

Schoellerbank Vermögensverwaltung

Die beste Strategie für
Ihr Vermögen

Nutzen Sie das Know-how erfahrener Spezialisten

Aufgrund der beinahe unüberschaubaren Anzahl an Kapitalmarktprodukten stehen Sie als Anleger vor der Herausforderung, je nach Marktphase die optimale Zusammensetzung Ihrer Portfoliowerte zu finden.

Ziel jeder Veranlagung ist es, höchstmögliche Erträge unter Abwägung von Chancen und Risiken zu erzielen. Wer dafür nicht die erforderliche Zeit aufbringen kann oder möchte, wendet sich an einen Anlageexperten, der mit Know-how und Erfahrung die Verwaltung des Vermögens übernimmt und so langfristig die Ertragschancen an den Kapitalmärkten bestmöglich nutzt.

Die Methode der Schoellerbank Vermögensverwaltung

Die Schoellerbank empfiehlt jenen Anlegern, die das Management ihres Vermögens einem Spezialisten übertragen möchten, eine professionelle Vermögensverwaltung. Gemeinsam mit Ihrem Berater legen Sie jene Strategie fest, die zur Gänze Ihren Bedürfnissen, finanziellen Zielen und Ihrer individuellen Risikobereitschaft entspricht. Die verschiedenen Anlagevarianten ermöglichen Ihnen die Wahl der für Sie optimalen Strategie. Die erfahrenen Spezialisten der Schoellerbank sorgen für die ausgewogene Streuung des Kapitals und halten Sie über die Wertentwicklung Ihres Vermögens auf dem Laufenden.

Investieren statt Spekulieren

Unser Anlagegrundsatz lautet „Investieren statt Spekulieren“. Die Anlagestrategie wird auf Basis der Empfehlungen unserer Marktspezialisten definiert. Darauf aufbauend haben wir ein Anlagekonzept entwickelt, das wir diszipliniert verfolgen. Jahrelange Erfahrung in der Vermögensverwaltung sowie eine über lange Zeiträume ansprechende Wertentwicklung des gemanagten Vermögens sind der Beweis für das Funktionieren unseres Ansatzes.

In der Bewertung der einzelnen infrage kommenden Anlageprodukte werden unterschiedliche Grundsätze umgesetzt. Als Leitfaden dienen uns dabei die in unserem Hause definierten Ratingmethoden für Aktien, Anleihen und Fonds.

- **Schoellerbank AktienRating**
- **Schoellerbank AnleihenRating**
- **Schoellerbank FondsRating**

Nach intensiver Prüfung erhalten die aussichtsreichsten Investments das Qualitätssiegel der Schoellerbank. Erst danach können diese Anlageinstrumente Bausteine in der Verwaltung Ihres Vermögens werden.

Relevante Kriterien

Besonderes Augenmerk liegt auf folgenden Kriterien:

- Ein hohes Maß an Sicherheit, um auch in Zeiten unruhiger Märkte eine überdurchschnittliche Wertentwicklung zu erzielen. Entscheidend dabei ist ein positives Verhältnis zwischen zu erwartendem Ertrag und damit verbundenem Wertschwankungsrisiko.
- Eine langfristige Ausrichtung, um den Einfluss kurzfristiger und häufig verlustträchtiger Trends auszuschalten.
- Transparenz und Objektivität, damit jeder Schritt nachvollziehbar ist.

Die Vorteile der Schoellerbank Vermögensverwaltung

- Die Anlage erfolgt im Einklang mit Ihren individuellen Bedürfnissen.
- Jederzeitige Verfügbarkeit des investierten Kapitals.
- Erfahrene Wertpapierspezialisten übernehmen die professionelle Anlage Ihres Vermögens.
- Das angelegte Kapital ist optimal gestreut und bietet dadurch erweiterte Ertragschancen und erhöhte Sicherheit.
- Freie Wahl zwischen gewinnabhängiger und fixer Verwaltungsgebühr.
- Ausführliche Informationen über die Entwicklung des Vermögens.

