

# Schoellerbank ESG Europe Equity

WERBUNG

Ein Investmentfonds der Schoellerbank Invest AG

Stand: 26.11.2024

Der Schoellerbank ESG Europe Equity ist ein Investmentfonds, der langfristigen Kapitalzuwachs durch Investition im Aktienbereich unter Inkaufnahme erhöhter Risiken erzielen möchte. Ziel des Fonds ist es, in Aktien mit Europa-Schwerpunkt zu investieren. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen. Dies bedeutet, dass alle Unternehmen im Portfolio sorgfältig auf die Einhaltung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (ESG) in ihren geschäftlichen Aktivitäten überprüft werden.

## WARUM IN DEN SCHOELLERBANK ESG EUROPE EQUITY INVESTIEREN?

### 1. Aktiver Ansatz

Der **Investmentfonds wird aktiv verwaltet** und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Im Veranlagungsprozess des Fonds sind **Nachhaltigkeitsfaktoren** integriert. Es werden für den Investmentfonds nur solche Finanztitel erworben, die auf Basis eines **vordefinierten Auswahlprozesses** von der Schoellerbank Invest AG, als nachhaltig eingestuft werden.

### 2. Auswahlverfahren

Der Anteil von direkt erworbenen Aktien mit **Europa-Schwerpunkt** beträgt **mindestens 51%** des Fondsvermögens. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines **nachhaltigen Investments** erfüllen. Mit diesem Fonds werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, daher wurde dieser Fonds als ein Finanzprodukt gemäß **Artikel 8** der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Aufgrund der überwiegenden Veranlagung in Aktien besteht bei diesem Fondstyp ein **hohes Wertschwankungsrisiko**, welches sich negativ auf den Anteilswert auswirken kann.

### 3. Langfristiger Ansatz

Der Fonds investiert gemäß den Anlage- und Emittentengrenzen des **Investmentfondsgesetzes (InvFG)** in Verbindung mit den **Fondsbestimmungen** und unter Beachtung des Grundsatzes der **Risikostreuung**.

Der Schoellerbank ESG Europe Equity strebt eine **langfristige Veranlagung** an und wird nicht von kurzfristigen Trends beeinflusst.

Weitere Einzelheiten zur Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt (BIB) und 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.

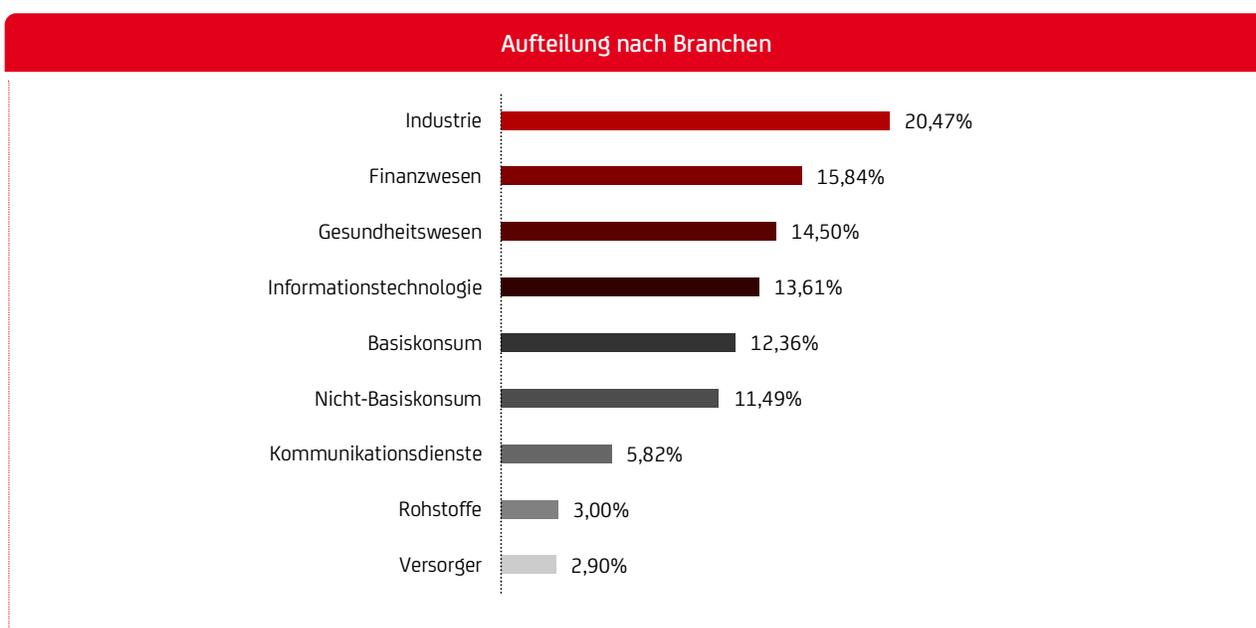
## WORIN INVESTIERT DER FONDS?



Der Schoellerbank ESG Europe Equity ist ein **in Europa investierender Aktieneinzeltitelfonds**, bei dem die Auswahl der Titel unter **Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien** erfolgt. Der Fonds strebt als Anlageziel langfristigen Kapitalzuwachs an. Er wird dazu, je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten, im Rahmen seiner Anlagepolitik, die nach dem Investmentfondsgesetz und den Fondsbestimmungen zugelassenen Vermögensgegenstände (Wertpapiere, Sichteinlagen, Fondsanteile und Finanzinstrumente), erwerben und veräußern. Die Vermögenswerte werden nach den strengen qualitativen und quantitativen Kriterien der Schoellerbank Invest AG ausgewählt. Alle ausgewählten Veranlagungsinstrumente müssen die Kriterien eines nachhaltigen Investments erfüllen.

## GEPLANTE PORTFOLIOZUSAMMENSETZUNG ZUM FONDSSTART: AUFTEILUNG NACH BRANCHEN

Die Angaben zur geplanten Branchenzusammensetzung bei Fondsstart sind Richtwerte und können sich jederzeit ändern. Die Zusammensetzung des geplanten Portfolios gibt keinen Aufschluss über ihre (mögliche) tatsächliche Gewichtung zum Fondsstart.



Indikative Daten per 31.10.2024; Quelle: Schoellerbank Invest AG

## BESTENS BERATEN

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

Weitere Einzelheiten zur Anlagepolitik entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt (BIB) und 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 ESG Europe Equity verfolgt eine langfristige Anlagepolitik mit dem Ziel Kapitalzuwachs durch Investition im Aktienbereich unter Inkaufnahme erhöhter Risiken zu erwirtschaften.
- Die Asset Allokation wird permanent überwacht und den Marktgegebenheiten angepasst. Der Aktienfonds investiert zu mindestens 51 % des Fondsvermögens in Aktien mit Europa-Schwerpunkt.
- Fonds mit einer auf ökologische und/oder soziale Merkmale abgestimmten Anlagepolitik gemäß Nachhaltigkeitskategorie Artikel 8 der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO).
- Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.
- Der Schoellerbank ESG Europe Equity ist für risikofreudige Anleger gedacht, die mit einem Investmentfonds Kapitalzuwachs durch Investition im Aktienbereich erzielen möchten und eine Anlagebindung von mindestens 10 Jahren wünschen.
- 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

**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. Es kann 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.
- **Aktienkursrisiko:** Aktien können hohen Kurschwankungen unterliegen.
- **Kreditrisiko bzw. Emittentenrisiko:** Stellt die Risiken dar, die mit der plötzlichen Herabstufung der Qualität oder der Zahlungsunfähigkeit eines Emittenten verbunden sind.
- **Fremdwährungen** können einen negativen Einfluss auf die Fondsentwicklung haben.
- Mögliche (Rück-) Zahlungen aus dem Produkt schützen Investoren möglicherweise nicht gegen ein **Inflationsrisiko**. Es kann also nicht zugesichert werden, dass die Kaufkraft des investierten Kapitals von einem allgemeinen Anstieg der Konsumgüterpreise unberührt bleibt.
- **Risiko eines nachhaltigen Veranlagungsansatzes.** Weitere Informationen finden Sie unter [Nachhaltigkeitsrisiken \(KAG\)](#).
- **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.
- **Gewählter Ausstiegszeitpunkt:** Der Auszahlungswert hängt vom aktuellen Kurswert ab. Dieser kann unter dem Einstiegswert liegen.
- Fondskosten, Spesen, Steuern 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.** Weitere Informationen zu allgemeinen Chancen & Risiken finden Sie im folgenden Dokument der UniCredit Bank Austria AG: [Allgemeine Informationen über Veranlagungen – Chancen & Risiken](#)

## FONDSDATEN

Verwaltungsgesellschaft	Schoellerbank Invest AG
ISINs/Vertriebszulassung zum Vertrieb in Österreich und Deutschland zugelassen	AT0000A3GA95 (EUR/Ausschüttend) AT0000A3GAA1 (EUR/Thesaurierend) AT0000A3GAB9 (EUR/Vollthesaurierend, nicht erwerbbar über UniCredit Bank Austria AG)
Anlagengewährung des Fonds	europäische Währungen, vorwiegend EUR
Abrechnungswährung	EUR
Geschäftsjahr	01.02. – 31.01.
Ertragsverwendung	AT0000A3GA95 (EUR/Ausschüttend): ausschüttend jährlich ab 01.04.2026 AT0000A3GAA1 (EUR/Thesaurierend) AT0000A3GAB9 (EUR/Vollthesaurierend)
Mindestanlage	EUR 2.000,-- (exklusive Kaufspesen der UniCredit Bank Austria AG/Schoellerbank AG)
Fondsauflage	15.01.2025
Erstanteilswert am Auflagdatum	EUR 100,- pro Anteil (exklusive Kaufspesen der UniCredit Bank Austria AG/Schoellerbank AG)
Anteilswertberechnung nach der Zeichnungsfrist	Täglich <sup>1)</sup>
Kauf in der Zeichnungsfrist	<b>Zeichnungsfrist:</b> 02.12.2024 bis 14.01.2025 <b>UniCredit Bank Austria AG:</b> Wenn die Order bis zum 14.01.2025/13:00 Uhr (MEZ) platziert wurde, erfolgt die Kaufabrechnung am 15.01.2025 (Fondsauflagdatum) mit Wertstellung 17.01.2025. <sup>2)</sup> <b>Schoellerbank AG:</b> Wenn die Order bis zum 14.01.2025/13:30 Uhr (MEZ) platziert wurde, erfolgt die Kaufabrechnung am 15.01.2025 (Fondsauflagdatum) mit Wertstellung 17.01.2025. <sup>2)</sup>
Handelbarkeit nach der Zeichnungsfrist	tägliche Handelbarkeit <sup>1)</sup> ; <b>UniCredit Bank Austria AG:</b> wenn die Kauf-/Verkauforder bis 13:00 Uhr (MEZ) platziert wurde, erfolgt die Kauf-/Verkaufsabrechnung am nächsten Bankarbeitstag, der dem Ordereingang bei der Depotbank folgt, mit Wertstellung zwei Werktagen später. <sup>2) 3)</sup> <b>Schoellerbank AG:</b> wenn die Kauf-/Verkauforder bis 13:30 Uhr (MEZ) platziert wurde, erfolgt die Kauf-/Verkaufsabrechnung am nächsten Bankarbeitstag, der dem Ordereingang bei der Depotbank folgt, mit Wertstellung zwei Werktagen später. <sup>2) 3)</sup>
Geschätzter SRI <sup>4)</sup>	lt. BIB per 02.12.2024: 4
SFDR Klassifikation <sup>5)</sup>	Dieses Finanzprodukt fällt unter die Vorgaben des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung.
Offenlegung gemäß Taxonomie-Verordnung <sup>6)</sup>	Fonds mit einer auf ökologische und/oder soziale Merkmale abgestimmten Anlagepolitik gemäß Nachhaltigkeitskategorie Artikel 8 der VO (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-VO)

- 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 nächsten Bankarbeitstages – ausgenommen Karfreitag und Silvester – der dem Ordereingang (unter Beachtung der Orderannahmeschlusszeiten) 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 Finanzprodukt.
- 6) Taxonomie-Verordnung: EU-Verordnung über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der SFDR.

## KOSTEN, GEBÜHREN, STEUERN UND VERTRIEBSVERGÜTUNGEN<sup>7)</sup>

Kosten, Spesen und Gebühren der UniCredit Bank Austria AG bzw. der Schoellerbank AG <sup>8)</sup>	Ausgabeaufschlag: 5,00 % Details zu den Kosten sind der Voraussichtlichen Kosteninformation zu entnehmen.
Verwaltungsgebühr <sup>8) 9)</sup> der Verwaltungsgesellschaft	Verwaltungsgebühr: 1,50 % p.a. Details zu den Gebühren und Vertriebsfolgeprovisionen sind der Voraussichtlichen Kosteninformation zu entnehmen. Die Verwaltungsgebühr ist Teil der laufenden Kosten der Verwaltungsgesellschaft lt. BIB.
Rücknahmegebühr <sup>8) 9)</sup> der Verwaltungsgesellschaft	keine
Performancegebühr <sup>8) 9)</sup> der Verwaltungsgesellschaft	keine
Laufende Kosten der Verwaltungsgesellschaft lt. BIB per 02.12.2024 <sup>8) 10)</sup>	Verwaltungsgebühren inklusive sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten: voraussichtlich 1,69 % 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 ausschüttungs gleichen 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 ausschüttungs gleicher 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 Meldestandard-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 Fondsbestimmungen im Prospekt.

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 – falls anwendbar – nach der Anlage (z. B. Rückgabegebühr vor Fälligkeit) und etwaige im Prospekt 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.

**Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank ESG Europe Equity wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt. Aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios weist der Investmentfonds eine erhöhte Volatilität auf.** Das Basisinformationsblatt (BIB), die Vorvertraglichen ESG Informationen und der veröffentlichte vollständige Prospekt des Schoellerbank ESG Europe Equity in seiner aktuellen Fassung in deutscher Sprache inkl. sämtlicher Änderungen seit Erstverlautbarung stehen den Interessent:innen bei der Verwaltungsgesellschaft (Schoellerbank Invest AG, Sterneckstraße 5, 5020 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](http://www.schoellerbank.at/fondspublikationen) zur Verfügung. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache erhalten Sie auf [www.schoellerbank.at/anlegerrechte](http://www.schoellerbank.at/anlegerrechte). Bitte lesen Sie den Prospekt, das Basisinformationsblatt und die Vorvertraglichen ESG Informationen, 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 Wertpapieren ist mit Risiken verbunden: Anlagewert und Erträge können plötzlich und in erheblichem Umfang schwanken. Auch Währungsschwankungen können die Kursentwicklung beeinflussen. Größere Verluste, bis hin zum Verlust des gesamten Kapitals, sind möglich. Die empfohlene Mindestanlagedauer ist zu beachten.

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 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: 26.11.2024

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