

# s Bond 2030

Anleihen-  
fonds

## Anlagecharakteristik

s Bond 2030 ist ein Laufzeitenfonds, der überwiegend in Schuldtitel im Investmentgrade-Bereich investiert. Die Veranlagung erfolgt ausschließlich in EUR. Der Fonds hat eine begrenzte Laufzeit und endet per 31. Mai 2030 durch Auszahlung des gesamten Fondsvermögens.

## Anlagepolitik

Der Laufzeiten-Fonds s Bond 2030 investiert überwiegend (mind. 65 % des Fondsvolumens) in Unternehmensanleihen mit guter Bonität (= „Investment-Grade“). Die Laufzeit des Fonds ist auf 5 Jahre begrenzt und endet mit dem 31.05.2030. Diese fixe Laufzeit wird bei den getätigten Anleiheinvestments entsprechend berücksichtigt. Dadurch lässt sich die Renditeerwartung des Portfolios zuverlässiger prognostizieren, welche sich insgesamt aus entsprechenden Kurssteigerungen und regelmäßigen Kupons zusammensetzt. Im Portfolio befinden sich auch Anleihen mit niedrigerer Bonität, sogenannte Hochzins-Anleihen, sowie Staatsanleihen von Schwellenländern, um ein attraktives Risiko-Rendite-Profil zu erreichen. Bei der Titelselektion wird auf einen breiten Branchenmix geachtet. Das Produkt ist nach Ende der Zeichnungsfrist am 14.04.2025 nicht mehr investierbar.



## Anlagestruktur

0 0 0 1 1

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



## Wertentwicklung



Wertentwicklung (inkl. Ausschüttung) zwischen 15.04.2025 und 27.02.2026

Jahresbeginn 1 Jahr 3 Jahre 5 Jahre 10 Jahre Fondsbeginn

■ Fonds/Tranche

**Statistische Kennzahlen (3 Jahre)**

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Volatilität                  | - |
| Größter historischer Verlust | - |
| Anteil positive Monate       | - |

**Fondskennzahlen (Anleihefonds)**

|                     |              |
|---------------------|--------------|
| Ø WP-Rendite        | 3,18%        |
| Modified Duration   | 3,57%        |
| Duration            | 3,68 Jahr(e) |
| Ø Kupon             | 3,83%        |
| Durchschnittsrating | BBB          |

**Risikoindikator lt. BIB (SRI)**

**Empfohlene Mindesthaltedauer in Jahren**

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | > |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|

**Ausschüttungsrendite der letzten 5 Jahre für die ISIN ATA02SBOND30**

| Geschäftsjahr | EXTAG      | Währung | Auszahlung | KES  | Ausschüttungsrendite |
|---------------|------------|---------|------------|------|----------------------|
| 2024/2025     | 01.08.2025 | EUR     | 0,11       | 0,11 | 0,11                 |

**Anteilscheine**

| Anteilscheinart | Ausschüttungsfrequenz | ISIN         | Währung | Rechenwert |
|-----------------|-----------------------|--------------|---------|------------|
| Ausschütter     | -                     | ATA02SBOND30 | EUR     | 104,54     |
| Thesaurierer    | -                     | ATT0ESBOND30 | EUR     | 104,54     |

### Fonds Basisdaten



|                                         |                                                              |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Fondsvolumen                            | EUR 91,17 Mio.                                               |
| Erstausgabetag                          | 12.03.2025                                                   |
| Ausschüttungsdatum                      | 01.08.                                                       |
| Ausgabeaufschlag bis zu                 | 0,00%                                                        |
| Rücknahmeabschlag                       | 2,00%                                                        |
| Verwaltungsgebühr (max. / aktuell) p.a. | 0,35% /                                                      |
| Nutzer iSd Referenzwerte-VO             | -                                                            |
| Depotbank                               | Sparkasse Oberösterreich Bank AG                             |
| Kapitalanlagegesellschaft               | Sparkasse Oberösterreich<br>Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. |
| Kontakt                                 | kontakt@erste-am.com                                         |

### Nachhaltigkeit



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

### Vorteile für Anlegerinnen und Anleger

- ✓ Eine feste Laufzeit bietet eine bessere Sichtbarkeit vom Emissionsdatum bis zur Fälligkeit. Zudem lässt sich die Renditeerwartung zuverlässiger prognostizieren.
- ✓ Ausfallsrisiko, Zinsrisiko und Volatilität nehmen im Laufe der Zeit ab, wenn sich der Fonds der Fälligkeit nähert.
- ✓ Eine breitere Streuung verringert das Verlustrisiko gegenüber einer Investition in eine einzelne Anleihe.
- ✓ Anleiheauswahl auf Basis fundamentaler Bonitätsbewertungen

### Zu beachtende Risiken

- ⚠ Der Fonds eignet sich nur für Anleger:innen mit einem der Laufzeit entsprechenden Veranlagungshorizont.
- ⚠ Aufgrund einer sich ändernden Bonität, kann ein einzelnes Wertpapier im Fonds mitunter deutlichen Schwankungen unterliegen. Ein Kreditausfall eines Emittenten kann nicht zur Gänze ausgeschlossen werden und könnte das Ertragsprofil des Fonds negativ beeinflussen.
- ⚠ Aufgrund einer sich ändernden Zinslandschaft, können sich die Kurse der investierten Wertpapiere während der Laufzeit verändern.

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](http://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](https://www.s-fonds.at/de/start/allgemeine_informationen/rechtliche_hinweise_allgemeine_informationen) zu finden. Satz- und Druckfehler vorbehalten.