

Schoellerbank Diversified Income Fund

WERBUNG

Ein Investmentfonds der Schoellerbank Invest AG

Stand: 4.3.2024

Der Schoellerbank Diversified Income verfolgt eine langfristige Anlagepolitik mit dem Ziel Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme erhöhter Risiken zu erwirtschaften. Dieses Anlageziel wird durch einen Investmentfokus auf Income (einkommensorientierte Veranlagung) angestrebt, d. h. insbesondere durch Nutzung von zusätzlichen Ertragsquellen wie Aktien mit werthaltigem Ansatz, Hochzins- und Schwellenländeranleihen. Der gemischte Fonds investiert in internationale Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente sowie Anteile an Investmentfonds.

WARUM IN DEN SCHOELLERBANK DIVERSIFIED INCOME FUND INVESTIEREN?

1. Aktiver Ansatz

Aktiv gemanagter Investmentfonds auf Basis der Entscheidungen des lokalen Expert:innengremiums der Schoellerbank und der Bank Austria sowie der Wertpapierspezialist:innen der UniCredit Group.

Durch Abwägung der Chancen-/ Risikokomponenten werden **konservative Anlageklassen** im Investment-Grade-Bereich **mit risikoreicheren Anlageklassen kombiniert**, um die Ertragschancen zu erhöhen.

2. Auswahlverfahren

Der **Anteil an Aktien und/oder Aktienfonds beträgt** je nach Marktmeinung **zwischen 20 % und 50 %** vom Fondsvermögen. Wobei **mindestens 50 % des Fondsvermögens in Anleihen** und/oder Anleihenfonds investiert sind.

Auch wenn ein ertragsorientierter Ansatz verfolgt wird, **können Rückschläge sowohl im Aktien- als auch im Anleihenbereich nicht ausgeschlossen** werden.

3. Werthaltiger Ansatz

Mit der Erweiterung des Investmentuniversums auf eine **aktive Steuerung** von Risiko-/ Ertragskomponenten wird die Grundlage für einen **langfristigen Kapitalzuwachs** mit einem diversifizierten gemischten Fonds geschaffen.

Einkommensstrategien gewinnen immer mehr an Bedeutung, da **konservative Anlageprodukte** in der Regel **weniger Ertragsmöglichkeiten** bieten.

Eine wertorientierte Veranlagung soll **regelmäßige Ausschüttungen** ermöglichen.

Weitere Einzelheiten zur Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt oder dem Prospekt. Bitte lesen Sie vor Zeichnung dieses Fonds die „Chancen & Risiken“ auf Seite 3 sowie „Wichtige rechtliche Hinweise“ auf Seite 6, sowie insbesondere die Risikohinweise im Prospekt.

WAS KENNZEICHNET DEN SCHOELLERBANK DIVERSIFIED INCOME FUND?



