

Schoellerbank Fondssparen

Maßgeschneiderte Vermögensanlage

Das Schoellerbank Fondssparen kombiniert die Einfachheit und Flexibilität einer Spareinlage mit der Ertragsstärke von Investmentfonds. Denn damit kann der Anleger ganz individuell seine persönliche Anlagestrategie verwirklichen – ob kurz- oder langfristig orientiert, ob risikoscheu oder -freudig. Das Schoellerbank Fondssparen ermöglicht das regelmäßige, laufende Ansparen mit Schoellerbank-Fonds genauso wie die fallweise Veranlagung von Beträgen.

Wie funktioniert es?

Der Anleger entscheidet, in welchem Verhältnis er seine Einzahlung in die Schoellerbank Fonds (es sind nur thesaurierende Anteile möglich) investieren möchte.

Vorschlag zur Aufteilung des zu veranlagenden Vermögens

| Wertschwankungsrisiko | gering | mittel | hoch |
|--|--------|--------|------|
| Schoellerbank Kurzinvest | 33% | - | - |
| Schoellerbank Anleihefonds oder Schoellerbank Vorsorgefonds | 67% | 50% | 33% |
| Schoellerbank Euro Alternativ oder Schoellerbank USD Rentenfonds | - | 25% | 17% |
| Schoellerbank Aktienfonds Value, All World oder All Trends | - | 25% | 50% |
| | 100% | 100% | 100% |

Jede beliebige Kombination folgender Schoellerbank-Fonds ist möglich:

- Geldmarktnahe Fonds: Schoellerbank Kurzinvest
- Anleihefonds: Schoellerbank Liquid, Schoellerbank USD Liquid, Schoellerbank Vorsorgefonds, Schoellerbank Anleihefonds, Schoellerbank NettoRent, Schoellerbank Realzins Plus, Schoellerbank Zinsstruktur Plus, Schoellerbank Euro Alternativ und Schoellerbank USD Rentenfonds

- Gemischte Fonds: Schoellerbank Ethik Vorsorge, Schoellerbank Global Pension Fonds, Schoellerbank Global Dynamic
- Aktienfonds: Schoellerbank Aktienfonds Value, Schoellerbank Aktienfonds währungsgesichert, All World, All Trends, All Asia, All Europe, All Japan, Schoellerbank Global Health Care, Schoellerbank Global Resources

Die Veranlagungen erfolgen ab einem Guthaben von mindestens EUR 100,- pro gewähltem Fonds, automatisch am 5. und 20. eines jeden Monats im vom Anleger gewählten Verhältnis. Es besteht jederzeit die Möglichkeit das Aufteilungsverhältnis beliebig zu verändern.

Besonderheiten

- Ertragreich durch die Veranlagung in Wertpapieren
- Anlegerfreundliche Konditionen
- Automatische Veranlagung aller auf dem Verrechnungskonto einlangenden Beträge
- Ausführliches Berichtswesen durch Jahres- und Halbjahresberichte, im monatlich erscheinenden Fondstelegramm sowie ein großer detaillierter Jahresbericht
- Zum Schutz gegen inflationsbedingte Wertminderung ist eine automatische jährliche Anpassung der Einzahlungshöhe gemäß Verbraucherpreisindex möglich

Cost-Average-Effekt

Beim Kauf von Investmentfonds durch regelmäßiges Ansparen mit gleichbleibenden Beträgen werden bei hohen Kursen automatisch weniger Fondsanteile, bei niedrigen Kursen mehr Fondsanteile gekauft. Somit erzielt der Anleger einen günstigen Durchschnittspreis (antizyklisch Investieren).

Schoellerbank Fondssparen

Geringses Wertschwankungsrisiko

| | |
|----------------------------|-----|
| Schoellerbank Kurzinvest | 33% |
| Schoellerbank Anleihefonds | 67% |
| All World | 0% |

Performance* (Euro)

| | |
|-------------------------|------------|
| seit Jahresbeginn | 3,39% |
| 1 Jahr | 3,39% |
| 3 Jahre | 3,28% p.a. |
| 5 Jahre | 3,33% p.a. |
| seit Start (01.04.1998) | 3,55% p.a. |

in Euro (indexiert)



Mittleres Wertschwankungsrisiko

| | |
|-------------------------------|-----|
| Schoellerbank Anleihefonds | 50% |
| Schoellerbank Euro Alternativ | 25% |
| All World | 25% |

Performance* (Euro)

| | |
|-------------------------|------------|
| seit Jahresbeginn | 2,44% |
| 1 Jahr | 2,44% |
| 3 Jahre | 7,72% p.a. |
| 5 Jahre | 2,83% p.a. |
| seit Start (01.04.1998) | 3,09% p.a. |

in Euro (indexiert)



Hohes Wertschwankungsrisiko

| | |
|-------------------------------|-----|
| Schoellerbank Anleihefonds | 33% |
| Schoellerbank Euro Alternativ | 17% |
| All World | 50% |

Performance* (Euro)

| | |
|-------------------------|------------|
| seit Jahresbeginn | -0,15% |
| 1 Jahr | -0,15% |
| 3 Jahre | 9,61% p.a. |
| 5 Jahre | 0,75% p.a. |
| seit Start (01.04.1998) | 1,95% p.a. |

in Euro (indexiert)



*) Quelle: Eigene Berechnungen. Wertentwicklung der jeweiligen Variante bei Einmalanlage seit 1. April 1998. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Ausgabe- und Rücknahmespesen sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt.

Werbemittteilung. Daten per 29.12.2011. Die Fondsbestimmungen der genannten Investmentfonds wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Einige der genannten Investmentfonds investieren mehr als 35% ihres Fondsvermögens in Wertpapiere von Mitgliedstaaten, Gebietskörperschaften und/oder internationalen Einrichtungen öffentlich-rechtlichen Charakters. Einige der genannten Investmentfonds können bis zu 100% ihres Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Aufgrund der Zusammensetzung ihres Portfolios können einige der genannten Investmentfonds eine erhöhte Volatilität aufweisen. Details entnehmen Sie bitte den Informationen zum jeweiligen Fonds. Die veröffentlichten vereinfachten Prospekte sowie die vollständigen Prospekte der Schoellerbank-Fonds in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen dem Interessenten unter www.schoellerbank.at/fondspublikationen 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.