

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 zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Schoellerbank Liquid

ISIN/Ausschüttungsanteilscheine: AT0000633854
ISIN/Thesaurierungsanteilscheine: AT0000633862
Der Fonds wird von der Schoellerbank Invest AG verwaltet.
Die Schoellerbank Invest AG gehört zur UniCredit Gruppe.



Ziele und Anlagepolitik

Ziel des Anleihenfonds ist es, unter Berücksichtigung der Sicherheit des Kapitals und der Liquidität des Fondsvermögens eine attraktive Rendite zu erwirtschaften. Für den Investmentfonds werden erstklassige variabel verzinsliche Euro-Anleihen hoher Bonität und/oder Geldmarktfloater, synthetische Geldmarktfloater, andere Geldmarktinstrumente, Kapitalmarktfloater sowie fixverzinsliche Wertpapiere hoher Bonität von jeglichen Emittenten mit einer Restlaufzeit von maximal 3 Jahren erworben. Diese werden nach den Kriterien des Schoellerbank AnleihenRating ausgewählt. Es werden ausschließlich auf Euro lautende Vermögenswerte erworben. Eine Verschlechterung der Bonität während der Behaltedauer widerspricht einem Verweilen der Anleihen im Fonds nicht. Eine ausführliche Beschreibung des Schoellerbank AnleihenRating entnehmen Sie bitte der aufliegenden detaillierten Broschüre. Darüber hinaus können für den Schoellerbank Liquid auch Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten gehalten werden, diese spielen jedoch im Rahmen der Anlagestrategie eine eher untergeordnete Rolle. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35 v.H. seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland und/oder der Republik Frankreich zu investieren. Der Fonds hält die Veranlagungsbestimmungen des Pensionskassengesetzes (PKG) ein und ist für Rückstellungen gemäß § 14 Abs 7 Einkommensteuergesetz geeignet.

Im Fonds werden keine derivativen Finanzinstrumente direkt eingesetzt.

Der Fonds entspricht der Richtlinie 2009/65/EG.

Sie können, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die VWG 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 Depotbank verlangen.

Die Erträge des Fonds werden am 15.11. des folgenden Rechnungsjahres bei der Anteilsgattung AT0000633854 (A) ausgeschüttet, bei der Anteilsgattung AT0000633862 (T) verbleiben diese im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

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 2.
- 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 Geldmarktinstrumenten an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
 - Liquiditätsrisiko: Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass eine Position nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis liquidiert werden kann.
 - Ausfallsrisiko: 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.
 - 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 1,00%
Rücknahmeabschlag 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:

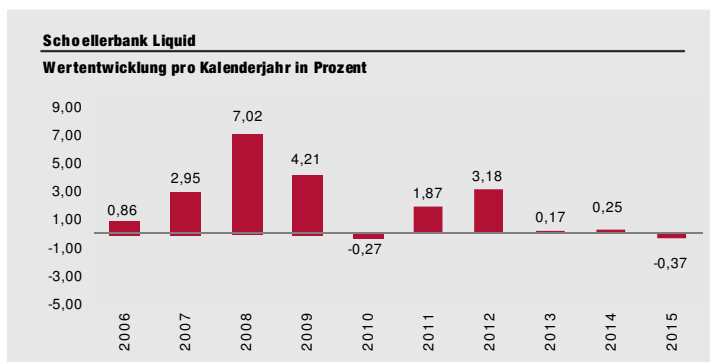
Laufende Kosten 0,52%

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.08.2015 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 AT0000633854 (A)



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

Der Fonds wurde am 02.01.2004 aufgelegt.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB

Praktische Informationen

- Depotbank ist die Schoellerbank Aktiengesellschaft, Wien
- Der Prospekt 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. Der Prospekt enthält weiterführende Angaben zu diesem Fonds. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sind ab 18. März 2016 unter <http://invest.schoellerbank.at> 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 und 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 2 des Prospektes 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 des Prospektes vereinbar ist.
- Der Schoellerbank Liquid kann grundsätzlich auch Teil eines Fondssparplanes sein.
- 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 10. Februar 2016.