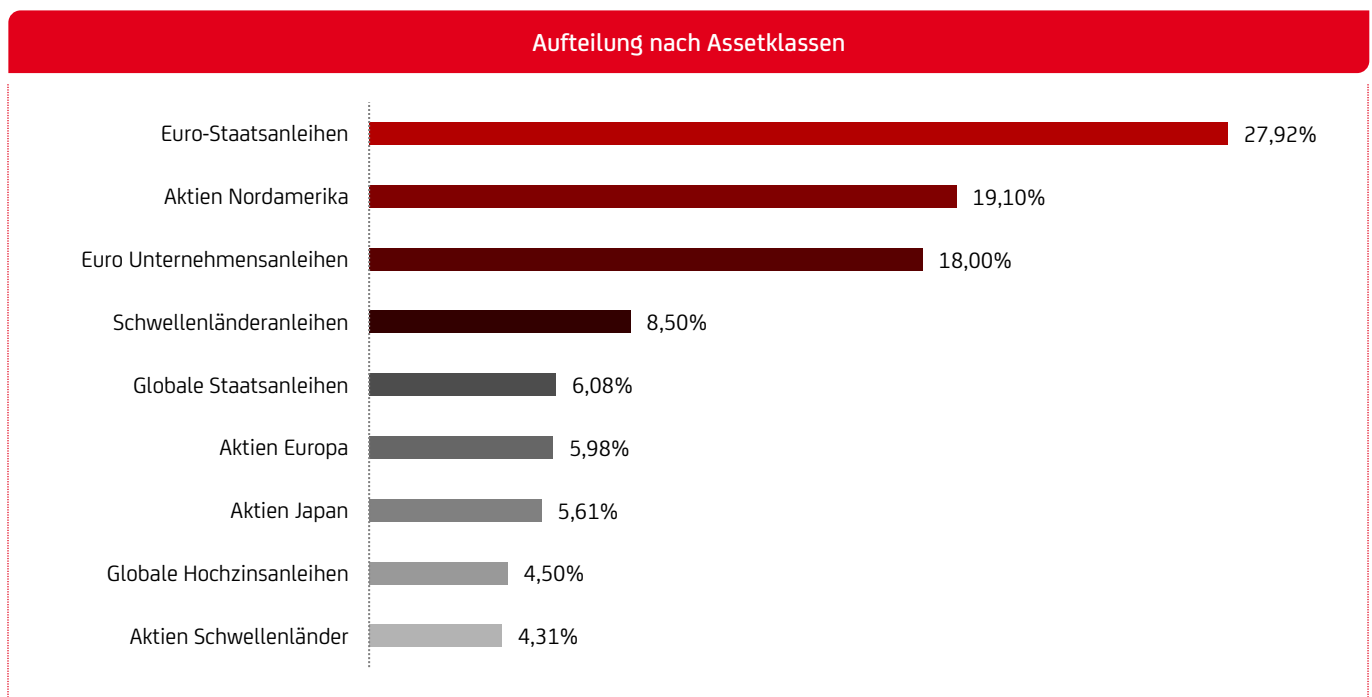
Mit dem Ziel einen entsprechenden Mehrwert im Fonds zu erwirtschaften, wird der **Schwerpunkt sowohl im Aktien- als auch im Rentenbereich aktiv gesteuert**. Renteninvestments erfolgen vorwiegend im Segment „Investmentgrade“ (Anleihen mit guter Bonität). Der Fonds kann jedoch in einem begrenzten Ausmaß auch in risikoreichere Anleihen, wie Hochzins- oder Schwellenländeranleihen, investieren. Um eine ausreichende Diversifikation zu erreichen, werden zur Abbildung dieser Anlageklassen nur Investmentfonds eingesetzt.



Auch bei Aktien wird ein werthaltiger Ansatz verfolgt, um das Chancen/Risiko-Verhältnis möglichst zu optimieren. Bevorzugt werden hier Unternehmen, welche sich durch ihre Unternehmensqualität (wie z. B. Bilanz, Wachstum, ...), Dividendenpolitik (wie z. B. Qualität der Dividenden oder Dividenerhöhungen) und/oder durch Aktienrückkäufe auszeichnen. Der **Investmentfonds veranlagt zu mindestens 20 % – 50 % in internationale Aktien und/oder Aktienfonds**. In der Regel wird die Aktienseite eine höhere Volatilität aufweisen als der Anleihenbereich. Dennoch wird darauf abgezielt, das Portfolio stets zu optimieren, um von den jeweiligen Marktchancen zu profitieren. Der Fonds kann auch in japanische- und Schwellenländer-Aktien mittels Investmentfonds investieren.

GEPLANTE PORTFOLIOZUSAMMENSTZUNG ZUM FONDSSTART: AUFTEILUNG NACH ASSETKLASSEN

Die Angaben zum geplanten Fonds sind Richtwerte und können sich bis zum Fondsstart jederzeit ändern. Die Zusammensetzung des geplanten Portfolios sagt nichts über ihre (mögliche) tatsächliche Gewichtung zum Fondsstart aus.



Indikative Daten per 19. Februar 2024; Quelle: Schoellerbank Invest AG

BESTENS BERATEN

Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater in der Bank Austria bzw. der Schoellerbank informiert Sie gerne persönlich über alle Details dieses neuen Fonds.

Weitere Einzelheiten zur Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt oder dem Prospekt. Bitte lesen Sie vor Zeichnung dieses Fonds die „Chancen & Risiken“ auf Seite 3 sowie „Wichtige rechtliche Hinweise“ auf Seite 6, sowie insbesondere die Risikohinweise im Prospekt.