Performance-Ausweis mit Bestätigungsvermerk

Dem hohen Sicherheitsbedürfnis der Anleger tragen wir mit der Zertifizierung der Berechnung der Performance unserer Vermögensverwaltung durch den renommierten Wirtschaftsprüfer Deloitte Rechnung.

Die Schoellerbank hat sich als erste österreichische Bank zu diesem Schritt entschlossen. Unser Vorgehen wird bestätigt durch die international zunehmende Tendenz zur Zertifizierung von Vermögensverwaltungen.

Unsere Anlageempfehlung

Abhängig von Ihren persönlichen Anlagezielen stehen im Rahmen der Schoellerbank Vermögensverwaltung verschiedene Möglichkeiten zur Auswahl. Einen ersten Überblick bietet Ihnen u. a. Tabelle.

Schoellerbank Vermögensverwaltung mit Fonds	Schoellerbank Vermögensverwaltung mit Individualwerten
<p>Ab einer Anlagesumme von EUR 40.000 können Sie bei der Vermögensverwaltung mit Fonds zwischen einer internationalen oder einer europäischen Veranlagung wählen. Je nach Anlageziel und möglicher Wertschwankung bieten wir Ihnen jeweils vier verschiedene Anlagevarianten.</p>	<p>Ab einer Anlagesumme von EUR 500.000 können Sie zwischen einer internationalen oder europäischen Veranlagung wählen. Sie investieren in erstklassige Aktien und Anleihen bester Bonität sowie in Geldmarktpapiere und Fonds. Die Aktiengewichtung kann – je nach individueller Vorgabe – zwischen 0 % und 100 % liegen.</p>

Vermögensverwaltung mit Fonds

Ab einer Anlagesumme von EUR 40.000 können Sie bei der Vermögensverwaltung mit Fonds zwischen einer internationalen oder einer europäischen Veranlagung wählen. Je nach Ihrem persönlichen Anlageziel und der möglichen Wertschwankung bieten wir jeweils vier Varianten. Allen vier gemeinsam ist das professionelle Management der Schoellerbank Fonds, das für eine ausgewogene Streuung des Kapitals sorgt, die getätigten Veranlagungen laufend überwacht und unverzüglich auf Veränderungen in den Markteinschätzungen reagiert. Zudem wird das Verhältnis von Aktien-, Anleihen- und Geldmarktfonds entsprechend festgelegt und angepasst.

Der ausgewogene Fondsmix und die laufende Anpassung der Gewichtung der einzelnen Investments vertiefen die angestrebte Streuung des Kapitals und bieten dadurch zusätzliche Ertragschancen und noch mehr Sicherheit.

A) Depot mit Anleihenfonds

Anlageziel:

Stabilität und Werterhalt mit Schwerpunkt auf hohem, regelmäßigem Ertrag für sicherheitsorientierte Anleger, die Veranlagungen mit geringem Wertschwankungsrisiko bevorzugen

Portfolio:

Die Veranlagung erfolgt in Anleihen- und in Geldmarktfonds und in kapitalgarantierte Produkte mit indexabhängigem Ertrag.

B) Depot mit Schwerpunkt Anleihenfonds

Anlageziel:

Die überwiegende Veranlagung in Anleihenfonds sorgt für kontinuierlichen Ertrag. Mit einem Teil des Vermögens werden die Chancen an den Börsen genutzt.

Portfolio:

Die Veranlagung erfolgt bis zu einem Drittel in Aktienfonds, das verbleibende Kapital wird in Anleihenfonds und in Geldmarktfonds investiert.

C) Gemischtes Depot mit Anleihen- und Aktienfonds

Anlageziel:

Durch die stärkere Betonung des Aktienanteils steht ein längerfristiger Vermögenszuwachs im Vordergrund. Der Anleihenanteil sorgt für höhere Stabilität.

