen**

NORWAY 17-27	N00010786288	1,750	0	3.000
NORWAY 20/30	N00010875230	1,375	0	7.000

Anleihen auf Schwedische Kronen lautend**Emittent Europäische Investitionsbank**

EIB EUR. INV.BK 15/25 MTN	XS1171476143	1,250	2.000	2.000
---------------------------	--------------	-------	-------	-------

Anleihen auf Schweizer Franken lautend**Emittent Eurofima**

EUROFIMA 21/31	CH1149985959	0,000	500	500
----------------	--------------	-------	-----	-----

Anleihen auf US-Dollar lautend**Emittent Entwicklungsbank des Europarates**

CEB 20/25	US222213AU49	1,375	300	900
-----------	--------------	-------	-----	-----

Emissionsland USA

APPLE 13/23	US037833AK68	2,400	0	450
HP ENTERPRISE 16/25	US42824CAW91	4,900	0	500
MASTERCARD 20/30	US57636QAP90	3,350	0	100
ORACLE 21/26	US68389XCC74	1,650	0	500
ORACLE 21/31	US68389XCE31	2,875	0	300
VMWARE 17/27	US928563AC98	3,900	0	500

Angaben zur Vergütungspolitik

(Die Angaben beziehen sich auf das Geschäftsjahr 2022 der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H, welches im zu berichtenden Rechnungsjahr des gegenständlichen Fonds abgeschlossen wurde)

Durchschnittliche Anzahl der Mitarbeiter/Begünstigten:	30
davon Führungskräfte/Geschäftsleiter/Prokuristen/Aufsichtsräte	10
davon Risikoträger	9
davon Mitarbeiter mit Kontrollfunktion	0
davon Mitarbeiter die sich aufgrund der Gesamtvergütung in derselben Einkommensstufe befinden wie Geschäftsleiter und Risikoträger	0

Gesamtsumme der an die Mitarbeiter (inkl. Geschäftsleiter) der Verwaltungsgesellschaft gezahlten Vergütungen:	1.957.545,34 EUR
davon fixe Vergütung:	1.957.545,34 EUR
davon variable Vergütung:	0 EUR
davon Vergütung an die Führungskräfte/Geschäftsleiter/Prokuristen/Aufsichtsräte:	547.643,14 EUR
davon Vergütung an die Risikoträger:	717.526,95 EUR
davon Vergütung an die Mitarbeiter mit Kontrollfunktion:	0 EUR
davon Vergütung an Mitarbeiter, die sich aufgrund der Gesamtvergütung in derselben Einkommensstufe befinden wie Geschäftsleiter und Risikoträger:	0 EUR
Gesamtsumme der Vergütungen an Geschäftsleitung, Prokuristen, Aufsichtsräte, Risikoträger, Mitarbeiter mit Kontrollfunktionen und Mitarbeiter, die sich aufgrund der Gesamtvergütung in derselben Einkommensstufe befinden wie die Geschäftsleiter und Risikoträger	1.265.170,09 EUR

Die Vergütung wurde aufgrund folgender Grundlage berechnet:

- Wesentliche Angaben, wie die fixe sowie variable Vergütung festgelegt wird:

Das Vergütungssystem der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H ist im Wesentlichen im Sinne der nachfolgenden Grundprinzipien gestaltet: Marktkonforme und tätigkeits- bzw. funktionsgerechte Fixvergütung und Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge sowie mögliche ao. Einmalzahlungen/Prämien (variable Vergütungskomponente). Die angemessene Vergütung der Mitarbeiterkategorien orientiert sich an internen und externen Marktvergleichen sowie an der Geschäftsstrategie und den längerfristigen Interessen des Unternehmens und soll die nachhaltige Bindung der Mitarbeiter an das Haus unterstützen. Für die Ausgestaltung der Vergütung spielen neben den gesetzlichen Regelungen, die konkrete Tätigkeit/Funktion im Unternehmen, die Übernahme von Führungsaufgaben, die fachliche und persönliche Qualifikation sowie die Erfahrung des Mitarbeiters eine maßgebliche Rolle. Darüber hinaus kann die SPKOÖ KAG besondere außerordentliche und einmalige Leistungen einzelner Mitarbeiter, wie beispielsweise erfolgreich abgewickelte Projekte oder gut gelöste unvorhergesehene Aufgaben und Problemstellungen, mit einer Einmalzahlung/Prämie von maximal EUR 3.000,- pro Mitarbeiter pro Jahr finanziell honorieren. Die Entscheidung über eine solche Einmalzahlung ist immer vorab per Geschäftsführerbeschluss zu treffen und wird im Rahmen eines jährlichen Zuerkennungsverfahrens genehmigt und ausgezahlt. Leistungen, die von Mitarbeitern in ihren Funktionen verlangt und erwartet werden, erfüllen nicht die Voraussetzungen für die Gewährung einer Einmalzahlung/Prämie. Für die Beurteilung einer

Vergabe einer Einmalzahlung werden quantitative und qualitative Kriterien herangezogen. Insbesondere aber Leistungen von Mitarbeitern (inkl. Risikoträgern und Geschäftsführern) im Zusammenhang mit der Performance von Sondervermögen (Fonds) finden hierbei keinerlei Berücksichtigung. Ebenso werden keine risikofördernden oder die Wirksamkeit des Risikomanagements beeinflussende Leistungen berücksichtigt. Bei Auszahlung einer solchen Prämie besteht daher keinerlei Anreiz, unverhältnismäßig hohe Risiken einzugehen. Die Bemessung erfolgt anhand objektiver Kriterien, die durch eine jährliche Leistungsbeurteilung mit mehrjährigem Betrachtungszeitraum ergänzt werden. Sie erfolgt auf Basis jährlich vereinbarter Ziele und dem zumindest jährlich zu führenden Führungsdialog mit der Geschäftsführung. Klare schriftliche Vorgaben und eine ausreichend fundierte Dokumentation sind hierbei wesentlich. Eine über dem vereinbarten Grundgehalt hinausgehende Bezahlung ist - neben einem pauschalen Gehalt für Leistungsträger – unter anderem auch über Funktions- und Leistungszulagen sowie Überstundenpauschale möglich. Allfällige performanceabhängige Vereinbarungen mit Kunden haben keine Auswirkung auf die Gehälter der Mitarbeiter. Die fixen Entgeltsbestandteile setzen sich für die einzelnen Mitarbeiterkategorien aus nachfolgenden Elementen zusammen: Basisgehalt, Zulagen, abhängig von der Funktion und eine allfällige Überstundenpauschale. Dazu gehören diverse freiwillige Sozial-/Leistungen. Die Geschäftsführung erstellt überdies laufend einen Vergleich der Gehälter aller Mitarbeiter, um eine ausgewogene Bezahlung von Mitarbeitern mit vergleichbarer Tätigkeit und Verantwortung sicher zu stellen. Es wird im Rahmen der Bewertung der Leistung der Mitarbeiter die Nachhaltigkeit der erreichten Erfolge miteinbezogen.

- Details dazu unter www.s-fonds.at

Ergänzende Angaben nach Artikel Art 107 EU-AIFM-VO

Entsprechend der Organisationsstruktur der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H findet das Fondsmanagement im Wesentlichen auf Ebene von Assetallokationsteams statt. Eine spezifische Darstellung einer Mitarbeiter- oder/und Vergütungszuordnung zu einzelnen Fonds ist aus diesem Grunde nicht möglich. Alle Angaben beziehen sich aus diesem Grunde auf die Ebene der KAG.