CHANCEN

- Der Schoellerbank Diversified Income verfolgt eine langfristige Anlagepolitik mit dem Ziel Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme erhöhter Risiken zu erwirtschaften. Dieses Ziel wird mit einem Investmentfokus auf Income (einkommensorientierte Veranlagung) angestrebt.
- Die Asset Allokation wird permanent überwacht und den Marktgegebenheiten angepasst. Für den Investmentfonds werden internationale Aktien und/oder Aktienfonds zu mindestens 20 % und bis zu 50 % des Fondsvermögens erworben. Mindestens 50 % des Fondsvermögens wird in Anleihen und/oder Anleihenfonds investiert. Es können auch Geldmarktinstrumente und Anteile an Investmentfonds erworben werden.
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.
- Dieser Fonds wird als Finanzprodukt gemäß Artikel 6 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.
- Der Schoellerbank Diversified Income Fund ist für risikofreudige Anleger konzipiert, die langfristigen Kapitalzuwachs erzielen möchten und ebenso eine langfristige Anlagebindung (mindestens 8 Jahre) wünschen als auch eine Diversifizierung ihrer Anlagen durch ein Engagement in internationale Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und Investmentfonds erreichen möchten.
- Der Verkauf von Fondsanteilen ist grundsätzlich jederzeit zum jeweils gültigen Rücknahmepreis möglich. Die Rücknahme von Anteilen kann zeitweilig oder dauerhaft ausgesetzt werden, wenn und solange außergewöhnliche Umstände vorliegen und die Aussetzung unter Berücksichtigung der Interessen der Anteilinhaber gerechtfertigt ist (siehe Fußnote 1 und 2 auf Seite 4).
- Anlegerschutz: Das Fondsvermögen ist als Sondervermögen strikt vom Vermögen der Fondsgesellschaft getrennt.

RISIKEN

Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Diversified Income Fund wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Der Schoellerbank Diversified Income Fund kann bis zu 100 % seines Fondsvermögens in andere Investmentfonds investieren. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.

Für diesen Fonds können weiters insbesondere die im Folgenden angeführten Risiken von Bedeutung sein:

- **Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden.** Es besteht die Möglichkeit, dass Anleger:innen nicht die gesamte investierte Summe zurückerhalten, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Unter Umständen kann es bis zum **Totalverlust** des eingesetzten Kapitals samt Kaufspesen kommen.
- **Marktrisiko:** Kursentwicklungen von Wertpapieren und anderen Finanzinstrumenten hängen insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab und können zu Verlusten führen.
- **Kreditrisiko:** Stellt die Risiken dar, die mit der plötzlichen Herabstufung der Qualität oder der Zahlungsunfähigkeit eines Emittenten verbunden sind.
- **Zinsänderungsrisiko:** Risiko in Folge von Veränderungen des Zinsniveaus.
- **Die Bonität von Anleihen** kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken.
- **Aktienkursrisiko:** Aktien können hohen Kursschwankungen unterliegen.
- **Fremdwährungen** können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben.
- Risiko in Zusammenhang mit **Investitionen in Schwellenmärkten und Anleihen mit niedriger Bonität.**
- Mögliche (Rück-) Zahlungen aus dem Produkt schützen Investoren nicht gegen ein **Inflationsrisiko**. Es kann also nicht zugesichert werden, dass die Kaufkraft des investierten Kapitals von einem allgemeinen Anstieg der Konsumgüterpreise unberührt bleibt.
- **Bewertungs- und Liquiditätsrisiken** fallen an, wenn ein Wertpapier im Fonds nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis verkauft werden kann und der Wert sich bis zum tatsächlichen Verkauf verringert.
- Fondskosten, Spesen und Gebühren mindern den Ertrag.

Diese Aufzählung der Risiken ist nicht vollständig, und die erwähnten Risiken können sich in unterschiedlicher Intensität auf den Fonds auswirken. Detaillierte Informationen über die mit dem Fonds verbundenen Risiken finden Sie im Prospekt.

