

EUR

InterStock

Aktienfonds

Der internationale Aktienfonds

Anlagecharakteristik

InterStock veranlagt weltweit in Aktien mit hohem Qualitätsstandard. Das Fondsmanagement verfolgt aktiv eine sorgfältige Aktienauswahl unter dem Aspekt eines langfristigen seriösen Aktieninvestments. Entsprechend der internationalen Ausrichtung sind Devisenkursschwankungen nicht ausgeschlossen.

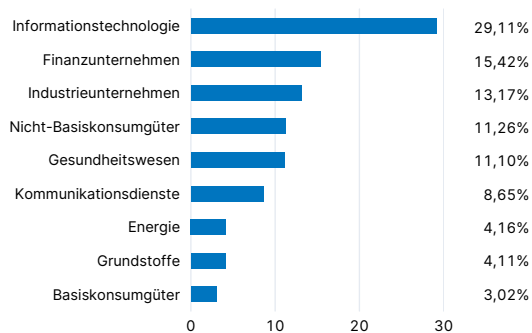
Anlagepolitik

02.03.2026: Der Februar zeigt sich üblicherweise als ein schwieriger Monat, so auch 2026. Insbesondere im Techbereich fanden Verkäufe aufgrund der Angst vor Disruption durch KI statt. Gleichzeitig sorgten die Unsicherheiten in Verbindung mit dem Iran-Konflikt für eine Risk-Off-Bewegung. Gold und Öl sind momentan gefragt, dementsprechend liefert die jüngste Aufstockung bei Baker Hughes (Ölfeld-Service) einen Puffer zu den Wachstumsaktien.

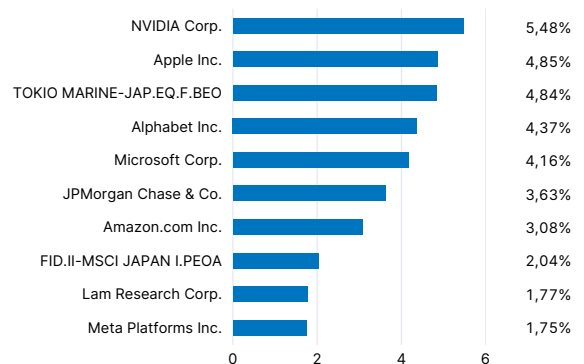


Anlagestruktur

Aktien - Sektoren



Top 15 Wertpapiere



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

Wertentwicklung

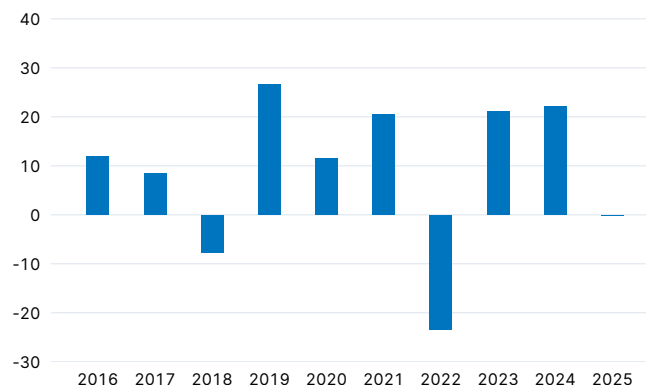


Jahresbeginn 1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre 10 Jahre Fondsbeginn

-0,7% 1,3% 10,6% p.a. 5,7% p.a. 8,8% p.a. 5,5% p.a.

Fonds/Tranche

Jahresperformance



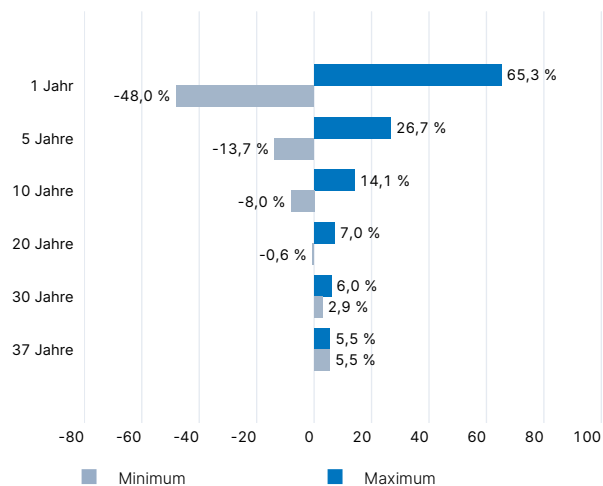
2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023 2024 2025

11,9% 8,5% -7,7% 26,7% 11,6% 20,6% -23,5% 21,1% 22,2% -0,1%

Statistische Kennzahlen lt. OeKB (10 Jahre)

Volatilität 16,33%
Größter historischer Verlust -32,31%
Anteil positive Monate 63,64%

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 AT0000859855

Geschäftsjahr	EXTAG	Währung	Auszahlung	KES	Ausschüttungsrendite
2024/2025	01.12.2025	EUR	5,00	2,94	1,60
2023/2024	02.12.2024	EUR	4,00	2,12	1,60
2022/2023	01.12.2023	EUR	4,00	0,90	1,71

2021/2022	01.12.2022	EUR	4,00	1,09	1,40
2020/2021	01.12.2021	EUR	6,00	4,84	2,49

Anteilscheine

Anteilscheinart	Ausschüttungsfrequenz	ISIN	Währung	Rechenwert
Ausschütter	-	AT0000859855	EUR	304,83
Thesaurierer	-	AT0000859848	EUR	365,22

Fonds Basisdaten



Fondsvolumen	EUR 285,80 Mio.
Erstausgabetag	01.02.1989
Ausschüttungsdatum	01.12.
Ausgabeaufschlag bis zu	4,00%
Verwaltungsgebühr (max. / aktuell) p.a.	1,20% /
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

- ✓ Global diversifiziertes Aktienportfolio
- ✓ Investition in chancenreiche Einzelaktien nach attraktiven Wachstums- und Bewertungskriterien
- ✓ Breite Streuung über viele Regionen, Branchen und Währungen

Zu beachtende Risiken

- ⚠ Der Fondspreis kann erheblichen Schwankungen unterliegen
- ⚠ Währungsschwankungen können sich negativ auf den Fondspreis auswirken

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.