Bei den Überprüfungen gemäß § 17c Abs. 1 Z 3 im Jahr 2022 und Z 4 InvFG 2011 im Jahr 2022 kam es zu keinen Beanstandungen.

Wesentliche Änderungen an der angenommenen Vergütungspolitik:

- Aufnahme einer untergeordneten variablen Vergütungskomponente (Einmalzahlung/Prämie) in die Grundsätze der Vergütungspolitik 2022 mit Wirkung 06.04.2022.

Informationsangaben gemäß Artikel 13 der Verordnung (EU) 2015/2365 (SFT-R)

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamtrendite-Swaps im Sinne der Verordnung (EU) 2015/2365 wurden im Berichtszeitraum nicht eingesetzt.

Linz, am 20. April 2023

**Sparkasse Oberösterreich
Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.**



Walter Lenczuk
Geschäftsführer



Mag. Klaus Auer
Geschäftsführer

Bestätigungsvermerk

Bericht zum Rechenschaftsbericht

Prüfungsurteil

Wir haben den Rechenschaftsbericht der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft mbH, Linz, über den von ihr verwalteten

**s EthikBond,
Miteigentumsfonds,**

bestehend aus der Vermögensaufstellung zum 31. Jänner 2023, der Ertragsrechnung für das an diesem Stichtag endende Rechnungsjahr und den sonstigen in Anlage I Schema B Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG 2011) vorgesehenen Angaben, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Rechenschaftsbericht den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Jänner 2023 sowie der Ertragslage des Fonds für das an diesem Stichtag endende Rechnungsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den Bestimmungen des InvFG 2011.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung gemäß § 49 Abs 5 InvFG 2011 in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichts" unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Rechenschaftsbericht, ausgenommen die Vermögensaufstellung, die Ertragsrechnung, die sonstigen in Anlage I Schema B InvFG 2011 vorgesehenen Angaben und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Rechenschaftsbericht erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen und wir geben dazu keine Art der Zusicherung.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Rechenschaftsberichts haben wir die Verantwortlichkeit, diese sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zum Rechenschaftsbericht oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf der Grundlage der von uns zu den vor dem Datum des Bestätigungsvermerks des Abschlussprüfers erlangten sonstigen Informationen durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen,

dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrats für den Rechenschaftsbericht

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Rechenschaftsberichts und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den Bestimmungen des InvFG 2011 ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Fonds vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Rechenschaftsberichts zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft betreffend den von ihr verwalteten Fonds.

Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichts

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Rechenschaftsbericht als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Rechenschaftsberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Rechenschaftsbericht, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Rechenschaftsberichts einschließlich der Angaben sowie ob der Rechenschaftsbericht die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.

Wir tauschen uns mit dem Aufsichtsrat unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschgl.

Linz, am 20. April 2023

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl
Wirtschaftsprüfer

Grundlagen der Besteuerung für den Fonds

Steuerliche Behandlung des s EthikBond (A)

ISIN: AT0000681192
 Rechnungsjahr: 01.02.2022
 31.01.2023
 Auszahlung: 03.04.2023

Beschreibung	Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betriebliche Anleger mit Option	Betriebliche Anleger ohne Option	Betriebliche Anleger Juristische Person	Privatstiftung
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Fondsergebnis der Meldeperiode	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238
Ergebnis aus Kapitalvermögen ohne Verrechnung Verlustvorträge	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238
Zuzüglich						
Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte (Länderdetails sind aus den jeweiligen Blättern für die Ertragsarten zu entnehmen)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	4,3238	4,3238	4,3238	4,3238	4,3238	4,3238
Abzüglich						
Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuerfreie Zinserträge						
Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbauförderungen	0,0000	0,0000				0,0000
Steuerfreie Dividendenerträge						
Gemäß DBA steuerfreie Dividenden	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Inlandsdividenden steuerfrei gem. §10 KStG	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Auslandsdividenden steuerfrei gem. §10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,0000	0,0000				0,0000
Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuerpflichtige Einkünfte	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000		
Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen - davon Basis für die 'Zwischensteuer' (§22 Abs.2 KStG)						0,0000
In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 des laufenden Jahres	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Summe Ausschüttungen vor Abzug KESt, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000
In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvorträge und Immobilien-Gewinnvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 oder Gewinnvorträge InvFG 1993 (letztere nur im Privatvermögen)	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000
In der Ausschüttung enthaltene bereits in Vorjahren versteuerten Gewinnvortrag AIF-Ergebnis	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
In der Ausschüttung enthaltene Substanzauszahlung	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis ohne Berücksichtigung von Verlustvorträgen und Quellensteuern	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238	-4,3238
Ausschüttung (vor Abzug KESt), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vornimmt	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000	0,4000
Korrekturbeträge						
Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten	2) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000		0,0000
(Beträge, die KESt-eflichtig oder DBA-befreit oder sonst steuerbefreit sind)						
Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten	3) 0,4000	0,4000	0,4000	0,4000		0,4000
Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind						
Auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar.	4)					
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag allenfalls rückerstattbar						
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Bedingt rückerstattbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Erträge, die dem KESt-Abzug unterliegen						
Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Ausländische Dividenden	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Ausschüttungen ausländischer Subfonds	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Österreichische KESt, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde						
KESt auf Inlandsdividenden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Österreichische KESt, die durch Steuerabzug erhoben wird	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf ausländische Dividenden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Ausschüttungen ausl. Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KESt	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilinhaber						
KESt auf Zinsen gemäß § 98 Z.5 lit.e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)						

1) Länderdetails sind aus den jeweiligen Blättern für die Ertragsarten unter <https://my.scbk.at/> zu entnehmen
 2) umfasst keine AIF Einkünfte, diese sind im Wege der Veranlagung zu korrigieren; Korrekturbetrag für betriebliche Anleger umfasst nicht nur KESt-pflichtige sondern sämtliche im Betriebsvermögen steuerpflichtigen Beträge aus Kapitalvermögen (ohne AIF-Einkünfte). Erhöht die Anschaffungskosten, Ausnahme Zwischenausschüttungen.
 3) umfasst auch AIF-Einkünfte. Vermindert die Anschaffungskosten. Dies gilt nicht für ImmoInvf und ImmoAIF, hier vermindert jede Ausschüttung die Anschaffungskosten.
 4) Der tatsächliche maximale Anrechnungsbetrag pro Anteil wird abweichend von den hier angegebenen Werten wie folgt ermittelt: Gesamtsumme der anrechenbaren Steuern (Betrag unter 8.1.1., bis 8.1.6 multipliziert mit der Anzahl der Anteile zum Ende des Fondsgeschäftsjahres) geteilt durch die Anzahl der Anteile im Meldezeitpunkt.