FONDSDATEN

Verwaltungsgesellschaft	Schoellerbank Invest AG
Advisor lt. Prospekt	Schoellerbank Aktiengesellschaft
ISIN/Vertriebszulassung	AT0000A3A352 (EUR/Ausschüttend): zum Vertrieb in Österreich und Deutschland zugelassen AT0000A3A360 (EUR/Thesaurierend): zum Vertrieb in Österreich und Deutschland zugelassen
Anlagewährung des Fonds	International, vorwiegend in EUR und USD
Abrechnungswährung	EUR
Geschäftsjahr	01.04. – 31.03.
Ertragsverwendung	AT0000A3A352 (EUR/Ausschüttend): ausschüttend jährlich ab 15.06.2025 AT0000A3A360 (EUR/Thesaurierend)
Mindestanlage	EUR 3.000,-- (exklusive Kaufspesen der Bank Austria/Schoellerbank)
Fondsauflage	15.04.2024
Erstanteilswert am Auflagdatum	EUR 100,- pro Anteil (exklusive Kaufspesen der Bank Austria/Schoellerbank)
Anteilswertberechnung nach der Zeichnungsfrist	Täglich ¹⁾
Kauf in der Zeichnungsfrist	04.03.2024 bis 12.04.2024 Bank Austria: Wenn die Order bis zum 12.04.2024/13:00 Uhr (MEZ) platziert wurde, erfolgt die Kaufabrechnung am 15.4.2024 (Fondsauflagedatum) mit Wertstellung 17.04.2024. ²⁾ Schoellerbank: Wenn die Order bis zum 12.04.2024/13:30 Uhr (MEZ) platziert wurde, erfolgt die Kaufabrechnung am 15.4.2024 (Fondsauflagedatum) mit Wertstellung 17.04.2024. ²⁾
Handelbarkeit nach der Zeichnungsfrist	tägliche Handelbarkeit ¹⁾ ; Bank Austria: wenn die Kauf-/Verkaufsorder bis 13:00 Uhr (MEZ) platziert wurde, erfolgt die Kauf-/Verkaufsabrechnung am übernächsten Bankarbeitstag, der dem Ordereingang bei der Depotbank folgt, mit Wertstellung 2 Werktagen später. ²⁾³⁾ Schoellerbank: wenn die Kauf-/Verkaufsorder bis 13:30 Uhr (MEZ) platziert wurde, erfolgt die Kauf-/Verkaufsabrechnung am übernächsten Bankarbeitstag, der dem Ordereingang bei der Depotbank folgt, mit Wertstellung 2 Werktagen später. ²⁾³⁾
Geschätzter SRI ⁴⁾	lt. BIB per 09.02.2024: 3
SFDR Klassifikation ⁵⁾	Dieses Finanzprodukt fällt nicht unter die Vorgaben des Artikel 8 oder 9 der Offenlegungsverordnung.
Offenlegung gemäß Taxonomie-Verordnung ⁶⁾	Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

- 1) Die Rücknahme von Anteilen sowie ggf. auch die Anteilswertermittlung kann von der Verwaltungsgesellschaft zeitweilig oder dauerhaft (falls angezeigt, auch wiederholt) ausgesetzt werden, wenn und solange außergewöhnliche Umstände vorliegen, die diese Aussetzung erforderlich machen und die Aussetzung unter Berücksichtigung der Interessen der Anteilinhaber gerechtfertigt ist.
- 2) Gemäß Prospekt erfolgt die Orderannahme zum Kauf von Anteilscheinen bis 14:00 Uhr (MEZ). Aufgrund interner Abläufe kommt es zu einer Abweichung zu dem im Prospekt genannten Orderannahmeschluss.
- 3) Der zur Abrechnung kommende gültige Ausgabe-/Rücknahmepreis ist der von der Depotbank ermittelte Rechenwert des übernächsten Bankarbeitstages – ausgenommen Karfreitag und Silvester – der dem Ordereingang (unter Beachtung der Order-Annahmeschlusszeiten) bei der Depotbank folgt („Schlusstag“). Die Wertstellung der Belastung/Gutschrift des Kauf-/Verkaufspreises erfolgt zwei Bankarbeitstage nach dem Schlusstag.
- 4) Der SRI stellt den Gesamtrisikoindikator dar, wie er im Basisinformationsblatt (BIB) dargestellt ist. Die niedrigste Kategorie bedeutet nicht, dass kein Risiko besteht. Der SRI ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- 5) SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation: EU-Verordnung über die Offenlegung nachhaltiger Finanzprodukte
- 6) Taxonomie-Verordnung: EU-Verordnung über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der SFDR

