

“Schoellerbank Kurzinvest”

Monatsbericht
Stand: 29.10.2021

Anlagestrategie

Die Fondsmittel des Schoellerbank Kurzinvest werden überwiegend in variabel verzinsten Anleihen investiert. Um die Ertragsaussichten zu optimieren, wird ein Teil des Fondsvermögens zusätzlich in festverzinsten Anleihen angelegt. Bei diesen Werten handelt es sich ausschließlich um erstklassige Papiere. Alle Veranlagungen lauten auf Euro.

Der Schoellerbank Kurzinvest ist ideal für Anleger geeignet, die ihr Kapital kurzfristig veranlagen und dennoch jederzeit darüber verfügen wollen.

Besonderheiten

- Ausrichtung der Fondspolitik auf die aktuelle Situation an den Anleihenmärkten durch aktive Steuerung der Laufzeiten
- Kundenfreundliche Konditionen – knapp kalkulierte laufende Kosten
- Zur Deckung von Pensionsrückstellungen geeignet

Zu beachten

- Empfohlene Mindest-Veranlagungsdauer: 2 - 3 Jahre
- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen
- Die Bonität von Anleihen kann sich verschlechtern und daher auch negativ auf die Entwicklung des Fondspreises auswirken
- Veranlagungen am Geldmarkt können kurzfristigen Wertschwankungen unterliegen
- Die mit diesem Fonds verbundenen besonderen Risiken sind im Verkaufsprospekt angeführt
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten

Stammdaten

Ausgabepreis (Ausschütter)	EUR 64,60
ISIN AT0000944806	
Ausgabepreis (Thesaurierer)	EUR 89,35
ISIN AT0000820469	
Ausgabeaufschlag	0,50%
Abrechnungstag	bis 14.00 h nächster Tag
Verwaltungsgebühr	0,12% p.a.
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	EUR 36,34 Mio.
Erstausgabe	10.10.1994
Geschäftsjahr	01.09.-31.08.
Ausschüttung/Auszahlung ab	15.11.
Bedeckungswert gem. § 14 EStG*	EUR 71,80 (A) EUR 82,00 (T)
Verlustrisiko	gering**
Zulassung in Deutschland	ja
Einkommensteuer (österr. Privatanleger)	endbesteuert

*) siehe Erläuterungen auf Seite 51

**) Entspricht der niedrigsten von vier Stufen. Begründung: Geldmarktfonds, der nur in erstklassige, auf Euro lautende Titel veranlagt.

Performance und Ausschüttungen der letzten 5 Jahre (Euro)

Kalenderjahr	Performance	Ausschüttung
2016	-0,29%	0,10
2017	-0,53%	0,10
2018	-0,80%	0,10
2019	-0,29%	0,05
2020	-0,11%	0,05

Rollierende Performance

Zeitraum	Performance
30.10.2020 - 29.10.2021	0,05%
31.10.2019 - 30.01.2020	-0,43%
31.10.2018 - 31.10.2019	-0,34%
31.10.2017 - 31.10.2018	-0,69%
31.10.2016 - 31.10.2017	-0,49%

Quelle: Performanceübersicht der OeKB. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag von bis zu 0,50% und andere ertragsmindernde Kosten sind in der Darstellung nicht enthalten.

“Schoellerbank Kurzinvest”

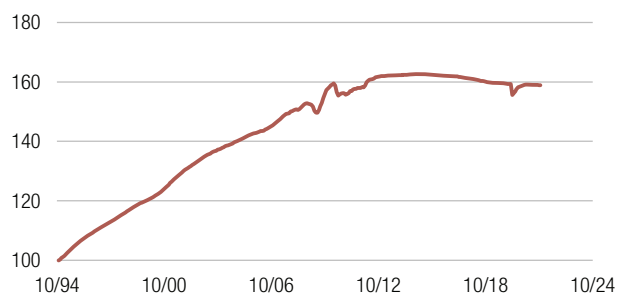
Monatsbericht
Stand: 29.10.2021

Kommentar des Fondsmanagements

Die Erwartung einer strengeren geldpolitischen Gangart setzt sich auch nach der vielbeachteten Pressekonferenz der Europäischen Zentralbank fort. Der Markt preist mittlerweile ein schnelleres Ende der Wertpapierkäufe durch die Notenbanken ein. Besonders die Renditen im Laufzeitenbereich von zwei bis zehn Jahren sind deutlich angestiegen. Die Dreimonats-Geldmarktsätze sind davon aber bis jetzt nicht betroffen, da sie sehr stark von der Zentralbank beeinflusst werden können. In diesem Segment bleiben gute Emittenten weiterhin stark nachgefragt.