Steuerliche Behandlung des s EthikBond (T)

ISIN: AT0000681184
 Rechnungsjahr: 01.02.2022 - 31.01.2023
 Auszahlung: 03.04.2023

Beschreibung	Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betriebliche Anleger mit Option	Betriebliche Anleger ohne Option	Betriebliche Anleger Juristische Person	Privatstiftung
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Fondsergebnis der Meldeperiode	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322
Ergebnis aus Kapitalvermögen ohne Verrechnung Verlustvorträge	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322
Zuzüglich						
Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte (Länderdetails sind aus den jeweiligen Blättern für die Ertragsarten zu entnehmen)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	5,8322	5,8322	5,8322	5,8322	5,8322	5,8322
Abzüglich						
Gutschriften sowie rückentstehende ausländische QuSt aus Vorjahren	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuerfreie Zinserträge						
Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbauleihen	0,0000	0,0000				0,0000
Steuerfreie Dividenden						
Gemäß DBA steuerfreie Dividenden	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Inlandsdividenden steuerfrei gem. §10 KStG	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Auslandsdividenden steuerfrei gem. §10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,0000	0,0000				0,0000
Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuerpflichtige Einkünfte	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen - davon Basis für die 'Zwischensteuer' (§22 Abs.2 KStG)						0,0000
In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 des laufenden Jahres	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Summe Ausschüttungen vor Abzug KESt, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvorträge und Immobilien-Gewinnvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 oder Gewinnvorträge InvFG 1993 (letztere nur im Privatvermögen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
In der Ausschüttung enthaltene bereits in Vorjahren versteuertes Gewinnvortrag AIF-Ergebnis	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
In der Ausschüttung enthaltene Substanzzahlung	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis ohne Berücksichtigung von Verlustvorträgen und Quellensteuern	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322	-5,8322
Ausschüttung (vor Abzug KESt), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vornimmt	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Korrekturbeträge						
Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten (Beträge, die KESt-pflichtig oder DBA-befreit oder sonst steuerbefreit sind)	2) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten	3) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind						
Auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar.	4)					
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag allenfalls rückentstehbar						
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Weder anrechen- noch rückentstehbare Quellensteuern	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Bedingt rückentstehbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Erträge, die dem KESt-Abzug unterliegen						
Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Ausländische Dividenden	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Ausschüttungen ausländischer Subfonds	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Österreichische KESt, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde						
KESt auf Inlandsdividenden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Österreichische KESt, die durch Steuerabzug erhoben wird	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf ausländische Dividenden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Ausschüttungen ausl. Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KESt	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilhaber						
KESt auf Zinsen gemäß § 98 Z.5 lit.e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)						

1) Länderdetails sind aus den jeweiligen Blättern für die Ertragsarten unter <https://my.oekb.at/> zu entnehmen
 2) umfasst keine AIF Einkünfte, diese sind im Wege der Veranlagung zu korrigieren; Korrekturbetrag für betriebliche Anleger umfasst nicht nur KESt-pflichtige sondern sämtliche im Betriebsvermögen steuerpflichtigen Beträge aus Kapitalvermögen (ohne AIF-Einkünfte). Erhöht die Anschaffungskosten, Ausnahme Zwischenausschüttungen.
 3) umfasst auch AIF-Einkünfte. Vermindert die Anschaffungskosten. Dies gilt nicht für ImmoInvF und ImmoAIF, hier vermindert jede Ausschüttung die Anschaffungskosten.
 4) Der tatsächliche maximale Anrechnungsbetrag pro Anteil wird abweichend von den hier angegebenen Werten wie folgt ermittelt: Gesamtsumme der anrechenbaren Steuern (Betrag unter 8.1.1., bis 8.1.6 multipliziert mit der Anzahl der Anteile zum Ende des Fondsgeschäftsjahres) geteilt durch die Anzahl der Anteile im Meldezeitpunkt.

Steuerliche Behandlung des s EthikBond IT (A)

ISIN: AT0000A2D8N5
 Rechnungsjahr: 01.02.2022
 31.01.2023
 Auszahlung: 03.04.2023

Beschreibung	Privatanleger mit Option	Privatanleger ohne Option	Betriebliche Anleger mit Option	Betriebliche Anleger ohne Option	Betriebliche Anleger Juristische Person	Privatstiftung
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Fondsergebnis der Meldeperiode	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541
Ergebnis aus Kapitalvermögen ohne Verrechnung Verlustvorträge	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541
Zuzüglich						
Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte (Länderdetails sind aus den jeweiligen Blättern für die Ertragsarten zu entnehmen)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	397,2541	397,2541	397,2541	397,2541	397,2541	397,2541
Abzüglich						
Gutschriften sowie rückentstehende ausländische QuSt aus Vorjahren	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuerfreie Zinserträge						
Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbauleihen	0,0000	0,0000				0,0000
Steuerfreie Dividenden						
Gemäß DBA steuerfreie Dividenden	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Inlandsdividenden steuerfrei gem. §10 KStG	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Auslandsdividenden steuerfrei gem. §10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,0000	0,0000			0,0000	0,0000
Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuerpflichtige Einkünfte	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000		
Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen - davon Basis für die 'Zwischensteuer' (§22 Abs.2 KStG)						0,0000
In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 des laufenden Jahres	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Summe Ausschüttungen vor Abzug KESt, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000
In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvorträge und Immobilien-Gewinnvorträge	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000
In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 oder Gewinnvorträge InvFG 1993 (letztere nur im Privatvermögen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
In der Ausschüttung enthaltene bereits in Vorjahren versteuertes AIF-Ergebnis	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
In der Ausschüttung enthaltene Substanzzahlung	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis ohne Berücksichtigung von Verlustvorträgen und Quellensteuern	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541	-397,2541
Ausschüttung (vor Abzug KESt), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vornimmt	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000	15,0000
Korrekturbeträge						
Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten (Beträge, die KESt-pflichtig oder DBA-befreit oder sonst steuerbefreit sind)	2) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000		0,0000
Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten	3) 15,0000	15,0000	15,0000	15,0000		15,0000
Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind						
Auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar.	4)					
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag allenfalls rückerstattbar						
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Bedingt rückerstattbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe	1) 0,0000				0,0000	0,0000
Erträge, die dem KESt-Abzug unterliegen						
Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Ausländische Dividenden	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Ausschüttungen ausländischer Subfonds	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Österreichische KESt, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde						
KESt auf Inlandsdividenden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Österreichische KESt, die durch Steuerabzug erhoben wird	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf ausländische Dividenden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Ausschüttungen ausl. Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
KESt auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KESt	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilhaber						
KESt auf Zinsen gemäß § 98 Z.5 lit.e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)						

1) Länderdetails sind aus den jeweiligen Blättern für die Ertragsarten unter <https://my.oekb.at/> zu entnehmen
 2) umfasst keine AIF Einkünfte, diese sind im Wege der Veranlagung zu korrigieren; Korrekturbetrag für betriebliche Anleger umfasst nicht nur KESt-pflichtige sondern sämtliche im Betriebsvermögen steuerpflichtigen Beträge aus Kapitalvermögen (ohne AIF-Einkünfte). Erhöht die Anschaffungskosten, Ausnahme Zwischenausschüttungen.
 3) umfasst auch AIF-Einkünfte. Vermindert die Anschaffungskosten. Dies gilt nicht für ImmoInvF und ImmoAIF, hier vermindert jede Ausschüttung die Anschaffungskosten.
 4) Der tatsächliche maximale Anrechnungsbetrag pro Anteil wird abweichend von den hier angegebenen Werten wie folgt ermittelt: Gesamtsumme der anrechenbaren Steuern (Betrag unter 8.1.1., bis 8.1.6 multipliziert mit der Anzahl der Anteile zum Ende des Fondsgeschäftsjahres) geteilt durch die Anzahl der Anteile im Meldezeitpunkt.