Portfolio:

Die Veranlagung erfolgt bis zu zwei Dritteln in Aktienfonds und das verbleibende Kapital wird in Anleihenfonds und in Geldmarktfonds investiert.

D) Depot mit Schwerpunkt Aktienfonds

Anlageziel:

Der Schwerpunkt liegt deutlich auf langfristigem, überdurchschnittlichen Vermögenszuwachs. Wertschwankungen werden dabei in Kauf genommen.

Portfolio:

Die Veranlagung kann bis zu 100 % in Aktienfonds erfolgen, das verbleibende Kapital wird in Anleihenfonds und in Geldmarktfonds investiert.

Vermögensverwaltung mit Individualwerten

Ab einer Anlagesumme von EUR 500.000 bieten wir Ihnen die Möglichkeit einer Vermögensverwaltung mit Individualwerten. Dabei haben Sie die Wahl zwischen einer internationalen oder europäischen Veranlagung. Wir investieren für Sie direkt in erstklassige Aktien, Anleihen bester Bonität sowie in Geldmarktpapiere und Fonds. Deren Auswahl erfolgt nach den strengen Qualitätskriterien des Schoellerbank AktienRating, Schoellerbank AnleihenRating und des Schoellerbank FondsRating.

Zudem achten wir bei der Veranlagung des Aktienkapitals ganz besonders auf eine ausgewogene Streuung in verschiedene Branchen und Regionen. Entsprechend unserer Anlagestrategie wählen wir nie jene Branchen oder Regionen, die kurzfristig gesehen im Zentrum des Interesses stehen und daher oftmals übersteuert sind. Von dieser Maßnahme profitieren Sie langfristig, denn Sie investieren ausschließlich in jene Unternehmen, die eine aussichtsreiche Entwicklung versprechen.

Die Entscheidung, wann und in welchem Ausmaß in Aktien, Anleihen oder auf dem Geldmarkt investiert wird, trifft die Vermögensverwaltung der Schoellerbank. Als Anleger können Sie dabei je nach Anlageziel und Risikoneigung aus fünf bewährten Veranlagungsformen wählen.

A) Depot mit Anleihen

Anlageziel:

Stabilität und Werterhalt mit Schwerpunkt auf hohem, regelmäßigem Ertrag.

Portfolio:

Die Veranlagung erfolgt in Anleihen, Anleihenfonds und auf dem Geldmarkt.

B) Depot mit Schwerpunkt Anleihen

Anlageziel:

Die überwiegende Veranlagung in Anleihen sorgt für kontinuierlichen Ertrag. Mit einem Teil des Vermögens werden die Chancen an den Börsen genutzt.

Portfolio:

Die Veranlagung erfolgt bis zu einem Drittel in Aktien, das verbleibende Kapital in Anleihen oder Anleihenfonds und auf dem Geldmarkt.

C) Gemischtes Depot mit Anleihen und Aktien

Anlageziel:

Durch die stärkere Betonung des Aktienanteils steht ein längerfristiger Vermögenszuwachs im Vordergrund. Der Anleihenanteil sorgt für höhere Stabilität.

Portfolio:

Die Veranlagung erfolgt bis zu zwei Dritteln in Aktien, das verbleibende Kapital wird in Anleihen oder Anleihenfonds sowie auf dem Geldmarkt investiert.

D) Depot mit Schwerpunkt Aktien

Anlageziel:

Der Schwerpunkt liegt deutlich auf langfristigem, überdurchschnittlichen Vermögenszuwachs. Wertschwankungen werden dabei in Kauf genommen.

Portfolio:

Die Veranlagung erfolgt bis zu 100 % in Aktien, das verbleibende Kapital wird in Anleihen oder Anleihenfonds sowie auf dem Geldmarkt investiert.

E) Depot mit Aktien

Anlageziel:

Langfristiges, überdurchschnittliches Kapitalwachstum unter Inkaufnahme höherer Wertschwankungen.

Portfolio:

Die Veranlagung erfolgt stets zu 100 % auf den Aktienmärkten.