Im Oktober wurde die Cash-Quote leicht angepasst. Zu diesem Zweck wurden die Bestände an einigen Anleihen geringfügig reduziert, die generelle Zusammensetzung blieb jedoch unverändert.

Wertentwicklung seit Oktober 1994
in Euro (indexiert)



Bitte beachten Sie den Warnhinweis am Ende der Seite.

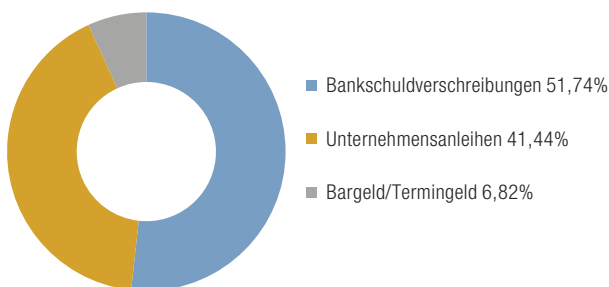
Ertragsvergleich von kurzfristigen Euro-Anlagen

Interbankensatz – 3 Monate	-0,55%
Interbankensatz – 12 Monate	-0,46%
Schoellerbank Kurzinvest – aktuelle Rendite	-0,30%

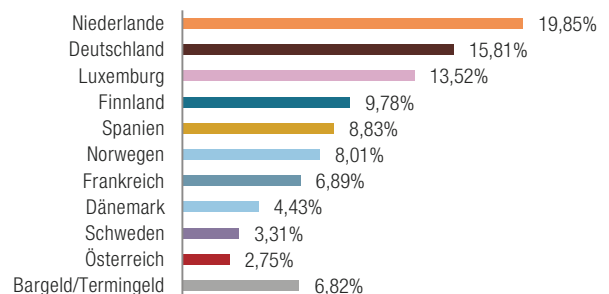
Performance (Euro)	absolut	annualisiert
seit Jahresbeginn	-0,12%	-
1 Jahr	0,05%	-
3 Jahre	-0,73%	-0,24% p.a.
5 Jahre	-1,89%	-0,38% p.a.
10 Jahre	0,39%	0,04% p.a.
15 Jahre	9,22%	0,59% p.a.
20 Jahre	22,19%	1,01% p.a.
seit Fondsstart	58,86%	1,72% p.a.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB. In der Wertentwicklung sind die laufenden Kosten berücksichtigt. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag von bis zu 0,50% und andere ertragsmindernde Kosten sind in der Darstellung nicht enthalten.

Fondsstruktur nach Emittenten



Länderstruktur



Werbemitteilung der Schoellerbank Invest AG. Daten per 29.10.2021. **Die Fondsbestimmungen des Schoellerbank Kurzinvest wurden von der Finanzmarktaufsicht bewilligt und sind mit 04.12.2018 in Kraft getreten. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland und/oder der Republik Frankreich zu investieren.** Quelle: Oesterreichische Kontrollbank (OeKB). Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Ausgabe- und Rücknahmespesen sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt. Der veröffentlichte Prospekt sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) des Schoellerbank Kurzinvest in deutscher Sprache in der jeweils aktuellen Fassung stehen dem Interessenten unter www.schoellerbank.at/fondspublikationen kostenlos zur Verfügung. Diese stellen die alleinige Verkaufsunterlage dar und enthalten wichtige Risikohinweise. Alle Informationen Dritter wurden mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt und geprüft, dennoch kann keine Haftung für deren Richtigkeit übernommen werden. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache sowie Informationen zur Beendigung des grenzüberschreitenden Vertriebs in einem Mitgliedstaat finden Sie unter www.schoellerbank.at/anlegerrechte. Die Schoellerbank Invest AG ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Schoellerbank Aktiengesellschaft.