Anhang I Nachhaltigkeitsbezogene Informationen

Name des Produktes: s EthikBond Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900MJGWDIL3YYBY67

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

 Nein

<p><input type="checkbox"/> Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel getätigt: ___%</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind <input type="checkbox"/> in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind <p><input type="checkbox"/> Es wurden damit nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel getätigt: ___%</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es 0 % an nachhaltigen Investitionen</p> <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EUTaxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind <input checked="" type="checkbox"/> mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind <input checked="" type="checkbox"/> mit einem sozialen Ziel <p><input type="checkbox"/> Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen getätigt.</p>
---	---

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. In dieser Verordnung ist kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten festgelegt. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.



Inwieweit wurden die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?

Das Anlageziel des Investmentfonds ist die Veranlagung nach ethischen, sozialen oder ökologischen Merkmalen. Der Investmentfonds ist mit dem österreichischen Umweltzeichen (UZ49) zertifiziert. Im Rahmen dessen werden Emittenten nach ökologischen und ethisch-sozialen Gesichtspunkten analysiert. Unter Heranziehung von Ausschlusskriterien werden jene Unternehmen, die in ökologisch-ethisch kontroversiellen Bereichen wie Atomkraft, der Förderung fossiler Brennstoffe, der Raffinierung von Kohle und Erdöl, Gentechnik und Rüstung operieren, ausgeschlossen.

● **Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?**

Die Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale des Fonds wird über den gesamten Lebenszyklus des Fonds durch eine laufende interne Kontrolle der Anlagestrategie des Fonds sichergestellt.

Der externe Datenanbieter ISS ESG stellt der Verwaltungsgesellschaft monatlich eine Positivliste von Emittenten zur Verfügung, die die Ausschlusskriterien des österreichischen Umweltzeichens, den "Best-in-Class – Ansatz" und das normbasierte Screening (NBR) erfüllen.

Das Portfolio wurde in regelmäßigen Abständen dahingehend überprüft, ob alle investierten Titel weiterhin den definierten Kriterien der Positivliste entsprechen. Die Ergebnisse dieser Kontrolle dienen dabei als Nachhaltigkeitsindikator, anhand dessen die Erfüllung der ökologischen oder sozialen Merkmale gemessen wird.

Im Berichtszeitraum wurden die verbindlich festgelegten, genannten Kriterien des Fonds eingehalten und nicht durch aktive Investments verletzt. Titel, welche nach Übermittlung der monatlich aktualisierten Positivliste von ISS ESG nicht mehr den Kriterien entsprachen wurde jeweils innerhalb von 14 Tagen unter Wahrung des Anlegerinteresses veräußert.

● **... und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?**

Für den Jahresbericht 2022/23 nicht anwendbar, da noch keine vorangegangenen Zeiträume existieren an denen diesbezügliche Daten erhoben wurden.

Mit Nachhaltigkeitsindikatoren wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt Beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

- **Welche Ziele verfolgten die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?**

Mit diesem Finanzprodukt werden aktiv keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

- **Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?**

Nicht anwendbar.

— — — *Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?*

Nicht anwendbar.

— — — *Stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang?*

Nicht anwendbar.

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische Unionskriterien beigefügt.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die Unionskriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die Unionskriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.

Wie wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der

Im Rahmen des Titelauswahlprozesses des Fonds wurden unter Berücksichtigung der Anlagestrategie ausgewählte wesentliche nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs) im Berichtszeitraum berücksichtigt. In der Umsetzung der ethisch/sozialen und ökologischen Veranlagungspolitik des Fonds lag besonderer Fokus auf den folgenden PAIs:

Engagement in umstrittene Waffen (PAI 14): Investitionen in Unternehmen, die ihren Hauptumsatz durch umstrittene Waffen wie Antipersonenminen, Streumunition, chemische oder biologische Kampfstoffe erzielen, widersprechen der ethischen Anlagepolitik des Fonds und werden generell ausgeschlossen.

Verstöße gegen die UNGC – Grundsätze und gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen (PAI 10): Die zehn Grundsätze des Global Compact der Vereinten Nationen sind abgeleitet von der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte, der Erklärung der Internationalen Arbeitsorganisation über grundlegende Prinzipien und Rechte bei der Arbeit, der Erklärung von Rio zu Umwelt und Entwicklung und der Konvention der Vereinten Nationen gegen Korruption.

Themen wie die Verhinderung von Korruption und Bestechung, die Achtung der Menschenrechte oder die Einhaltung von arbeitsrechtlichen Standards (z.B. keine Kinder- und Zwangsarbeit) sind für uns immanente Kriterien der ethisch/sozialen Komponente der Anlagepolitik des Fonds.

Durch Berücksichtigung dieses PAI wird sichergestellt, dass der Fonds nur in Unternehmen investiert, die einer grundlegenden Verantwortung in diesen Bereichen nachkommen.

Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind (PAI 4): Die Reduktion von Treibhausgasemissionen (Dekarbonisierung) ist für das Erreichen der Klimaziele ein entscheidender Faktor. Die Verbrennung von fossilen Energieträgern verursacht global einen wesentlichen Anteil der CO² - Emissionen.

Daher werden Unternehmen, die in der Raffinierung von Erdöl und Erdgas tätig sind, generell von der Veranlagung ausgeschlossen. Energieunternehmen, welche die strengen Kriterien des Fonds und des österreichischen Umweltzeichens erfüllen, jedoch maximal 5 % ihres Umsatzes mittels fossiler Energieträger erwirtschaften, können untergeordnet im Fonds veranlagt sein, wenn der positive ökologische Nutzen des Unternehmens überwiegt.

Länder, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen (PAI 16): Investition in Staaten (mittels Staatsanleihen), bei denen ein genereller staatlicher Verstoß in einem der Bereiche Menschenrechte, Arbeitnehmerrechte, Kinderarbeit, Vereinigungsfreiheit,

Diskriminierung, Meinungs- und Pressefreiheit oder Todesstrafe vorliegt, widersprechen der ethischen/sozialen Komponente der Anlagepolitik des Fonds und werden generell ausgeschlossen.

Die Daten für die Analyse der jeweiligen PAIs werden von unserem Partner ISS ESG bezogen.



Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
Irland, Republik	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	12,75	IR
Italien, Republik	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	11,31	IT
Island, Republik	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	11,24	IS
Berlin, Land	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	4,89	DE
Norwegen, Königreich	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	4,70	NO
European Investment Bank (EIB)	Exterritoriale Organisationen und Körperschaften	3,83	LU
Raiffeisen Bank International AG	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	3,62	AT
Nordrhein- Westfalen, Land	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	3,49	DE
Deutschland, Bundesrepublik	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	3,42	DE
Dänemark, Königreich	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	3,33	DK
Verbund AG	Energieversorgung	3,02	AT
Ferrovie dello Stato Italiane S.p.A.	Verkehr und Lagerei	2,62	IT
UniCredit S.p.A.	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	2,56	IT
Moody's Corp.	Information und Kommunikation	2,44	US
Asiatische Entwicklungsbank	Exterritoriale Organisationen und Körperschaften	2,42	PH

Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil der** im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel:



Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

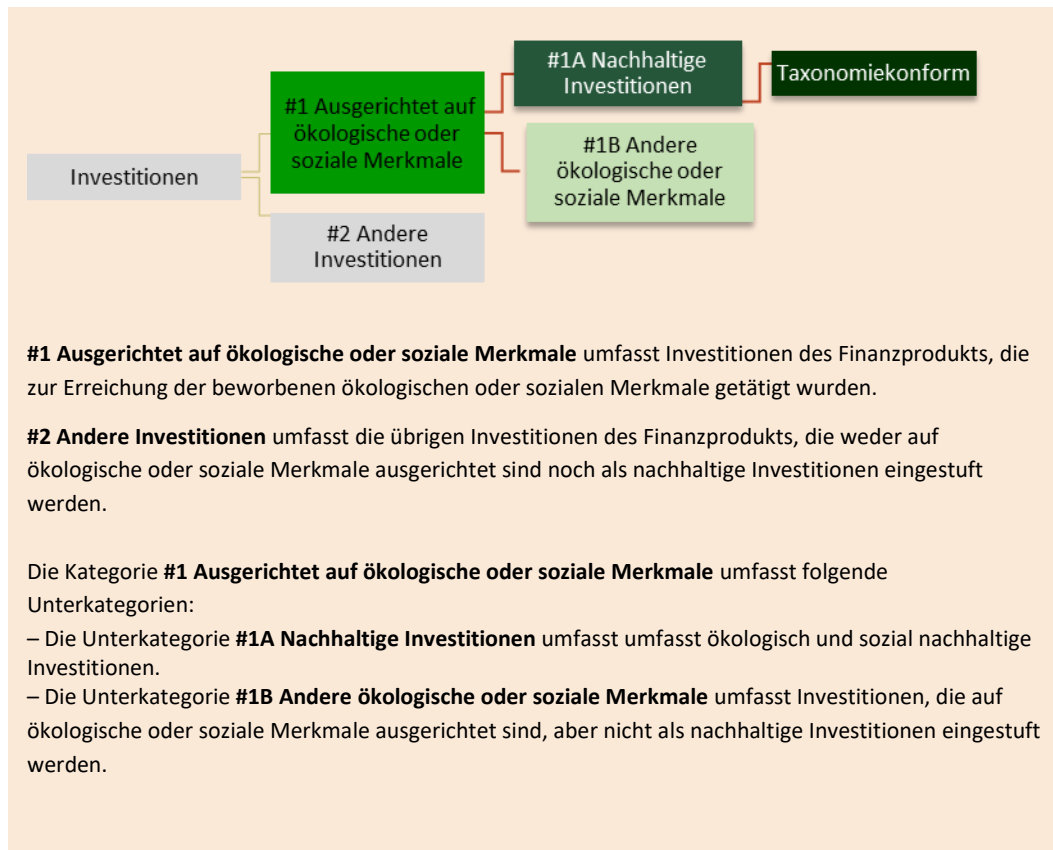
Der Anteil an nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen lag zum Stichtag bei 98,32 %.

Wie sah die Vermögensallokation aus?

Die Vermögensallokation zum Stichtag sah folgendermaßen aus:

- 98,32 % der Investitionen fielen unter Punkt #1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale.
- Davon entfielen 0,00 % auf #1A Nachhaltige Investitionen.
- Somit zählten 98,32 % zu #1B Andere ökologische oder soziale Merkmale.
- #2 Andere Investitionen beliefen sich auf 1,68 %.

Die Vermögensallokation gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.



● **In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?**

Sektor	In % der Sektoren
Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	55,42
Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	18,86
Exterritoriale Organisationen und Körperschaften	6,20
Verkehr und Lagerei	4,84
Verarbeitendes Gewerbe/Herstellung von Waren	4,43
Information und Kommunikation	3,62
Energieversorgung	3,09
Nicht verfügbar	1,68
Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	1,01
Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	0,85



Inwiefern waren die nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

Mit diesem Finanzprodukt wurden aktiv keine nachhaltigen Investitionen angestrebt, die mit der EU Taxonomie konform sind. (Der tatsächliche Anteil im Fonds lag zum Stichtag bei 0,00 %). Eine Zuordnung zu einem konkreten Umweltziel gemäß Taxonomie ist aufgrund fehlender Daten nicht möglich.

● **Wurde mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert? ¹**

Ja

In fossiles Gas

In Kernenergie

Nein

¹ Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz“) beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen – siehe Erläuterung am linken Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich fossiles Gas und Kernenergie sind in der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

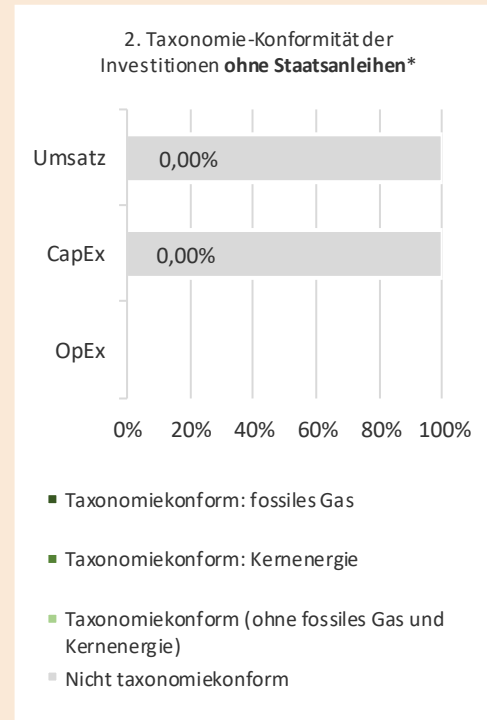
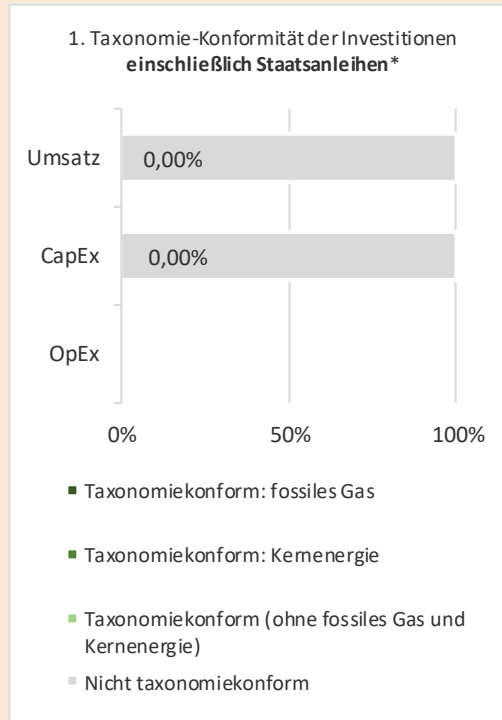
Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:

-Umsatzerlöse, die die gegenwärtige „Umweltfreundlichkeit“ der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

-Investitionsausgaben (CapEx), die die umweltfreundlichen, für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft relevanten Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen

-Betriebsausgaben (OpEx), die die umweltfreundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

In den nachstehenden Diagrammen ist in Grün der Prozentsatz der Investitionen zu sehen, die mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht wurden. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomie-Konformität von Staatsanleihen gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomie-Konformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomie-Konformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.*



*Für die Zwecke dieser Diagramme umfasst der Begriff „Staatsanleihen“ alle Risikopositionen gegenüber Staaten.

Wie hoch ist der Anteil der Investitionen, die in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten geflossen sind?

Mit diesem Finanzprodukt werden aktiv keine Investitionen in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten angestrebt. Aufgrund fehlender Daten kann keine Auswertung vorgenommen werden.


● **Wie hat sich der Anteil der Investitionen, die mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht wurden, im Vergleich zu früheren Bezugszeiträumen entwickelt?**

Für den Jahresbericht 2022/23 nicht anwendbar, da noch keine vorangegangenen Zeiträume existieren an denen diesbezügliche Daten erhoben wurden.



