

# Schoellerbank FondsRating

## Die Auswahl der Besten

In Österreich werden rund 11.000 Investmentfonds angeboten. So erfreulich diese große Auswahl für die Anlegerin bzw. den Anleger auch ist, so wird es doch zunehmend schwierig, aus dieser unüberschaubaren Fülle die geeigneten Produkte auszuwählen.

Oftmals wird der Fehler begangen, sich auf einzelne Kriterien, wie z.B. die historische Performance eines Fonds, zu konzentrieren und diese damit überzubewerten. Ein einziges Kriterium alleine reicht nicht aus.

Im Fondsbereich bieten wir Ihnen durch die Zusammenarbeit mit ausgewählten renommierten Fondspartnern sowie durch unseren transparenten und unabhängigen Investmentfonds-Auswahlprozess ein Beratungsuniversum an Investmentfonds für ein optimal auf Ihre Bedürfnisse und Investmentziele abgestimmtes Veranlagungsangebot.

Mercer, internationaler Leader auf dem Gebiet der Investmentberatung, hat in einer unabhängigen externen Studie die Klarheit und Transparenz des Auswahlprozesses bestätigt. Die Einschätzung von Mercer hat gezeigt, dass die ausgewählten Fondspartner bedeutende Unternehmen im Bereich Portfolio-Management sind, die eine große und breit gestreute Auswahl an Investmentstrategien anbieten.

## Qualitätskriterien der Schoellerbank

### Strenge Kriterien bei der Auswahl von Investmentfonds für das Beratungsuniversum.

Die Fonds-Expertinnen und -Experten der Schoellerbank bewerten die Fondsprodukte systematisch und umfassend nach quantitativen und qualitativen Kriterien, um die „Spreu vom Weizen“ zu trennen.

- Die quantitative Bewertung umfasst vor allem die Performance, Risikokennzahlen und die Entwicklung des Fonds in seiner Peergroup (Vergleichsgruppe).
- Bei der qualitativen Bewertung werden detaillierte Faktoren wie die Investmentphilosophie, der Investmentprozess, das Risikomanagement, die Erfahrung und Kompetenz des Fondsmanagements, Research-Kapazitäten, Kosten, Liquidität, steuerliche Transparenz u.v.m. untersucht. Für Privatinvestorinnen und -investoren sind die Informationen meist in dieser Form gar nicht oder nur schwer zugänglich. Der direkte Kontakt zu den Fondsgesellschaften bzw. den Fondsmanagerinnen und -managern bei der Bewertung der oben genannten

Faktoren ist für die Fonds-Expertinnen und -Experten der Schoellerbank von wesentlicher Bedeutung. Nur so ist ein Maximum an Informationsaustausch und Aktualität garantiert und die Möglichkeit gegeben, auf Änderungen rasch reagieren zu können.

- Die Auswahl von Fondspartnern ermöglicht die Zusammenarbeit mit Fondsgesellschaften mit besten Referenzen, langjähriger Erfahrung und hohem Marktanteil im Veranlagungsmanagement. Sie zeichnen sich durch ein umfassendes Angebot an Fondsprodukten und besondere Expertise in einzelnen Anlageklassen aus. Die Konzentration auf ausgewählte Fondspartner ermöglicht eine optimale Zusammenarbeit, die für die Fondsauswahl wesentlich ist.

Nur Investmentfonds, die den strengen Qualitätsstandards der Schoellerbank entsprechen, werden Ihnen von Ihrer Kundenberaterin bzw. Ihrem Kundenberater für Ihre Vermögensveranlagung empfohlen.

Selbstverständlich wird laufend überprüft, ob sich hinsichtlich der Qualitätsmerkmale eines Fonds Änderungen ergeben.

Die folgenden Qualitätsmerkmale haben sich als besonders wichtig erwiesen:

- Erstklassige Fondsgesellschaft
- Erfahrenes Fonds-Management- und Research-Team
- Klare und transparente Anlagestrategie inkl. strukturierten Investmentprozesses
- Vertriebszulassung in Österreich und steuerliche Transparenz in Österreich
- Gutes Risiko-Ertrags-Profil im Vergleich zur Peergroup (Vergleichsgruppe)

Nur Investmentfonds, die alle fünf Qualitätsmerkmale erfüllen, werden in das Beratungsuniversum der Schoellerbank aufgenommen.

## Das Schoellerbank FondsRating gibt Orientierung

Die selektierten Investmentfonds im Beratungsuniversum der Schoellerbank werden anhand ihres Risiko-Ertrags-Profils beurteilt. Sie können so bei jedem Fonds auf einen Blick erkennen, wie erfolgreich der Investmentfonds in der jeweiligen Vergleichsgruppe ist. Ziel ist die Auswahl von Fonds, die mittel- bis langfristig ein gutes Risiko-Ertrags-Profil in ihrer Vergleichsgruppe aufweisen.