KOSTEN, GEBÜHREN, STEUERN UND VERTRIEBSVERGÜTUNGEN⁷⁾

Kosten, Spesen und Gebühren der Bank Austria bzw. der Schoellerbank ⁸⁾	Kaufspesen: 3,50 % Es können zusätzliche Gebühren gemäß Schalteraushang entstehen. Details zu den Gebühren sind auch der Voraussichtlichen Kosteninformation zu entnehmen.
Verwaltungsgebühr ⁸⁾⁹⁾ der Verwaltungsgesellschaft	Verwaltungsgebühr: 1,20 % p.a. Falls der Vertrieb durch die Bank Austria erfolgt, zahlt die Verwaltungsgesellschaft aus der Verwaltungsgebühr maximal 0,72 % p.a. als wiederkehrende Provision an die Bank Austria. Die Bemessungsgrundlage der Gebühr ist das veranlagte Fondsvermögen. Diese Verwaltungsgebühr ist Teil der laufenden Kosten der Verwaltungsgesellschaft lt. BIB.
Rücknahmegebühr ⁸⁾⁹⁾ der Verwaltungsgesellschaft	keine
Performancegebühr ⁸⁾⁹⁾ der Verwaltungsgesellschaft	keine
Laufende Kosten der Verwaltungsgesellschaft lt. BIB per 09.02.2024 ⁸⁾⁹⁾¹⁰⁾	Verwaltungsgebühren inklusive sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten: voraussichtlich 1,59 % p.a. und Transaktionskosten: voraussichtlich 0,10 % p.a.

Steuern:

Für unbeschränkt steuerpflichtige natürliche Personen im Privatvermögen, wenn das Depot in Österreich geführt wird:

- 27,5 % Kapitalertragsteuer (= KESt) auf die steuerpflichtigen ausgeschütteten und ausschüttungsgleichen Erträge. Steuerpflichtig sind alle Zinsen, Dividenden und sonstige Erträge abzüglich aller Aufwendungen sowie die realisierten Substanzgewinne (100 % der ausgeschütteten bzw. 60 % der nicht ausgeschütteten Substanzgewinne) des Fonds.
- 27,5 % KESt auf den Veräußerungsgewinn.

Für in Österreich unbeschränkt steuerpflichtige Körperschaften, die der Körperschaftsteuer (= KöSt) in Höhe von 23 % unterliegen, wenn das Depot in Österreich geführt wird:

- 27,5 % KESt auf die steuerpflichtigen Erträge des Fonds (also Zinsen, Dividenden, sofern sie nicht nach § 10 KStG befreit sind, sonstige ordentliche Erträge und realisierte Substanzgewinne des Fonds abzüglich Fondskosten).
- 27,5 % KESt auf den Veräußerungsgewinn.

Da die KöSt 23 % beträgt, kann die KESt im Rahmen der Veranlagung angerechnet/rückgefordert werden. Unter bestimmten Voraussetzungen (z.B. KESt-Befreiungserklärung Betriebsvermögen) kommt es zu keinem KESt-Abzug durch die depotführende Stelle.

Für in Österreich beschränkt steuerpflichtige natürliche Personen, wenn das Depot in Österreich geführt wird:

- 27,5 % KESt auf Zinsen abzüglich aliquoter Aufwendungen bei Zufluss als Ausschüttung oder ausschüttungsgleicher Ertrag, sofern der Fonds zu mehr als 15 % in zinstragende Wertpapiere österreichischer Emittenten investiert.

Dies gilt nicht für natürliche Personen, welche in einem Staat ansässig sind, mit dem Österreich einen automatischen Informationsaustausch (CRS = Common Reporting Standard = Gemeinsamer Melde-standard-Gesetz) pflegt, sofern eine Ansässigkeitsbescheinigung aus dem relevanten Staat vorgelegt wird.

