

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Schoellerbank Ethik Vorsorge

ISIN/Thesaurierungsanteilscheine: AT0000820477

ISIN/Thesaurierungsanteilscheine (RVO): AT0000809447¹

Der Fonds wird von der Schoellerbank Invest AG verwaltet.
Die Schoellerbank Invest AG gehört zur UniCredit Gruppe.



Ziele und Anlagepolitik

Der Schoellerbank Ethik Vorsorge ist als Pensionsinvestmentfonds zum Aufbau einer privaten Altersvorsorge geeignet und verfolgt deswegen eine langfristige Anlagepolitik. Der Fonds veranlagt zu mindestens 30 v.H. und bis zu 70 v.H. des Fondsvermögens in internationale Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere von Unternehmen, welche nach den Kriterien des Schoellerbank AktienRating ausgewählt werden. Daneben können in geringem Umfang auch Wertpapiere erworben werden, die die Wertentwicklung eines Aktienkorbes (z.B. Index) abbilden. Mindestens 30 v.H. des Fondsvermögens werden in auf Euro lautende Teilschuldverschreibungen, Kassenobligationen, Wandelschuldverschreibungen, Pfandbriefe, Kommunalschuldverschreibungen und Bundesschatzscheine vorwiegend hoher Bonität (AAA – A) von jeglichen Emittenten investiert. Die durchschnittliche Restlaufzeit der im Fonds befindlichen Anleihen liegt im Bereich von 3 bis 8 Jahren. Diese Wertpapiere werden nach den Kriterien des Schoellerbank AnleihenRating ausgewählt. Geldmarktinstrumente bzw. Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten können in untergeordnetem Ausmaß gehalten werden. Für den Fonds können bis zu 100 v.H. des Fondsvermögens Anteile anderer Investmentfonds erworben werden, die gemeinsam mit anderen Veranlagungen, im Wege der Durchrechnung zu mindestens 30 v.H. und bis zu 70 v.H. in internationale Aktien und zu mindestens 30 v.H. in auf Euro lautende Teilschuldvereinbarungen, Kassenobligationen, Wandelschuldverschreibungen, Pfandbriefe, Kommunalschuldverschreibungen und Bundesschatzscheine investieren und nach den Kriterien des Schoellerbank FondsRating ausgewählt werden. Eine ausführliche Beschreibung des Schoellerbank AktienRating, AnleihenRating und FondsRating entnehmen Sie bitte den aufliegenden detaillierten Broschüren. Alle ausgewählten Wertpapiere müssen die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen; die Selektion der Unternehmen nach ethischen Gesichtspunkten erfolgt nach den Ethik Kriterien der Schoellerbank. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Der Fonds setzt Derivatgeschäfte ein, um mögliche Verluste zu verringern.

Sie können, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme aufgrund außergewöhnlicher Umstände, jederzeit die Rücknahme der Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis, der dem Wert eines Anteils abgerundet auf den nächsten Cent entspricht, bei der Verwahrstelle verlangen.

Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Auszahlung der Kapitalertragsteuer erfolgt am 15.11. des folgenden Rechnungsjahres.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 9 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Dieser Fonds ist ein Alternativer Investmentfonds A(IF) gem. §§ 168 ff InvFG 2011 iVm AIFMG.

Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance →

← Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Aufgrund der gemessenen Kursschwankungen in der Vergangenheit erfolgte eine Einstufung in Kategorie 4.
- Das Risiko-Ertragsprofil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden.
- Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- RISIKEN, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:
 - Kreditrisiko: Der Fonds legt Teile seines Vermögens in Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
 - Währungsrisiko: Die Vermögenswerte des Fonds werden auch in Fremdwährungen angelegt. Die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen erhält der Fonds in Euro. Der Wert des Euros kann gegenüber Fremdwährungen fallen. Es besteht daher ein Währungsrisiko, das den Wert der Anteile insoweit beeinträchtigt, als der Fonds in Fremdwährungen investiert.

¹ Diese Anteilsscheinklasse wird nicht mehr ausgegeben.

- Liquiditätsrisiko: Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass eine Position nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis liquidiert werden kann.
 - Ausfallrisiko: Der Fonds schließt Geschäfte mit Vertragspartnern ab. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.
 - Risiken aus Derivate-Einsatz: Der Fonds setzt Derivatgeschäfte nur zur Absicherung ein, wodurch das Risiko des Fonds reduziert wird.
 - Operationales Risiko: Das operationale Risiko bedeutet die Gefahr von Verlusten als Folge unzulänglicher oder fehlgeschlagener interner Prozesse, Menschen und Systeme oder von externen Ereignissen und beinhaltet das Rechtsrisiko.
- Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine risikolose Anlage dar.

Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

Ausgabeaufschlag	3,00%
Rücknahmeaufschlag	0,00%

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Investment vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten	1,01%
------------------------	--------------

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.08.2022 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten“. Die „Laufenden Kosten“ können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine Darstellung der in den „Laufenden Kosten“ enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt „Aufwendungen“.

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die nachstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages.

Anteilsgattung AT000809447 (T)



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Der Fonds wurde am 19.01.1998 aufgelegt.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB

Praktische Informationen

- Verwahrstelle ist die Schoellerbank Aktiengesellschaft, Wien.
- Die Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos in deutscher Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, der Schoellerbank Aktiengesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle sowie im Internet unter www.schoellerbank.at/fondspublikationen erhältlich. Die Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG enthalten weiterführende Angaben zu diesem Fonds. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sind unter <https://www.schoellerbank.at/invest> erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
- Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.schoellerbank.at/fondspreise veröffentlicht.
- Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.
- Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf Seite 3f der Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG verwiesen.
- Die Schoellerbank Invest AG kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen der Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG vereinbar ist.
- Der Schoellerbank Ethik Vorsorge ist als Pensionsinvestmentfonds auch zum Aufbau einer privaten Altersvorsorge geeignet.
- Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.
- Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 21. September 2022.