Wie hoch war der Anteil der nicht mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel?

Mit diesem Finanzprodukt wurden aktiv keine sozial nachhaltigen Investitionen angestrebt.

 sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die die Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 nicht berücksichtigen.



Wie hoch war der Anteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Mit diesem Finanzprodukt wurden aktiv keine sozial nachhaltigen Investitionen angestrebt.



Welche Investitionen fielen unter „Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wurden mit ihnen verfolgt und gab es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Bei diesen handelt es sich ausschließlich um Sichteinlagen oder kündbare Einlagen des Fonds.



Welche Maßnahmen wurden während des Bezugszeitraums zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale ergriffen?

Neben der regelmäßigen Überprüfung der Einhaltung der definierten Titelauswahl - Kriterien des Fonds wurden jene Titel, die nicht mehr den Kriterien der Positivlisten entsprechen, interessewährend verkauft und durch geeignete Titel ersetzt.



Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum bestimmten Referenzwert abgeschnitten?

Die Verwaltungsgesellschaft hat keinen Referenzwert für den Fonds bestimmt, der auf die ökologischen oder sozialen Merkmale des Fonds ausgerichtet ist.

- **Wie unterscheidet sich der Referenzwert von einem breiten Marktindex?**

Nicht anwendbar.

- **Wie hat dieses Finanzprodukt in Bezug auf die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten, mit denen die Ausrichtung des Referenzwerts auf die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale bestimmt wird?**

Nicht anwendbar.

- **Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum Referenzwert abgeschnitten?**

Nicht anwendbar.

- **Wie hat dieses Finanzprodukt im Vergleich zum breiten Marktindex abgeschnitten?**

Nicht anwendbar.

Bei den **Referenzwerten** handelt es sich um Indizes, mit denen gemessen wird, ob das Finanzprodukt die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht.

Fondsbestimmungen gemäß InvFG 2011

Die Fondsbestimmungen für den Investmentfonds „s EthikBond“, Miteigentumsfonds gemäß **Investmentfondsgesetz 2011 idgF** (InvFG), wurden von der Finanzmarktaufsicht (FMA) genehmigt.

Der Investmentfonds ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) und wird von der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. (nachstehend „Verwaltungsgesellschaft“ genannt) mit Sitz in Linz verwaltet.

Artikel 1 Miteigentumsanteile

Die Miteigentumsanteile werden durch Anteilscheine (Zertifikate) mit Wertpapiercharakter verkörpert, die auf Inhaber lauten.

Die Anteilscheine werden in Sammelurkunden je Anteilsgattung dargestellt. Effektive Stücke können daher nicht ausgefolgt werden.

Artikel 2 Depotbank (Verwahrstelle)

Die für den Investmentfonds bestellte Depotbank (Verwahrstelle) ist die Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, Linz.

Zahlstellen für Anteilscheine sind die Depotbank (Verwahrstelle) oder sonstige im Prospekt genannte Zahlstellen.

Artikel 3 Veranlagungsinstrumente und -grundsätze

Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte gemäß PKG sowie EStG nach Maßgabe des InvFG ausgewählt werden.

„s EthikBond“ ist ein auf Euro lautender internationaler Rentenfonds, der nach ethischen Grundsätzen veranlagt.

Die Veranlagung des Fondsvermögens erfolgt überwiegend in Forderungswertpapiere internationaler Emittenten, die nach ethischen oder ökologischen Grundsätzen handeln. Weiters können Geldmarktinstrumente nach gleichen Kriterien erworben werden.

Die Investition in Unternehmensanleihen, welche den obigen Voraussetzungen entsprechen, können **bis zu 70 %** des Fondsvermögens erworben werden.

Sichteinlagen oder kündbare Einlagen spielen eine untergeordnete Rolle. Derivative Instrumente dürfen erworben werden.

Die nachfolgenden Veranlagungsinstrumente werden unter Einhaltung des obig beschriebenen Veranlagungsschwerpunktes für das Fondsvermögen erworben.

Wertpapiere

Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) dürfen **bis zu 100 %** des Fondsvermögens erworben werden.

Geldmarktinstrumente

Geldmarktinstrumente dürfen **bis zu 40 %** des Fondsvermögens erworben werden.

Wertpapiere und Geldmarktinstrumente

Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente, die von Österreich oder Deutschland begeben oder garantiert werden, dürfen zu **mehr als 35 %** des Fondsvermögens erworben werden, sofern die Veranlagung des Fondsvermögens in zumindest sechs verschiedenen Emissionen erfolgt, wobei die Veranlagung in ein und derselben Emission **30 %** des Fondsvermögens nicht überschreiten darf.

Wertpapiere und Geldmarktinstrumente dürfen erworben werden, wenn sie den Kriterien betreffend die Notiz oder den Handel an einem geregelten Markt oder einer Wertpapierbörse gemäß InvFG entsprechen.

Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die die im vorstehenden Absatz genannten Kriterien nicht erfüllen, dürfen insgesamt **bis zu 10 %** des Fondsvermögens erworben werden.

Anteile an Investmentfonds

nicht anwendbar

Derivative Instrumente

Derivative Instrumente dürfen ausschließlich zur Absicherung eingesetzt werden.

Risiko-Messmethode(n) des Investmentfonds

Der Investmentfonds wendet folgende Risikomessmethode an:

Commitment Ansatz

Der Commitment Wert wird gemäß dem 3. Hauptstück der 4. Derivate-Risikoberechnungs- und MeldeV idgF ermittelt.

Sichteinlagen oder kündbare Einlagen

Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten dürfen **bis zu 20 %** des Fondsvermögens gehalten werden.

Es ist kein Mindestbankguthaben zu halten.

Vorübergehend aufgenommene Kredite

Die Verwaltungsgesellschaft darf für Rechnung des Investmentfonds vorübergehend Kredite **bis zur Höhe von 10 %** des Fondsvermögens aufnehmen.

Pensionsgeschäfte

Pensionsgeschäfte dürfen **bis zu 30 %** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

Wertpapierleihe

Wertpapierleihegeschäfte dürfen **bis zu 30 %** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

Der Erwerb von Veranlagungsinstrumenten ist nur einheitlich für den ganzen Investmentfonds und nicht für eine einzelne Anteilsgattung oder eine Gruppe von Anteilsgattungen zulässig.

Dies gilt jedoch nicht für Währungssicherungsgeschäfte. Diese können auch ausschließlich zugunsten einer einzigen Anteilsgattung abgeschlossen werden. Ausgaben und Einnahmen aufgrund eines Währungssicherungsgeschäftes werden ausschließlich der betreffenden Anteilsgattung zugeordnet.

Artikel 4 Modalitäten der Ausgabe und Rücknahme

Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in EUR. Der Wert der Anteile wird an österreichischen Bankarbeitstagen mit Ausnahme von Karfreitag und Silvester ermittelt.

Ausgabe und Ausgabeaufschlag

Der Ausgabepreis ergibt sich aus dem Anteilswert zuzüglich eines Aufschlages pro Anteil in Höhe von **bis zu 4 %** zur Deckung der Ausgabekosten der Verwaltungsgesellschaft, kaufmännisch gerundet auf zwei Nachkommastellen.

