Aktiva s Best-Invest

Gemischter Fonds

Strategiefonds für betriebliche Vorsorge

Anlagecharakteristik

Aktiva s Best-Invest ist ein gemischter Fonds mit einem Aktienanteil bis max.
50 %. Dieser Fonds ist auch zur Wertpapierdeckung gemäß § 14 EStG geeignet. Der Fonds ist für die Wertpapierdeckung österr. Pensionsrückstellungen (§14 EStG iVm §25 PKG idF BGBL I Nr. 68/2015) und die Nutzung des investitionsbedingten Gewinnfreibetrags geeignet.

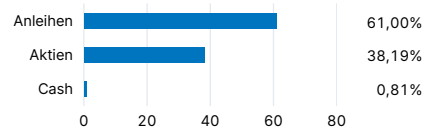
Deckungsausmaß für österr. Pensionsrückstellung: EUR 100,00/Anteil

Anlagepolitik

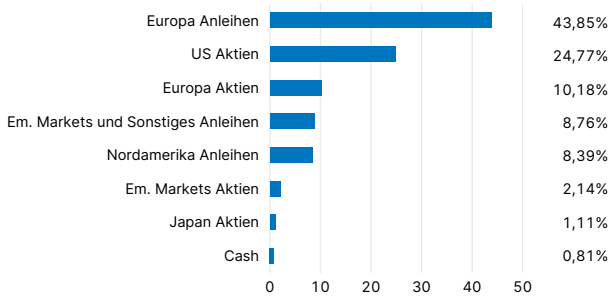
02.03.2026: Im vergangenen Monat spiegelten vor allem die Kursentwicklungen bei Öl, Gold und Staatsanleihen das gestiegene geopolitische Risiko im Nahen Osten wider. In diesem Umfeld erzielten risikoaverse Staatsanleihen eine deutlich bessere Wertentwicklung als die investierten High-Yield-Fonds. Besonders in den letzten Tagen nahm der Verkaufsdruck bei High-Yield-Emittenten spürbar zu. Um ein ausgewogenes Risiko-Ertrags-Verhältnis sicherzustellen, wurde die Aktien- sowie die High-Yield-Quote leicht reduziert. Im Gegenzug erfolgte eine Aufstockung des s Bond Plus, eines Fonds, der mit mindestens 65 % in Investment-Grade-Emissionen investiert ist.

Anlagestruktur

Assetklassen (Anteil in %)



Portfoliostruktur (Anteil in %)



Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

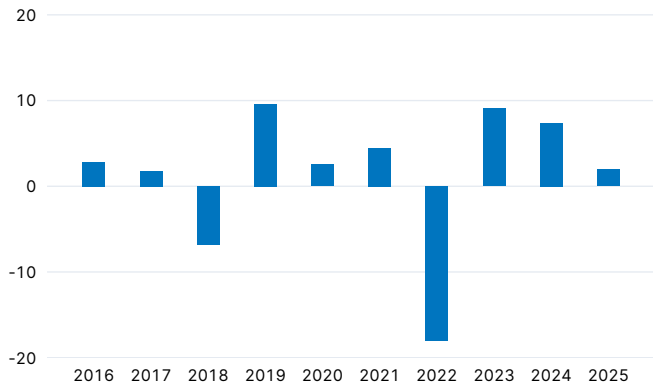
Wertentwicklung

Wertentwicklung (inkl. Ausschüttung) zwischen 29.02.2016 und 27.02.2026

Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Fondsbeginn
1,8%	3,0%	5,9% p.a.	0,8% p.a.	1,5% p.a.	1,6% p.a.

Fonds/Tranche

Jahresperformance

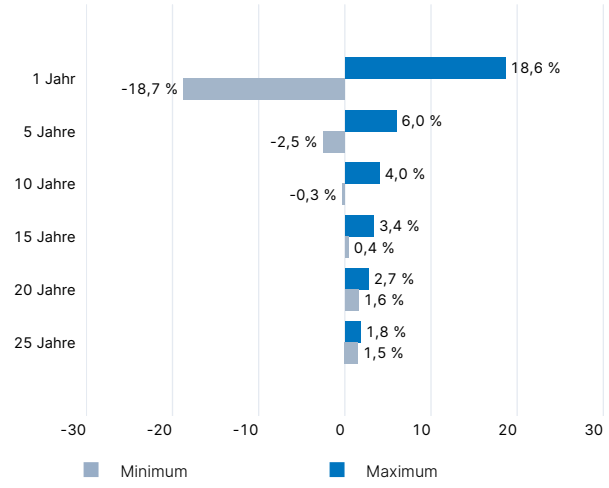


2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
2,8%	1,8%	-6,8%	9,6%	2,5%	4,5%	-18,0%	9,1%	7,4%	2,0%