## Schoellerbank FondsRating

Das FondsRating basiert auf der Schoellerbank-internen quantitativen Bewertung der Fonds-Expertinnen und -Experten der Schoellerbank.

- Die von den Fondspartnern angebotenen Investmentfonds werden anhand verschiedener quantitativer Faktoren bewertet. Die Faktoren errechnen sich aus Ertrags- und Risikokennzahlen über verschiedene Zeitperioden (drei bis sieben Jahre).
- Die Bewertung erfolgt innerhalb der Peergroups bzw. der sogenannten Vergleichsgruppen. Darunter versteht man sämtliche auf dem österreichischen Markt verfügbaren Fonds mit vergleichbarer Veranlagung. Es werden derzeit rund 196 Vergleichsgruppen herangezogen, beispielsweise „Aktien Österreich“, „Globale Unternehmensanleihen“ oder „Aktienfonds im Sektor Gesundheitswesen“. Diese werden von Morningstar, einem unabhängigen Datenprovider, zur Verfügung gestellt.

Entsprechend dem aktuellen Risiko-Ertrags-Profil werden die Fonds im Vergleich zu ihrer Peergroup in fünf Ratingkategorien (Sternrating) basierend auf dem Schoellerbank-internen quantitativen Scoring eingeteilt:

- 5-Sterne-Fonds: bestes 20-Prozent-Segment der Vergleichsgruppe
- 4-Sterne-Fonds: zweitbestes 20-Prozent-Segment der Vergleichsgruppe
- 3-Sterne-Fonds: drittbestes 20-Prozent-Segment der Vergleichsgruppe
- 2-Sterne-Fonds: viertbestes 20-Prozent-Segment der Vergleichsgruppe
- 1-Stern-Fonds: schlechtestes 20-Prozent-Segment der Vergleichsgruppe

Investmentfonds mit weniger als drei Jahren Historie sowie Fonds, für die keine relevante Vergleichsgruppe verfügbar ist, können für das interne Schoellerbank FondsRating nicht herangezogen werden.

### Fonds gereiht nach Risiko-Ertrags-Profil in der Vergleichsgruppe



## Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten – wichtige Risikohinweise:

Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung eines Investments beeinflussen.

Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter außergewöhnlichen Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen. Wir weisen darauf hin, dass sich die Zahlenangaben bzw. Angaben zur Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse ist.

### Rechtliche Hinweise:

Diese Unterlage wurde zu Werbezwecken erstellt und stellt keine Finanzanalyse, Anlageberatung und Anlageempfehlung dar. Die vorliegenden Informationen sind insbesondere kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren sowie keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Sie dienen der Erstinformation und können eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen.

Diese Marketingmitteilung wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Über den grundsätzlichen Umgang der Schoellerbank AG mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie die Broschüre „MiFID II – Markets in Financial Instruments Directive“. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Bezüglich der steuerlichen Behandlung wenden Sie sich bitte an Ihre Steuerberaterin bzw. Ihren Steuerberater. Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen der Anlegerin bzw. des Anlegers abhängig und kann künftig Änderungen unterworfen sein.

Staatsangehörigen der USA sowie Personen mit Wohnsitz, steuerlicher Veranlagung und/oder Firmen in diesem Land dürfen Investmentfonds auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen sie diese Produkte nicht erwerben.

Die vorliegenden Informationen wurden von der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien auf der Grundlage von öffentlich zugänglichen Quellen erstellt, die als zuverlässig eingeschätzt werden. Die Informationen können jederzeit einer Änderung unterliegen. Die Schoellerbank AG ist zu einer Aktualisierung dieser Informationen nicht verpflichtet. Die Haftung der Schoellerbank AG für leichte Fahrlässigkeit im Zusammenhang mit der Quellenrecherche und -studie und den darauf beruhenden Informationen wird ausgeschlossen. Vervielfältigungen – in welcher Art auch immer – sind nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der Schoellerbank AG zulässig.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.  
Stand: September 2021.

Diese Marketingmitteilung wurde von der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien erstellt (Medieninhaber und Hersteller).  
© Schoellerbank Aktiengesellschaft, 2021. Alle Rechte vorbehalten.  
Verlagsort: Wien.  
Herstellungsort: Wien.

Schoellerbank AG  
Palais Rothschild, Renngasse 3, 1010 Wien  
Tel.: +43/1/534 71-0  
E-Mail: [info@schoellerbank.at](mailto:info@schoellerbank.at)  
[www.schoellerbank.at](http://www.schoellerbank.at)