Die Ausgabe der Anteile ist grundsätzlich nicht beschränkt, die Verwaltungsgesellschaft behält sich jedoch vor, die Ausgabe von Anteilscheinen vorübergehend oder vollständig einzustellen.

Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft, eine Staffelung des Ausgabeaufschlages vorzunehmen.

Rücknahme und Rücknahmeabschlag

Der Rücknahmepreis ergibt sich aus dem Anteilswert.

Es fällt kein Rücknahmeabschlag an.

Auf Verlangen eines Anteilinhabers ist diesem sein Anteil an dem Investmentfonds zum jeweiligen Rücknahmepreis gegen Rückgabe des Anteilscheines auszuführen.

Artikel 5 Rechnungsjahr

Das Rechnungsjahr des Investmentfonds ist die Zeit vom 1. Februar bis zum 31. Jänner.

Artikel 6 Anteilsgattungen und Erträgnisverwendung

Für den Investmentfonds können sowohl Ausschüttungsanteilscheine als auch Thesaurierungsanteilscheine mit KEST-Auszahlung ausgegeben werden.

Für diesen Investmentfonds können verschiedene Gattungen von Anteilscheinen ausgegeben werden. Die Bildung der Anteilsgattungen sowie die Ausgabe von Anteilen einer Anteilsgattung liegen im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft.

Erträgnisverwendung bei Ausschüttungsanteilscheinen (Ausschütter)

Die während des Rechnungsjahres vereinnahmten Erträgnisse (Zinsen und Dividenden) können nach Deckung der Kosten nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden. Eine Ausschüttung kann unter Berücksichtigung der Interessen der Anteilinhaber unterbleiben. Ebenso steht die Ausschüttung von Erträgen aus der Veräußerung von Vermögenswerten des Investmentfonds einschließlich von Bezugsrechten im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft. Eine Ausschüttung aus der Fondssubstanz sowie Zwischenausschüttungen sind zulässig.

Das Fondsvermögen darf durch Ausschüttungen in keinem Fall das im Gesetz vorgesehene Mindestvolumen für eine Kündigung unterschreiten.

Die Beträge sind an die Inhaber von Ausschüttungsanteilscheinen ab 1. April des folgenden Rechnungsjahres auszuschütten, der Rest wird auf neue Rechnung vorgetragen.

Jedenfalls ist ab dem 1. April der gemäß InvFG ermittelte Betrag auszuzahlen, der zutreffendenfalls zur Deckung einer auf den ausschüttungsgleichen Ertrag des Anteilscheines entfallenden Kapitalertragsteuerabfuhrpflicht zu verwenden ist.

Erträgnisverwendung bei Thesaurierungsanteilscheinen mit KEST-Auszahlung (Thesaurierer)

Die während des Rechnungsjahres vereinnahmten Erträgnisse nach Deckung der Kosten werden nicht ausgeschüttet. Es ist bei Thesaurierungsanteilscheinen ab 1. April der gemäß InvFG ermittelte Betrag auszuzahlen, der zutreffendenfalls zur Deckung einer auf den ausschüttungsgleichen Ertrag des Anteilscheines entfallenden Kapitalertragsteuerabfuhrpflicht zu verwenden ist.

Artikel 7 Verwaltungsgebühr, Ersatz von Aufwendungen,**Abwicklungsgebühr**

Die Verwaltungsgesellschaft erhält für ihre Verwaltungstätigkeit eine jährliche Vergütung **bis zu einer Höhe von 0,9 %** des Fondsvermögens, die täglich abgegrenzt wird und aufgrund der von der Gebührenabgrenzung bereinigten Monatsendwerte errechnet wird.

Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft, eine Staffelung der Verwaltungsgebühr vorzunehmen.

Die Verwaltungsgesellschaft hat Anspruch auf Ersatz aller durch die Verwaltung entstandenen Aufwendungen.

Die Kosten bei Einführung neuer Anteilsgattungen für bestehende Sondervermögen werden zu Lasten der Anteilspreise der neuen Anteilsgattungen in Rechnung gestellt.

Bei Abwicklung des Investmentfonds erhält die abwickelnde Stelle eine Vergütung von **0,5 %** des Fondsvermögens.

Nähere Angaben und Erläuterungen zu diesem Investmentfonds finden sich im Prospekt.

Linz, im Mai 2019

Die Fondsbestimmungen für den s EthikBond, Miteigentumsfonds wurden gemäß Investmentfondsgesetz 1993 durch Bescheid des Bundesministeriums für Finanzen vom 22.03.2002, GZ 2557 31/1-V1302 genehmigt. Änderungen erfolgten mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 17.10.2003, GZ 25 5700/15-FMA-I/3/03, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 29.3.2004, GZ 25 5700/9-FMA-I/3/04, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 13.6.2005, GZ 25 5700/10-FMA-I/3/05, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 13.04.2006, GZ: FMA-IF25 5731/0002-INV/2006, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 24.05.2006, GZ: FMA-IF25 5700/0012-INV/2006, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 24.07.2007, GZ: FMA-IF25 5700/0011-INV/2007, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 09.01.2008, GZ: FMA-IF25 5700/0018-INV/2007, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 19.09.2008, GZ: FMA-IF25 5700/0019-INV/2008, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 06.08.2009, GZ: FMA-IF25 5700/0025-INV/2009, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 4.4.2012, GZ FMA-IF25 5700/0019-INV/2012, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 24.07.2017, GZ FMA-IF25 5700/0019-INV/2017, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 19.09.2018, GZ FMA-IF25 5700/0028-INV/2018, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 02.10.2018, GZ FMA-IF25 5700/0030-INV/2018, sowie mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 07.06.2019, GZ FMA-IF25 5700/0017-INV/2019.

SPARKASSE OBERÖSTERREICH KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT M.B.H.
Linz, Promenade 11-13

Anhang

Liste der Börsen mit amtlichem Handel und von organisierten Märkten

1. Börsen mit amtlichem Handel und organisierten Märkten in den Mitgliedstaaten des EWR sowie Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR, die als gleichwertig mit geregelten Märkten gelten

Jeder Mitgliedstaat hat ein aktuelles Verzeichnis der von ihm genehmigten Märkte zu führen. Dieses Verzeichnis ist den anderen Mitgliedstaaten und der Kommission zu übermitteln.

Die Kommission ist gemäß dieser Bestimmung verpflichtet, einmal jährlich ein Verzeichnis der ihr mitgeteilten geregelten Märkte zu veröffentlichen.

Infolge verringerter Zugangsschranken und der Spezialisierung in Handelssegmente ist das Verzeichnis der „geregelten Märkte“ größeren Veränderungen unterworfen. Die Kommission wird daher neben der jährlichen Veröffentlichung eines Verzeichnisses im Amtsblatt der Europäischen Union eine aktualisierte Fassung auf ihrer offiziellen Internetseite zugänglich machen.

