



**SUPERIOR 3 –  
Ethik**

**6,40%**

jährliche Rendite  
seit 1991

SUPERIOR Ethik Fonds

**Gute Rendite  
mit gutem Gewissen!**



BANKHAUS

**Schelhammer & Schatterera**

*Werte verbinden uns*



# Ethik und Nachhaltigkeit in der Wirtschaft: ein Megatrend

**Immer mehr Menschen erkennen die Bedeutung einer umwelt- und sozial verträglichen Wirtschaft für ihre Zukunft und die ihrer Kinder. Ethische Kapitalanlagen sind ein erfolgreicher Weg, um von einer nachhaltigen Wirtschaft gleich mehrfach zu profitieren.**

Immer mehr erfolgreiche Unternehmen erkennen heute, dass es in ihrem eigenen Interesse liegt, Verantwortung für Umwelt und Gesellschaft in die Unternehmensstrategie zu integrieren, um wettbewerbs- und zukunftsfähig zu sein. Immer mehr erfolgreiche Anleger erwarten heute von ihrem angelegten Geld nicht nur ausreichende Sicherheit und Rendite, sondern Übereinstimmung mit ihren persönlichen Werten. Die Folge: Nachhaltige Kapitalanlagen wachsen heute schneller als alle anderen Anlageformen und beweisen deutlich, dass Ethik und Nachhaltigkeit kein Widerspruch sind.

## **Sicherheit mit nachhaltigen Kapitalanlagen**

Bei SUPERIOR Ethik Fonds des Bankhauses Schelhammer & Schattera steht neben Sicherheit, Liquidität und Ertrag die ethische Verantwortlichkeit im Vordergrund. Ein strenger, mehrstufiger Auswahlprozess stellt sicher, dass nur in sozial und ökologisch verantwortungsvolle Unternehmen und Länder investiert wird.

Im ersten Schritt werden Unternehmen und Länder ausgeschlossen, deren Geschäftsfelder oder institutionelle Rahmenbedingungen im Widerspruch zu Nachhaltigkeit und Ethik stehen. Im zweiten Schritt werden jene Unternehmen und Länder ins Investmentuniversum aufgenommen, die jeweils das beste soziale und ökologische Rating innerhalb ihrer Branche aufweisen. Darüber hinaus stellt eine konventionelle Finanzanalyse sicher, dass nur Erfolg versprechende und finanzstarke Unternehmen ins Portfolio der SUPERIOR Ethik Fonds gelangen.

### **Ausschlusskriterien SUPERIOR Ethik Fonds**

#### **für Unternehmen:**

Abtreibung  
Atomenergie  
Rüstung  
Gravierende Arbeitsrechtsverletzungen  
Kontroverses Umweltverhalten  
Gravierende Menschenrechtsverletzungen  
Drogen  
Pornografie  
Tabak

#### **für Länder:**

Euthanasie  
Atomenergie  
Rüstung  
Gravierende Arbeitsrechtsverletzungen  
Nichtratifizierung des Kyoto-Protokolls  
Gravierende Menschenrechtsverletzungen  
Todesstrafe



# SUPERIOR Ethik Fonds

## Rendite und Ethik, kein Widerspruch!

### SUPERIOR 1 – Ethik Renten

Dieser Rentenfonds bietet Ihnen Sicherheit und Stabilität. Mit einer jährlichen Rendite von **5,73 %** seit Auflage im Jahre 1989 verbindet dieser Fonds Sicherheit mit langfristig guter Rendite. Er ist daher als Vorsorgeprodukt erstklassig geeignet.

### SUPERIOR 2 – Mix

Dieser Mischfonds mit einer jährlichen Rendite von **7,25 %** seit Auflage im Jahr 1989 veranlagt ausgeglichen in Anleihen und Aktien. Mit einer klaren Risikobegrenzung und einem attraktiven Renditepotenzial können Sie hier sicher und zugleich mit langfristig guten Ertragsaussichten anlegen.

### SUPERIOR 3 – Ethik

Dieser Mischfonds, der zu 20 Prozent in internationalen Aktien und zu 80 Prozent in internationalen Anleihen veranlagt, bietet konservativen Anlegern ein optimales Rendite-Risiko-Profil. Mit einer jährlichen Rendite von **6,40 %** seit Auflage im Jahre 1991 hat dieser Fonds eine höhere Renditeerwartung als ein Rentenfonds, ohne deshalb das Risiko signifikant zu erhöhen.

#### Wertentwicklung seit 1991

Bereinigte Rechenwerte (Basis 100) zwischen 18. 11. 1991 und 31. 01. 2008



Der Fondssparplan des Bankhauses Schelhammer & Schattera bietet Ihnen die Möglichkeit, auch mit kleinen Beträgen einen Finanzpolster für die Zukunft aufzubauen.

**Beispiel: Sie zahlen monatlich EUR 100,- ein und profitieren von einer Wertentwicklung von 6,40 %.**



	1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre	15 Jahre	20 Jahre
Einzahlung	1.200,00	6.000,00	12.000,00	18.000,00	24.000,00
Guthaben inkl. 6,40 %	1.242,42	7.086,79	16.837,92	30.255,05	48.716,46

### SUPERIOR 4 – Ethik Aktien

Dieser Aktienfonds, der in den letzten fünf Jahren eine Rendite von **6,23 %** p. a. erbrachte, bietet Ihnen die Möglichkeit, von einem gut diversifizierten Aktienportefeuille und den Vorteilen nachhaltiger Unternehmen zu profitieren.

### SUPERIOR 5 – Ethik Geld

Dieser geldmarktnahe Fonds bietet Ihnen größtmögliche Risikostreuung, Sicherheit und Liquidität. Durch die kurzen Restlaufzeiten im Fondsvermögen ist er besonders für kurzfristige Veranlagung geeignet. Da dieser Fonds erst im Herbst 2006 aufgelegt wurde, gibt es noch keine aussagefähigen Renditezahlen.

Weitere Informationen unter [www.schelhammer.at/fonds](http://www.schelhammer.at/fonds)

Die veröffentlichten Prospekte der genannten Fonds (im Sinne des § 6 InvFG 1993) in der aktuellen Fassung inkl. sämtlicher Änderungen seit Erstverlautbarung (Kundmachung im Amtsblatt zur „Wiener Zeitung“ vom 14. 07. 2006 und vom 07. 08. 2007) stehen den Interessenten bei der Bankhaus Schelhammer & Schattera Kapitalanlagegesellschaft und bei der Bankhaus Schelhammer & Schattera AG, Goldschmiedgasse 3, 1010 Wien, kostenlos zur Verfügung. Hinweis: Performanceergebnisse in der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Seit mehr als 175 Jahren verknüpfen wir Tradition mit Innovation, schaffen und pflegen wir Werte mit Weitsicht und Gelassenheit. Als Bank der römisch-katholischen Kirche in Österreich prägen langfristiges Denken und christliche Verantwortung unser Handeln. Wir zählen zu den Pionieren bei ethischen Kapitalanlagen in Österreich.

Wenn Sie ein persönliches Informationsgespräch wünschen, erreichen Sie uns unter  
Tel. (01) 534 34-2095 (Frau Gabriele Jobstmann)  
oder (01) 534 34-2074 (Herr Mag. Maximilian Deym)



Goldschmiedgasse 3, 1010 Wien

## Ihre Vorteile

■ Sicherheit und Weitsicht der ältesten Privatbank Wiens ■ Führender Spezialist bei ethischen Kapitalanlagen in Österreich ■ Führende Ethikfonds im deutschen Sprachraum ■ Ethik und Ertrag durch nachhaltige und fundamentale Bewertung ■ Kompetenz und Kontrolle durch unabhängigen Ethikbeirat



## Schnell-Infoservice

Ja, ich will wissen, wie ich gute Rendite mit gutem Gewissen verbinden kann. Bitte schicken Sie mir kostenlos und unverbindlich Informationsmaterial über:

- Das Bankhaus Schelhammer & Schattera
- SUPERIOR Ethik Fonds
- Möglichkeiten des Fondssparens

Herr Frau Titel/Vorname:

Nachname:

Straße/Nr.:

PLZ/Ort:

Telefon (tagsüber):

E-Mail:

## So einfach geht's:



Kupon bitte ausgefüllt in einem Kuvert an das Bankhaus Schelhammer & Schattera, Goldschmiedgasse 3, 1010 Wien, senden.



Oder per Fax an (01) 534 34-8065 senden.

www.



Oder bestellen Sie Informationsmaterial direkt über unsere Homepage [www.schelhammer.at/service](http://www.schelhammer.at/service)

Ich bin damit einverstanden, dass das Bankhaus Schelhammer & Schattera meine Daten zu eigenen Informationszwecken verwendet und mich dazu per Post, Telefon oder E-Mail kontaktiert. Diese Zustimmung kann jederzeit von mir widerrufen werden. Das Bankhaus Schelhammer & Schattera verpflichtet sich zum sorgfältigen Umgang mit den angegebenen Daten und gibt diese nicht an Dritte weiter.



Dieses Produkt wurde klimaneutral und nach den Regeln des Umweltzeichens in einem ökologisch optimierten Produktionsprozess sowie unter Einsatz von oekostrom® erzeugt. Gedruckt nach der Richtlinie „Schadstoffarme Druck-erzeugnisse“ des Österreichischen Umweltzeichens. gugler cross media, UWZ 609