Statistische Kennzahlen lt. OeKB (10 Jahre)

Volatilität	5,27%
Größter historischer Verlust	-20,61%
Anteil positive Monate	59,17%

Min / Max Performance annualisiert ohne Vergleichsindex



Risikoindikator lt. BIB (SRI)

1	2	**3**	4	5	6	7

Empfohlene Mindesthaltedauer in Jahren

1	2	3	4	**5**	6	7	8	9	10	>

Ausschüttungsrendite der letzten 5 Jahre für die ISIN AT0000729173

Geschäftsjahr	EXTAG	Währung	Auszahlung	KESt	Ausschüttungsrendite
2024/2025	01.12.2025	EUR	2,00	0,45	2,11
2023/2024	02.12.2024	EUR	2,00	0,55	2,31
2022/2023	01.12.2023	EUR	2,00	0,16	2,30

2021/2022	01.12.2022	EUR	2,00	0,44	1,91
2020/2021	01.12.2021	EUR	2,00	0,55	1,96

Anteilscheine

Anteilscheinart	Ausschüttungsfrequenz	ISIN	Währung	Rechenwert
Ausschütter	-	AT0000729173	EUR	96,12
Thesaurierer	-	AT0000729181	EUR	133,99

Fonds Basisdaten

Fondsvolumen	EUR 34,67 Mio.
Erstausgabetag	02.11.2000
Ausschüttungsdatum	01.12.
Ausgabeaufschlag bis zu	3,00%
Verwaltungsgebühr (max. / aktuell) p.a.	1,30% /
Nutzer iSd Referenzwerte-VO	-
Depotbank	Sparkasse Oberösterreich Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
Kontakt	kontakt@erste-am.com

Nachhaltigkeit

Nachhaltig i.S.d. Offenlegungs-Verordnung	-
Berücksichtigung von ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten gem. Taxonomie-Verordnung	-
Berücksichtigung von Principal Adverse Impacts (PAI-Kriterien)	-

Vorteile für Anlegerinnen und Anleger

- Globale Mischung verschiedener Anlageklassen
- Breite Risikostreuung und Nutzung externer Expertise durch Investition in Investmentfonds internationaler Fondsgesellschaften
- Geeignet für die Wertpapierdeckung österr. Pensionsrückstellungen (§14 EStG iVm PKG)

Zu beachtende Risiken

- Anlagen an Kapitalmärkten unterliegen Marktpreisschwankungen
- Währungsschwankungen können sich negativ auf den Fondspreis auswirken

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Aktiva s Best-Invest investiert überwiegend in Anteile anderer Investmentfonds.

Diese Marketingunterlage wurde von der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. erstellt, sie dient als zusätzliche Information, stellt keine Anlageempfehlung dar und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger hinsichtlich Ertrag, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Ab 01.01.2011 angeschaffte Fondsanteile unterliegen bei Verkauf einer Besteuerung der realisierten Wertsteigerung. Wertpapierfonds können je nach Marktlage sowohl steigen als auch fallen. Die Kursentwicklung der Vergangenheit erlaubt keine verlässliche Prognose für die Zukunft. Der Prospekt und das Basisinformationsblatt (BIB) gemäß InvFG oder die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§21 Dokumente) dieses Fonds wurden erstellt und auf der Homepage unter www.s-fonds.at veröffentlicht, enthalten wichtige Risikohinweise und stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar. Der Prospekt, das Basisinformationsblatt (BIB) und Informationen für Anleger gemäß §21 AIFMG (§21 Dokumente) - jeweils in der geltenden Fassung, in deutscher Sprache - stehen dem interessierten Anleger auch kostenlos bei der Sparkasse Oberösterreich KAG sowie bei der Allgemeinen Sparkasse Oberösterreich Bank AG (Depotbank) zur Verfügung. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache ist auf der Webseite unter https://www.s-fonds.at/de/start/allgemeine_informationen/rechtliche_hinweise_allgemeine_informationen zu finden. Satz- und Druckfehler vorbehalten.