

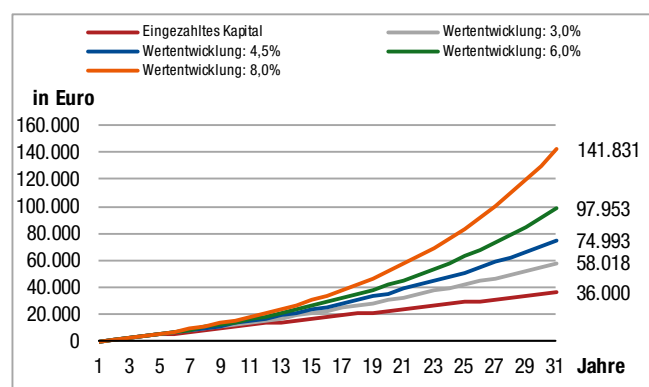
# “Schoellerbank Fondssparen”

Wer sich seinen Lebensstandard auch für die Zeit nach Ablauf des Berufslebens sichern möchte, der sollte sich nicht nur auf die staatlichen Pensionszahlungen verlassen. Private Vorsorge ist gefragt denn je und bildet die beste Basis für materielle Unabhängigkeit und einen zufriedenen Lebensabend.

## Geringe Ursache - Grosse Wirkung

Besonders zweckmäßig ist es, bereits in jungen Jahren damit zu beginnen, regelmäßig kleinere Beträge anzusparen. So kann man sich im Laufe der Zeit ein beträchtliches Vermögen schaffen. Entscheidend ist dabei in erster Linie, wie das Geld veranlagt wird. Denn schon kleine Unterschiede beim Zinssatz wirken sich durch den Zinseszinsseffekt enorm auf die Höhe des Endkapitals aus.

Folgende Grafik zeigt die Entwicklung einer Anlage bei monatlicher Zahlung von 100,- Euro über 30 Jahre mit vier verschiedenen Zinssätzen:



Eine Differenz von beispielsweise nur 1,5 Prozentpunkten bei der jährlichen Verzinsung ergibt nach 30 Jahren beim Endvermögen einen Unterschied von etwa 30 %!

## Massgeschneiderte Vermögensanlage

Schoellerbank Fondssparen kombiniert die Einfachheit und Flexibilität einer Spareinlage mit der Ertragsstärke von Investmentfonds. Der Anleger kann damit ganz individuell seine persönlichen Veranlagungsziele verwirklichen – ob kurz- oder langfristig orientiert, ob risikoscheu oder -freudig. Es ermöglicht das regelmäßige, laufende Ansparen mit Schoellerbank-Fonds genauso wie die fallweise Veranlagung von Beträgen. Obwohl ein längerer Veranlagungshorizont natürlich erhebliche Ertragsvorteile bietet, ist man beim Schoellerbank Fondssparen an keinerlei Laufzeit gebunden. Der Verkauf von Fondsanteilen oder das Aussetzen von Einzahlungen ist jederzeit und ohne zusätzliche Kosten möglich.

## Wie funktioniert es?

Der Anleger entscheidet, in welchem Verhältnis seine Einzahlungen in die von ihm gewählten Schoellerbank-Fonds (Thesaurierer) investiert werden. Jede beliebige Kombination ist dabei möglich, das Aufteilungsverhältnis der Fonds kann jederzeit verändert werden. Veranlagt wird ab einem Guthaben von mindestens 100,- Euro pro gewähltem Fonds automatisch am 5. bzw. 20. eines jeden Monats. Zum Schutz gegen inflationsbedingte Wertminderung ist eine automatische jährliche Anpassung der Einzahlungshöhe gemäß Verbraucherpreisindex möglich.

## Vermögensstreuung bietet Sicherheit

Das Verhältnis, in dem Veranlagungen auf die einzelnen Fonds aufgeteilt werden, richtet sich ganz nach den individuellen Wünschen und Vorstellungen des Anlegers. Sollen Wertschwankungen eher gering gehalten werden, empfiehlt es sich, den Anteil an geldmarktnahen Fonds bzw. Anleihenfonds größer zu gestalten oder nur in diese Fonds zu investieren. Werden dagegen größere Wertschwankungen in Kauf genommen, so sollte die Gewichtung der Aktienfonds höher liegen. Denn bei diesen bestehen langfristig die höchsten Ertragserwartungen.

Bitte beachten Sie den Warnhinweis am Ende der Folgeseite.

# “Schoellerbank Fondssparen”

## Die Schoellerbank bietet Fonds folgender drei Risikoklassen an:

- 1. Gering: Geldmarkt- bzw. Geldmarktnahe Fonds, z.B. Schoellerbank Kurzinvest
- 2. Mittel: Anleihenfonds bzw. Gemischte Fonds, z.B. Schoellerbank Anleihefonds
- 3. Hoch: Aktienfonds bzw. Aktien-Dachfonds, z.B. All World

## Anlegerfreundliche Konditionen

Gegenüber dem “normalen” Erwerb von Fonds fallen keinerlei zusätzliche Kosten an.