1.1. Das aktuell gültige Verzeichnis der geregelten Märkte finden Sie unter

https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg²

1.2. Folgende Börsen sind unter das Verzeichnis der *Geregelten Märkte* zu subsumieren:

- | | | |
|--------|-----------|---|
| 1.2.1. | Luxemburg | Euro MTF Luxemburg |
| 1.2.2. | Schweiz | SIX Swiss Exchange AG, BX Swiss AG ³ |

1.3. Gemäß § 67 Abs. 2 Z 2 InvFG *anerkannte Märkte* in der EU:

- | | | |
|--------|----------------|--|
| 1.3.1. | Großbritannien | London Stock Exchange Alternative Investment Market (AIM) ⁴ |
|--------|----------------|--|

2. Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR

- | | | |
|------|----------------------|--|
| 2.1. | Bosnien Herzegowina: | Sarajevo, Banja Luka |
| 2.2. | Montenegro: | Podgorica |
| 2.3. | Russland: | Moskau (RTS Stock Exchange);
Moscow Interbank Currency Exchange (MICEX) |
| 2.4. | Serbien: | Belgrad |
| 2.5. | Türkei: | Istanbul (betr. Stock Market nur "National Market") |

3. Börsen in außereuropäischen Ländern

² Zum Öffnen des Verzeichnisses in der Spalte links unter „Entity Type“ die Einschränkung auf „Regulated market“ auswählen und auf „Search“ (bzw. auf „Show table columns“ und „Update“) klicken. Der Link kann durch die ESMA geändert werden.

³ Im Falle des Nicht-Vorliegens der Börsenäquivalenz für die Schweiz sind die SIX Swiss Exchange AG und die BX Swiss AG bis auf Weiteres unter Punkt 2 "Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR" zu subsumieren.

⁴ Mit dem erwarteten Ausscheiden des Vereinigten Königreichs Großbritanniens und Nordirland (GB) aus der EU verliert GB seinen Status als EWR-Mitgliedstaat und in weiterer Folge verlieren auch die dort ansässigen Börsen / geregelten Märkte ihren Status als EWR-Börsen / geregelte Märkte. Für diesen Fall weisen wir darauf hin, dass die in GB ansässigen Börsen und geregelten Märkte

Cboe Europe Equities Regulated Market – Integrated Book Segment, London Metal Exchange, Cboe Europe Equities Regulated Market – Reference Price Book Segment, Cboe Europe Equities Regulated Market – Off-Book Segment, London Stock Exchange Regulated Market (derivatives), NEX Exchange Main Board (non-equity), London Stock Exchange Regulated Market, NEX Exchange Main Board (equity), Euronext London Regulated Market, ICE FUTURES EUROPE, ICE FUTURES EUROPE - AGRICULTURAL PRODUCTS DIVISION, ICE FUTURES EUROPE - FINANCIAL PRODUCTS DIVISION, ICE FUTURES EUROPE - EQUITY PRODUCTS DIVISION und Gibraltar Stock Exchange

als in diesen Fondsbestimmungen ausdrücklich vorgesehene Börsen bzw. anerkannte geregelte Märkte eines Drittlandes im Sinne des InvFG 2011 bzw. der OGAW-RL gelten.

3.1.	Australien:	Sydney, Hobart, Melbourne, Perth
3.2.	Argentinien:	Buenos Aires
3.3.	Brasilien:	Rio de Janeiro, Sao Paulo
3.4.	Chile:	Santiago
3.5.	China:	Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange
3.6.	Hongkong:	Hongkong Stock Exchange
3.7.	Indien:	Mumbai
3.8.	Indonesien:	Jakarta
3.9.	Israel:	Tel Aviv
3.10.	Japan:	Tokyo, Osaka, Nagoya, Kyoto, Fukuoka, Niigata, Sapporo, Hiroshima
3.11.	Kanada:	Toronto, Vancouver, Montreal
3.12.	Kolumbien:	Bolsa de Valores de Colombia
3.13.	Korea:	Korea Exchange (Seoul, Busan)
3.14.	Malaysia:	Kuala Lumpur, Bursa Malaysia Berhad
3.15.	Mexiko:	Mexiko City
3.16.	Neuseeland:	Wellington, Christchurch/Invercargill, Auckland
3.17.	Peru	Bolsa de Valores de Lima
3.18.	Philippinen:	Manila
3.19.	Singapur:	Singapur Stock Exchange
3.20.	Südafrika:	Johannesburg
3.21.	Taiwan:	Taipei
3.22.	Thailand:	Bangkok
3.23.	USA:	New York, NYCE American, New York Stock Exchange (NYSE), Philadelphia, Chicago, Boston, Cincinnati
3.24.	Venezuela:	Caracas
3.25.	Vereinigte Arabische Emirate:	Abu Dhabi Securities Exchange (ADX)

4. Organisierte Märkte in Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten der Europäischen Gemeinschaft

4.1.	Japan:	Over the Counter Market
4.2.	Kanada:	Over the Counter Market
4.3.	Korea:	Over the Counter Market
4.4.	Schweiz:	Over the Counter Market der Mitglieder der International Capital Market Association (ICMA), Zürich
4.5.	USA	Over The Counter Market (unter behördlicher Beaufsichtigung wie z.B. durch SEC, FINRA)

5. Börsen mit Futures und Options Märkten

5.1.	Argentinien:	Bolsa de Comercio de Buenos Aires
5.2.	Australien:	Australian Options Market, Australian Securities Exchange (ASX)
5.3.	Brasilien:	Bolsa Brasileira de Futuros, Bolsa de Mercadorias & Futuros, Rio de Janeiro Stock Exchange, Sao Paulo Stock Exchange
5.4.	Hongkong:	Hong Kong Futures Exchange Ltd.
5.5.	Japan:	Osaka Securities Exchange, Tokyo International Financial Futures Exchange, Tokyo Stock Exchange
5.6.	Kanada:	Montreal Exchange, Toronto Futures Exchange
5.7.	Korea:	Korea Exchange (KRX)
5.8.	Mexiko:	Mercado Mexicano de Derivados
5.9.	Neuseeland:	New Zealand Futures & Options Exchange
5.10.	Philippinen:	Manila International Futures Exchange
5.11.	Singapur:	The Singapore Exchange Limited (SGX)
5.12.	Slowakei:	RM-System Slovakia
5.13.	Südafrika:	Johannesburg Stock Exchange (JSE), South African Futures Exchange (SAFEX)
5.14.	Schweiz:	EUREX
5.15.	Türkei:	TurkDEX
5.16.	USA:	NYSE American, Chicago Board Options

Exchange, Chicago Board of Trade, Chicago Mercantile Exchange, Comex, FINEX, , ICE Future US Inc. New York, Nasdaq PHLX, New York Stock Exchange, Boston Options Exchange (BOX)

Gesellschafter und Organe der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Verwaltungsgesellschaft:	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Promenade 11 – 13 4020 Linz www.s-fonds.at Firmenbuchnummer: FN87231g
Geschäftsführung:	Walter Lenczuk Mag. Klaus Auer
Prokuristen:	Mag. Wolfgang Floimayr Klaus Frühwirth, MBA
Stammkapital:	727.000,- Euro
Gesellschafter:	Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz Erste Asset Management GmbH Am Belvedere 1 1100 Wien Oberösterreichische Versicherung Aktiengesellschaft Gruberstraße 32 4020 Linz
Aufsichtsrat:	Mag. Christian Stöbich, Vorsitzender (Linz) Mag. Manfred Stadlinger (Linz), Vors. Stv. Mag. Elisabeth Huber (Linz) Mag. Thomas Kraus (Wien) Mag. Thomas Pointner (Linz) Mag. Dr. Thomas Schweiger (Linz)
Staatskommissäre:	Mag. Alexandra Pleininger (ab 01.09.2022) Mag. Benedikt Gamillscheg (bis 31.10.2022) Mag. Agnes Moser (bis 31.08.2022)
Depotbank/Verwahrstelle:	Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz
Abschlussprüfer:	KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft Kudlichstraße 41 4020 Linz