

Schoellerbank Zinsstruktur Plus

ISIN AT0000497409 (Ausschütter)

ISIN AT0000497417 (Thesaurierer)

Anlagestrategie

Anlage in strukturierte Zinsprodukte (ausschließlich in Euro) und/oder Euro-Anleihen hoher Bonität nach den Kriterien des Schoellerbank AnleihenRating bzw. der Schoellerbank Analyse für strukturierte Anlageprodukte.

Ziel ist die Erwirtschaftung einer attraktiven Rendite unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens.

Stammdaten	
Ausgabeaufschlag	3,00%
Ausgabeaufschlag bei Wiederveranlagung	1,50%
Abrechnungstag	bis 17.30 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,54% p.a.
Fondswährung	EUR
Erstausgabe	01.09.2005
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Verlustrisiko	erhöht
Zulassung in Deutschland	ja
Fondsmanagement	Schoellerbank Invest AG

Steuerliche Behandlung (für österreichische Privatanleger)	
Einkommensteuer	endbesteuert

Besonderheiten

- Ausrichtung der Fondspolitik auf die aktuelle Situation an den Anleihenmärkten, breite und sichere Streuung des Fondsvermögens durch erfahrene Wertpapierexperten
- Ausschließlich Wertpapiere bester Bonität internationaler Emittenten
- Auf Wunsch jährliche Ertragsausschüttung oder Wiederveranlagung der Erträge
- Jederzeitige Verfügbarkeit – Kauf und Verkauf problemlos zum jeweiligen Tageskurs
- Anlage bereits mit geringen Beträgen möglich, keine Sperrnachteile
- Endbesteuerung – keine Steuererklärung notwendig
- Geringer Verwaltungsaufwand durch nur einen Kupontermin
- Möglichkeit von bequemen automatischen Einzahlungen eines fixen Betrages (Ertragsvorteil durch den Cost Average Effekt)
- Ausführliche Informationen über die Entwicklung des Fonds, Jahres- und Halbjahresberichte sind unter www.schoellerbank.at zu finden
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind in den Verkaufsprospekten angeführt

Historische Performance und Ausschüttungen (Euro)		
Jahr	Performance	Ausschüttung
2005*	-1,22%	-
2006	-0,75%	2,30
2007	1,15%	2,40
2008	7,52%	4,00
2009	8,14%	4,00
2010	3,79%	3,50
2011	2,39%	2,30

*) kein volles Jahr

Werbemittelung. Daten per 29.12.2011. **Fondsbestimmungen des Schoellerbank Zinsstruktur Plus wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.** Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Ausgabe- und Rücknahmespesen sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt. Der veröffentlichte vereinfachte Prospekt sowie der vollständige Prospekt des Schoellerbank Zinsstruktur Plus in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen dem Interessenten unter www.schoellerbank.at/fondspublicationen zur Verfügung. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen wurden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden.

Schoellerbank Zinsstruktur Plus

ISIN AT0000497409 (Ausschütter)
ISIN AT0000497417 (Thesaurierer)

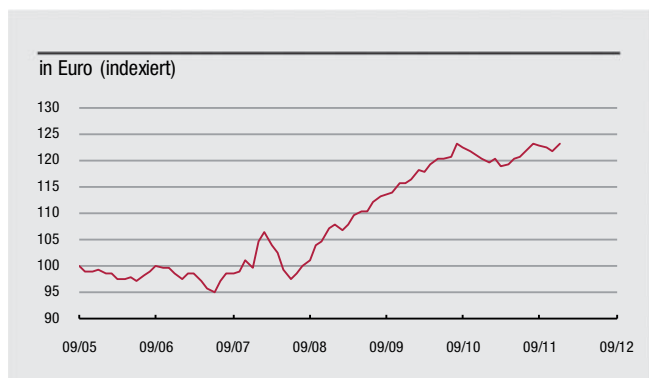
Kommentar des Fondsmanagements

Im Berichtszeitraum war am langen Ende der europäischen Zinskurve ein doch recht deutlicher Renditerückgang festzustellen. Von diesem Umstand profitierten im Portfolio insbesondere die aus Liquiditätsgründen gehaltenen Staatsanleihen. Positiv machten sich auch rückläufige Risikoaufschläge im Bereich von Bankanleihen bemerkbar. Im strukturierten Teil wurden keine Veränderungen vorgenommen. Anfang 2012 ist, nicht zuletzt aus antizyklischen Überlegungen, ein Ausbau des Credit-Segments geplant.

Die aktuelle Rendite des Schoellerbank Zinsstruktur Plus beträgt bei einer durchschnittlichen Laufzeit von 3,45 Jahren 3,50%.

Aktuelle Daten	
Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 105,00
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 121,75
Fondsvolumen	EUR 143,03 Mio.
Letzte Ausschüttung (15.11.2011)	EUR 2,30
(davon KEST-Anteil Ausschütter)	(EUR 0,59)
Letzte KEST-Auszahlung (Thesaurierer)	EUR 0,67

Wertentwicklung seit September 2005



Performance (Euro)

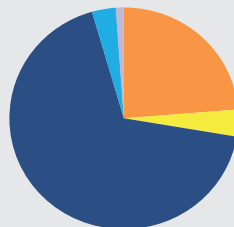
seit Jahresbeginn	2,39%
1 Jahr	2,39%
3 Jahre	4,75% p.a.
5 Jahre	4,56% p.a.
seit Fondsstart	3,26% p.a.

Risikokennzahl (Euro)	3 Jahre	5 Jahre
Risikokennzahl	2,79	4,64

Quelle: Performanceübersicht bzw. Risiko- und Ertragsanalyse der OeKB.

Fondsstruktur nach Emittenten

- Staatsanleihen 23,74%
- Länder/Kommunen 3,89%
- Bankschuldverschreibungen 67,84%
- Länder/Kommunen garantiert 3,40%
- Bargeld 1,13%



Laufzeitengliederung

- unter 1 Jahr 10,71%
- 1 - 3 Jahre 33,14%
- 3 - 5 Jahre 26,09%
- 5 - 7 Jahre 15,95%
- 7 - 10 Jahre 14,11%