Bitte beachten Sie:

- Art und Höhe der Steuern hängen von Ihren persönlichen Verhältnissen ab. Bitte wenden Sie sich bei Fragen an Ihre Steuerberaterin, Ihren Steuerberater.
- Alle Angaben entsprechen geltendem Recht, das sich ändern kann.
- Eine detaillierte Darstellung der Steuern finden Sie im veröffentlichten gesetzlichen Verkaufsprospekt unter dem Punkt Besteuerung des Fonds.

7) Anfallende Kosten, Gebühren und Steuern mindern den Ertrag des Investments.

8) Die Bemessungsgrundlage ist der Kurs- bzw. Rechenwert der gekauften, gehaltenen bzw. verkauften Fondsanteile.

9) Entsprechend den Vertragsbedingungen im Verkaufsprospekt.

10) Die laufenden Kosten pro Jahr des Fonds lt. BIB umfassen alle bei der Verwaltung zu Lasten des Sondervermögens im Geschäftsjahr angefallenen Kosten aufgeteilt in Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten als auch in Transaktionskosten. In den laufenden Kosten sind keine einmaligen Kosten vor (z.B. Kaufspesen) und nach der Anlage (z.B. Rückgabegebühr vor Fälligkeit) und etwaige im Fondsprospekt angegebene sonstige Kosten sowie keine individuelle Besteuerung enthalten. Die angeführten laufenden Kosten pro Jahr sind mangels Fondshistorie geschätzt.

WICHTIGE RECHTLICHE HINWEISE

Diese Information ist keine Anlageberatung und kein Angebot bzw. keine Empfehlung, den genannten Fonds zu kaufen, zu verkaufen oder zu halten und keine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Sie ist eine Erstinformation und ersetzt keine Beratung, die Ihre individuellen Verhältnisse und Kenntnisse berücksichtigt.

Das Basisinformationsblatt (BIB) und der veröffentlichte vollständige Prospekt des genannten Fonds in seiner aktuellen Fassung in deutscher Sprache inkl. sämtlicher Änderungen seit Erstverlautbarung stehen der Interessentin bzw. dem Interessenten bei der Verwaltungsgesellschaft (Schoellerbank Invest AG, Sterneckstraße 5, 5027 Salzburg; Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft.) sowie in allen Filialen der UniCredit Bank Austria AG sowie der Schoellerbank AG kostenlos zur Verfügung. Die rechtlichen Unterlagen des genannten Fonds stehen der Interessentin bzw. dem Interessenten außerdem unter www.schoellerbank.at/fondspublikationen zur Verfügung. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache erhalten Sie auf <https://www.schoellerbank.at/anlegerrechte>. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Die Fondsgesellschaft kann jederzeit die gegebenenfalls getroffenen Vorkehrungen für den Vertrieb bzw. den Vertrieb ihrer Fondsanteile in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat aufheben bzw. beenden.

Jede Veranlagung in Wertpapiere ist mit Risiken verbunden: Anlagewert und Erträge können plötzlich und in

erheblichem Umfang schwanken. Auch Währungsschwankungen können die Kursentwicklung beeinflussen. Größere Verluste, unter außergewöhnlichen Umständen bis hin zum Verlust des gesamten Kapitals, sind möglich. Die empfohlene Mindestanlagedauer ist zu beachten.

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

Über den grundsätzlichen Umgang der UniCredit Bank Austria AG mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie unsere Broschüre „Zusammenfassung der Leitlinien für den Umgang mit Interessenkonflikten und Offenlegung von Zuwendungen“. Ihre Beraterin, Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Über den grundsätzlichen Umgang der Schoellerbank AG mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie unsere Broschüre „Leitlinie für den Umgang mit Interessenkonflikten und Zuwendungen“. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Diese Unterlage darf nicht an „US-Persons“ (Regulation S des US-Securities Act 1933) ausgehändigt werden. „US-Persons“ darf das gegenständliche Produkt nicht vermittelt bzw. dürfen diese nicht darüber beraten werden.

Vervielfältigungen – in welcher Art auch immer – sind nur nach vorheriger ausdrücklicher Genehmigung der UniCredit Bank Austria AG und der Schoellerbank AG zulässig. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Beraterin bzw. Ihren Berater.

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.
Alle Rechte vorbehalten.
Stand: 4. März 2024

Diese Marketinginformation wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, & der Schoellerbank AG, Renngasse 3, 1010 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller).