



■ Financial Services GmbH ■

FRS Substanz

Marketingmitteilung per 21.05.2026

Charakteristik

Der FRS Substanz Fonds verfolgt das Ziel, laufende Erträge aus international emittierten Schuldverschreibungen mit den Wachstumschancen globaler Aktien zu kombinieren. Der Fonds setzt auf eine aktive Anlagestrategie und orientiert sich dabei nicht an einem Index oder Referenzwert. Investitionsmöglichkeiten umfassen bis zu 50% des Fondsvermögens in Aktien, bis zu 100% in Schuldtitel, bis zu 100% in Geldmarktinstrumente, bis zu 50% in Sichteinlagen (bzw. kündbare Einlagen) und bis zu 100% in andere Fonds. Der Fonds berücksichtigt in der Veranlagung ökologische bzw. soziale Kriterien.

Im Rahmen der Anlagestrategie kann in Derivate investiert werden. Der Fonds kann aufgrund der Portfoliozusammensetzung oder verwendeten Managementtechniken eine erhöhte Volatilität aufweisen, d.h. die Anteilswerte sind auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen ausgesetzt.

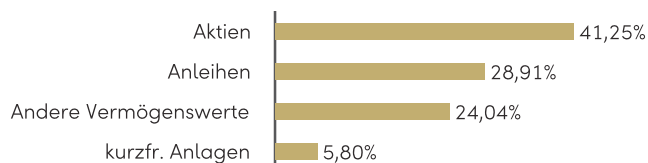
Performanceentwicklung*

20.05.2016 – 21.05.2026



* Der beim Kauf etwaig anfallende Ausgabeaufschlag und andere ertragsmindernde Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Asset Allocation



Eckdaten

Verwahrstelle	LLB Österreich AG
Verwaltungsgesellschaft	LLB Invest KAG
Lancierungsdatum	1.10.2001
Referenzwährung	EUR
Letzte Ausschüttung	17.11.2025
Ausgabeaufschlag bis zu	5,00 %
max. Verwaltungsgebühr gem. Prospekt	2,00 % p.a.
Laufende Kosten	1,99 % p.a.
Vertriebszulassung	AT, DE
Performance Fee bis zu	10% nach High-on-High Methode

Kennzahlen

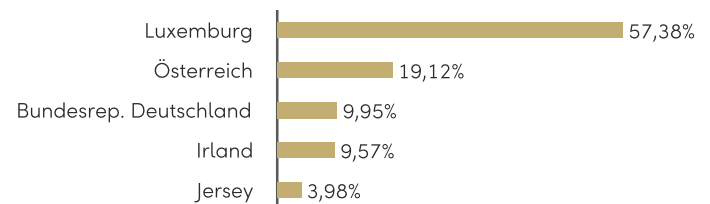
	Performance *	Volatilität	Sharpe Ratio **
YTD	3,42 %	n.a.	n.a.
1 Jahr	13,04 %	8,73 %	1,27
3 Jahre	8,32 %	6,53 %	0,82
5 Jahre	3,51 %	5,77 %	0,28
10 Jahre	3,29 %	4,92 %	0,50
seit Beginn	2,96 %	4,23 %	0,62

* Thesaurierende Variante des Fonds. Die Zeiträume bis zu einem Jahr sind durchschnittlich berechnet, die darüber hinaus annualisiert.

** Die Sharpe Ratio misst den Mehrertrag (gegenüber einer Geldmarktanlage) pro Einheit Risiko (Volatilität). Je höher die Sharpe Ratio, desto besser ist das Verhältnis von erzieltm Ertrag im Vergleich zum eingegangenen Risiko.

AT0000698089 Thes. (R) EUR 182,52

Länderverteilung



5 größten Positionen

Ant ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE Accumulating -EUR I01-	6,11%
Ant Deutsche Boerse Commodities o.f.Verfall auf Xetra Gold (3624607)	5,88%
Ant IQAM ShortTerm EUR Klasse -AT- Thes. -AT-	4,93%
Ant Fidelity Funds SICAV - Global Healthcare Fund Distr -Y- Euro-	4,50%
Uts Deutsche Institutional SICAV DWS Instit ESG Euro Money Market Fund Cap -IC-	4,24%

Währungsverteilung

EUR	88,57%
USD	7,72%
NOK	3,67%
Sonstige	0,04%

Risikoindikator

1	2	3	4	5	6	7
Niedrigeres Risiko			Höheres Risiko			

Der Risikoindikator ist dem PRIIPS KID entnommen und beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Er hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln.

Marketingmitteilung

Das vorliegende Dokument ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, die den Zugang zu diesem Dokument verbietet. Es stellt kein Anbot, keine Kauf-/Verkaufsempfehlung und keine Aufforderung zur Stellung eines solchen Anbots im Hinblick auf die Fondsanteile dar. Das vorliegende Dokument hat lediglich Marketingcharakter, ist rechtlich nicht verbindlich, ist kein Vertragsdokument und ist nicht ausreichend, um eine Anlageentscheidung zu treffen bzw. eine individuelle Anlageberatung zu ersetzen, da eine Berücksichtigung Ihrer persönlichen Merkmale wie bspw. Ihr Anlageziel oder Ihre Risikotoleranz nicht erfolgen kann. Bitte ziehen Sie den Prospekt (bzw. § 21 Dokument) und das Basisinformationsblatt (PRIIPs-KID) heran. Der oben angeführte Risikoindikator ist dem PRIIPs-KID entnommen. Durch einen Fondskauf werden Anteilscheine am Fonds erworben, nicht direkt die darin investierten Finanztitel. Der Fonds wird aktiv verwaltet und nimmt keinen Bezug auf einen Referenzwert (Benchmark, Index). Die Kosten des Fonds verringern die Wertentwicklung des Fonds. Der Prospekt/PRIIPs-KID stehen Ihnen auf Deutsch/Landessprache kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, Verwahrstelle und unter <https://www.llb.at/de/home/fund-services/investmentfonds/investmentfonds> zur Verfügung. Die Performance-Berechnung basiert auf Depotbank-Daten und entspricht der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt. Die Wertentwicklung wird dargestellt unter Berücksichtigung der Wiederveranlagung der Ausschüttung bzw. Auszahlung. Bei Anlegern mit anderer Heimatwährung als der Fondswährung kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Die steuerliche Behandlung richtet sich nach den jeweiligen persönlichen Verhältnissen des Anlegers und kann künftigen Änderungen unterworfen sein; die Konsultation eines Steuerberaters wird empfohlen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte (auf Deutsch/Englisch) findet sich unter <https://www.llbinvest.at/de/rechtliche-hinweise/rechtliche-bedingungen>. Eine (etwaige) Vertriebszulassung des Fonds kann widerrufen werden. Die Vermögensgegenstände, in die der Fonds investiert, unterliegen unterschiedlichen Risiken (zB Marktrisiko, Ausfallsrisiko, Operationales Risiko, etc.); es besteht daher die Möglichkeit, dass Sie je nach Veräußerungszeitpunkt der Fondsanteile Ihr - in den Fonds investiertes - Geld nicht oder nicht vollständig zurückerhalten. Eine ausführliche Beschreibung dieser Risiken ist im Prospekt (bzw. § 21 Dokument) zu finden. Informationen zu Nachhaltigkeit (ESG) finden Sie unter www.llbinvest.at/Nachhaltigkeit. Bei der Investition in diesen Fonds sollten nicht nur Nachhaltigkeits/ESG-Überlegungen, sondern auch die gesamte Anlagestrategie, die Anlagepolitik und das Anlageziel des Fonds berücksichtigt werden.