## Ausführliches Berichtswesen

Laufende Informationen enthalten die Jahres- und Halbjahresberichte der einzelnen Fonds. Dazu kommen etwaige Angaben über die steuerliche Behandlung der erzielten Erträge.

## Cost-Average-Effekt

Beim Schoellerbank Fondssparen sind regelmäßige Einzahlungen möglich, wobei laufende Einzahlungen per Dauerauftrag bequem „automatisiert“ werden können. Wer regelmäßige Einzahlungen tätigt der kann vom sogenannten Cost-Average-Effekt (Durchschnittskosten-Prinzip) profitieren, wodurch die Fondsanteile zu einem günstigeren Durchschnittskurs erworben werden. Bei vorübergehenden Kursrückgängen, die insbesondere bei Aktienfonds immer wieder vorkommen, werden mehr Anteile erworben, da regelmäßig ein fixer Betrag angespart wird. So ergibt sich ein niedrigerer Misch-Einstandspreis, was letztlich den Ertrag erhöht.

## Beispiel Cost-Average-Effekt

Anleger A kauft zu Jahresbeginn um 2.400,-- Euro Fondsanteile. Anleger B ist ebenfalls bereit, pro Jahr 2.400,-- Euro zu investieren, allerdings teilt er sein Investment in jeweils zwölf gleiche Monatsraten zu je 200,-- Euro auf. Anleger A besitzt also nach einem Jahr 120,00 Anteile im Wert von 2.640,00 Euro (120,00 x 22). Anleger B dagegen hält dank Cost-Average-Effekt 125,70 Anteile, verfügt also über 2.765,40 Euro (125,70 x 22).

Monat	Preis pro Anteil in Euro	erworbene Anteile	
		Anleger A	Anleger B
Jänner	20	120,00	10,00
Februar	24	-	8,33
März	18	-	11,11
April	15	-	13,33
Mai	20	-	10,00
Juni	25	-	8,00
Juli	15	-	13,33
August	13	-	15,38
September	18	-	11,11
Oktober	26	-	7,69
November	24	-	8,33
Dezember	22	-	9,09
<b>Erworbene Anteile</b>		<b>120,00</b>	<b>125,70</b>
<b>Durchschnittspreis (in EUR)</b>		<b>20,00</b>	<b>19,09</b>

Bei diesem durchaus realistischen Beispiel beträgt der Vorteil des Cost-Averaging also nach nur einem Jahr rund 125,40 Euro!

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung der Schoellerbank Invest AG. Die Fondsbestimmungen der genannten Investmentfonds wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt und sind mit 113.09.2012, 01.04.2014, 21.05.2014, 24.10.2014, 19.08.2015, 02.05.2016, 02.10.2017, 22.12.2017, 05.03.2018, 03.12.2018, 04.12.2018, 02.12.2019, 09.12.2019, 02.01.2020 bzw. 03.02.2020 in Kraft getreten. 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. Marktbedingt geringe oder sogar negative Renditen von Geldmarktinstrumenten bzw. Anleihen können die Nettoinventarwerte der Investmentfonds negativ beeinflussen bzw. nicht ausreichend sein, um die laufenden Kosten zu decken. Details entnehmen Sie bitte den Informationen zum jeweiligen Fonds. Die Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Vollständigkeit oder Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Wir weisen darauf hin, dass die Prospekte sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) gemäß InvFG und die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokument) aller in dieser Publikation genannten, von uns verwalteten Investmentfonds entsprechend den Bestimmungen des InvFG und des AIFMG erstellt wurden, wichtige Risikohinweise enthalten und die alleinige Verkaufsunterlage darstellen. Die veröffentlichten Prospekte, die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokument) der Schoellerbank-Fonds in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen dem Interessenten unter [www.schoellerbank.at/fondspublikationen](http://www.schoellerbank.at/fondspublikationen) kostenlos zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung sowie allfällige weitere Abholstellen sind auf der Homepage der Schoellerbank Invest AG ([www.schoellerbank.at](http://www.schoellerbank.at)) ersichtlich. Diese Unterlage dient als zusätzliche Information und berücksichtigt nicht die individuellen Bedürfnisse der Anleger. Jedem Angebot zum Abschluss eines Vertrages geht grundsätzlich ein eingehendes Beratungsgespräch mit dem Kunden iSd §§ 55 ff WAG voran. Deshalb stellt diese Information auch keine Empfehlung in Bezug auf Wertpapierdienstleistungen oder Finanzinstrumente dar. Die Berechnung der Fondserträge erfolgt als finanzmathematische Rendite nach der offiziellen OeKB-Methode ohne Berücksichtigung von Ausgabe- und Rücknahmespesen, KEST und Wiederanlagerabatt. Bitte beachten Sie, dass die errechneten Werte von Investmentfonds Schwankungen unterliegen können. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Zu den Beschränkungen des Vertriebes der Schoellerbank-Fonds an amerikanische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise auf Seite 3 f des Prospektes bzw. der Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokument) des jeweiligen Fonds. Für den Inhalt verantwortlich: Schoellerbank Invest AG. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft