



Kleine
Beträge,
große
Wirkung!

Fondssparen: Nachhaltig vorsorgen mit SUPERIOR-Ethikfonds

 BANKHAUS
Schelhammer & Schattera

Werte verbinden uns



Kleine Beträge, große Wirkung!

Für eine Vorsorge gibt es viele Gründe, und in jeder Lebensphase stehen neue Themen im Mittelpunkt: etwa der Kauf einer Familienwohnung, die Ausbildung der Kinder oder Enkelkinder, eine Aufbesserung der staatlichen Pension, Reisen oder Hobbys. All diese Dinge kosten eine Menge Geld. Daher empfiehlt es sich, rechtzeitig – am besten noch heute! – mit dem regelmäßigen Investieren kleinerer Beträge zu beginnen. So kann man binnen zehn oder zwanzig Jahren ein kleines Vermögen schaffen.

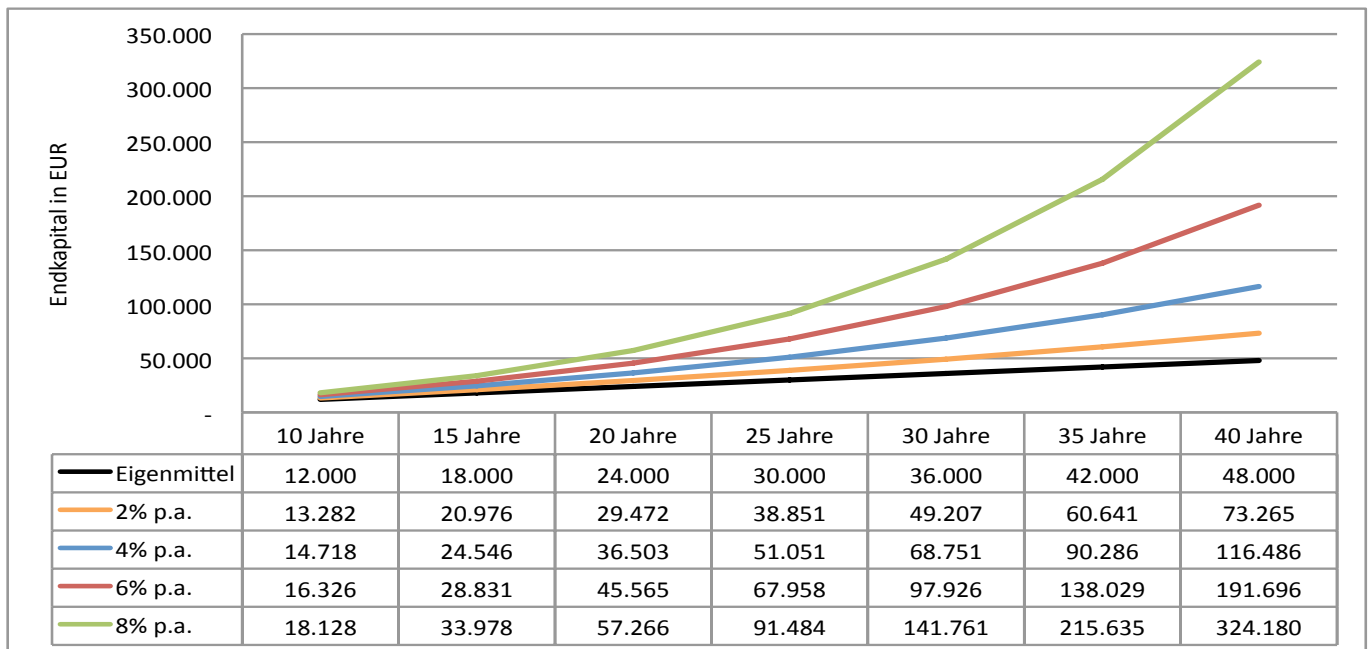
Entscheidend dabei ist, wie das Geld veranlagt wird. Schon kleine Unterschiede beim Zinssatz wirken sich stark auf die Höhe des Endkapitals aus. Fondssparen ist eine einfache und flexible Anlageform. Bei unseren SUPERIOR-Ethikfonds profitieren Sie von deren Ertragsstärke und der breiten Risikostreuung.

Nachhaltig vorsorgen mit SUPERIOR-Ethikfonds

Neben einer marktgerechten Rendite und der entsprechenden Sicherheit und Liquidität bietet Ihnen ein Investment in die SUPERIOR-Fondsfamilie auch die Möglichkeit, einen Beitrag zur nachhaltigen Entwicklung von Wirtschaft und Gesellschaft zu leisten.

SUPERIOR-Ethikfonds investieren ausschließlich in Unternehmen und Länder, die Umweltschutz und soziale Gerechtigkeit ernst nehmen und in ihrer Politik umsetzen. Lange Zeit bestand das Vorurteil, dass die Rendite solcher Investments hinter jener herkömmlicher Veranlagungen zurückbleiben. Die letzten Jahre haben aber gezeigt, dass die Durchsetzung ökologischer und sozialer Ziele mit der Wertentwicklung eines Unternehmens positiv korreliert.

Theoretisches Rechenbeispiel bei einem monatlichen Einzahlungsbetrag von EUR 100,-



Diese Tabelle zeigt rein mathematisch, dass sich schon kleine Unterschiede beim Zinssatz durch den Zinseszins und die lange Laufzeit stark auf die Höhe des Endkapitals auswirken können, wenn Ausschüttungen wieder veranlagt werden. In diesem Beispiel sind aber mögliche Wertverluste und Ausschüttungsausfälle, die sich negativ auf die Höhe des Endkapitals auswirken können, nicht berücksichtigt. Es wird ausdrücklich festgehalten, dass die hier angenommenen Zinssätze und Kapitalbeträge der tatsächlichen zukünftigen Entwicklung nicht entsprechen müssen und dass diese Tabelle keinerlei Zusicherung zukünftiger Kapitalentwicklungen darstellt.

Vorteile des Fondssparens:

- Vergünstigte Einkaufskonditionen
- Flexibler Sparbetrag
- Keine Verpflichtung zur Einzahlung
- Jederzeit kündbar oder aussetzbar

Risiken des Fondssparens:

- Wertpapierveranlagungen sind kein Sparbuch!
- Kursschwankungen sind daher möglich
- Tipp: die empfohlene Behaltdauer beachten!

Mag. Heinz Koschell Tel. (01) 534 34-2030, heinz.koschell@schelhammer.at



Fondssparen mit SUPERIOR-Ethikfonds

So funktioniert Fondssparen mit SUPERIOR-Ethikfonds: Mit jedem Betrag, den Sie einzahlen, werden Anteile eines von Ihnen vorher ausgewählten Fonds gekauft. Sie müssen lediglich die Höhe Ihrer Sparrate festlegen.

Nach einer ausführlichen Beratung durch das Bankhaus Schelhammer & Schattera entscheiden Sie, in welchen Fonds der SUPERIOR-Fondsfamilie Sie regelmäßig investieren möchten. Die Auswahl der Fonds ist abhängig von Ihrem Sparziel, Ihrer Ertragserwartung und Risiko-neigung sowie Ihrem Anlagehorizont.

Wesentlich ist, dass die Ankäufe der Fondsanteile in Phasen niedriger Kurse nicht ausgesetzt werden. Denn je niedriger der Kurs eines Fonds ist, desto mehr Anteile erhalten Sie für Ihr Geld. Das nennt man den Cost-Average-

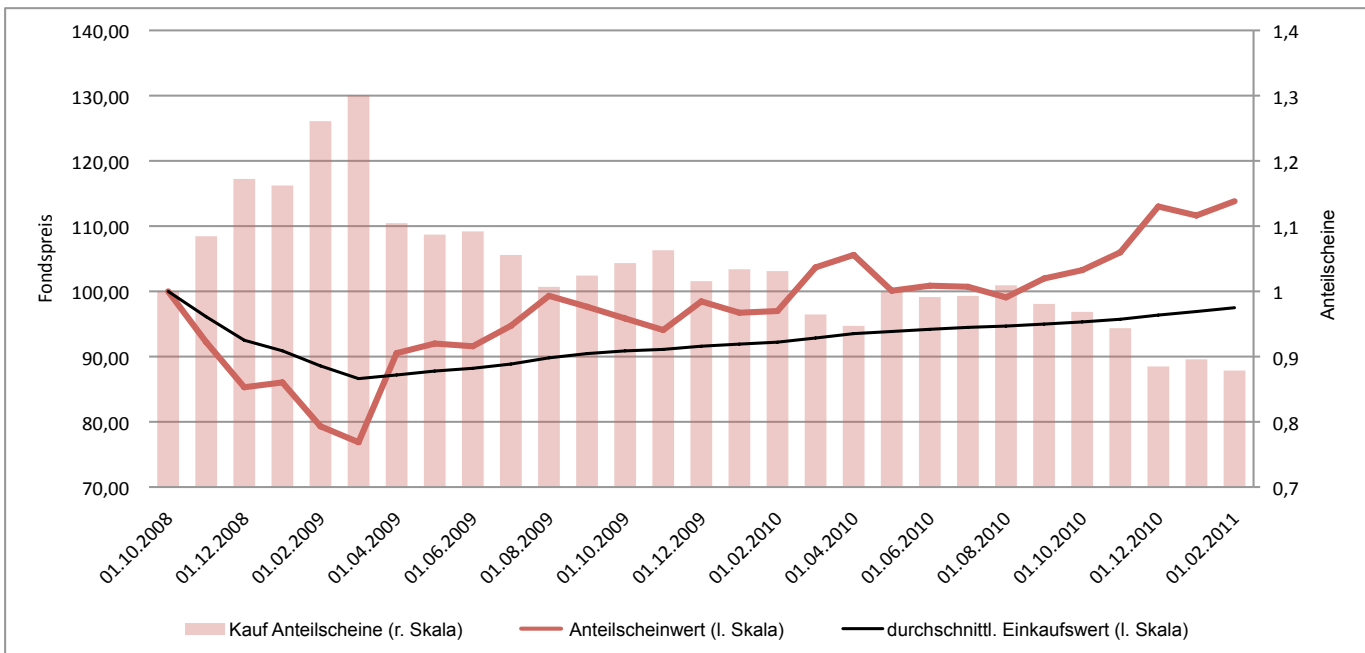
Effekt. Da Aktien in der Regel stärkere Kursschwankungen verzeichnen als Anleihen, ist der Cost-Average-Effekt umso spürbarer, je höher der Aktienanteil im Fonds ist (siehe Grafik).

Langfristig und trotzdem flexibel

Fondssparen mit SUPERIOR-Ethikfonds dient in erster Linie dem mittel- und langfristigen Vermögensaufbau. Denn um von der Kursentwicklung der im Fonds enthaltenen Wertpapiere zu profitieren, liegt die empfohlene Behaltdauer eines Fonds bei mehreren Jahren.

Trotzdem gibt Ihnen Fondssparen jede Freiheit. Denn Sie können Ihre Einzahlungen gebührenfrei und ohne Verlust Ihrer bisher erworbenen Anteile erhöhen oder aussetzen. Zwar ist es ratsam, die empfohlene Behaltdauer zu beachten, Sie können den Fondssparplan aber grundsätzlich jederzeit und ohne Kündigungsfrist auflösen.

Beispiel eines Fondssparplans seit 1. 10. 2008 mit einem monatlichen Einzahlungsbetrag von EUR 100,-



Der Cost-Average-Effekt: Je niedriger der Kurs eines Fonds ist, desto mehr Anteile erhalten Sie für Ihr Geld. Der Grafik wurden Basisdaten des SUPERIOR 6 – Global Challenges zugrunde gelegt. Nach diesen Basisdaten wurden hier insgesamt EUR 2.900,- investiert, der Kurswert am Ende der dargestellten Periode beträgt EUR 3.413,85.



SUPERIOR-Ethikfonds: gute Rendite mit gutem Gewissen!

SUPERIOR 1 – Ethik Renten ist ein ethisch ausgerichteter Rentenfonds, der weltweit vor allem in Staats-, Bank- und Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating – vorwiegend in Euro – investiert.

SUPERIOR 2 – Ethik Mix ist ein ethisch ausgerichteter gemischter Fonds, der für bis zu 50% des Fondsvermögens Aktien erwerben kann. Darüber hinaus wird weltweit in Staats-, Bank- und Unternehmensanleihen, hauptsächlich mit Investment-Grade-Rating, investiert.

SUPERIOR 3 – Ethik ist ein ethisch ausgerichteter gemischter Fonds, der weltweit überwiegend in Staats-, Bank- und Unternehmensanleihen mit Investment-Grade-Rating investiert. Aktien können bis zu 20% des Fondsvermögens ausmachen.

SUPERIOR 4 – Ethik Aktien ist ein ethisch ausgerichteter Aktienfonds. Es werden überwiegend Aktien großer international tätiger Unternehmen erworben. Potentials – das sind insbesondere Small- und Midcap-Unternehmen, deren Produkte und Dienstleistungen einer nachhaltigen Entwicklung besonders förderlich sind – dürfen bis zu 25% des Fondsvermögens ausmachen.

SUPERIOR 5 – Ethik Geld ist ein ethisch ausgerichteter kurzfristiger Rentenfonds, für den weltweit überwiegend Anleihen mit variabler Verzinsung sowie Anleihen mit fixer Verzinsung und kurzer Restlaufzeit – hauptsächlich mit Investment-Grade-Rating und ausschließlich in Euro – erworben werden.

SUPERIOR 6 – Global Challenges ist ein ethisch ausgerichteter internationaler Aktienfonds. Es werden ausschließlich Wertpapiere von Unternehmen ausgewählt, die im Nachhaltigkeitsindex „Global Challenges Index“ enthalten sind.

Strenges Auswahlverfahren

Die Bankhaus Schelhammer & Schatterera Kapitalanlagegesellschaft bietet nachhaltige Fonds für jede Risiko- und Ertragsersparung. Ein transparentes, mehrstufiges Auswahlverfahren stellt sicher, dass nur in sozial und ökologisch verantwortungsvolle Unternehmen investiert wird. Im ersten Schritt werden jene Unternehmen ausgeschlossen, die im Widerspruch zu Nachhaltigkeit und Ethik stehen – Rüstung, Drogen, gravierende Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen etc. Im zweiten Schritt werden jene ausgewählt, die jeweils das beste soziale und ökologische Rating innerhalb einer Branche haben. Natürlich wird auch eine konventionelle Finanzanalyse durchgeführt, sodass nur erfolgversprechende und finanzstarke Unternehmen in das Portfolio der SUPERIOR-Ethikfonds gelangen.



Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung der Bankhaus Schelhammer & Schatterera AG, registriert im Firmenbuch Wien unter FN 58248i, DVR: 0060011. Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Bei der Broschüre handelt es sich um eine Erstinformation. Die vorliegenden Angaben dienen ausschließlich der unverbindlichen Information. Bei den darin enthaltenen Informationen handelt es sich nicht um eine Empfehlung für den An- und Verkauf von Finanzinstrumenten. Die Informationen ersetzen nicht die fachgerechte Beratung und dienen insbesondere nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung. **Hinweis:** Performanceergebnisse in der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Investmentfonds weisen je nach konkreter Ausgestaltung des Produkts ein unterschiedlich hohes Anlagerisiko auf. Provisionen, Gebühren und andere Entgelte können sich auf die angeführte Bruttowertentwicklung mindernd auswirken. Die Performance wird entsprechend der OeKB-Methode, basierend auf Daten der Depotbank, berechnet. Ausgabe- und Rücknahmespesen werden nicht berücksichtigt. **Rechtliche Hinweise:** Die Prospekte zu den dargestellten Fonds der Bankhaus Schelhammer & Schatterera KAG (sowie allfällige Änderungen) wurden entsprechend den Bestimmungen des InvFG 1993 in der jeweils geltenden Fassung unter www.schelhammer.at/fonds veröffentlicht und stehen Interessenten kostenlos am Sitz der Bankhaus Schelhammer & Schatterera KAG, Bräunerstraße 3/2/6, 1010 Wien, sowie am Sitz der Bankhaus Schelhammer & Schatterera AG (Depotbank), Goldschmiedgasse 3, 1010 Wien, zur Verfügung.



Das Europäische Transparenzlogo für Nachhaltigkeitsfonds belegt, dass sich die Bankhaus Schelhammer & Schatterera KAG verpflichtet hat, Informationen korrekt, angemessen und rechtzeitig zur Verfügung zu stellen, um Interessierten, vor allem Kunden, die Möglichkeit zu geben, die Ansätze und Methoden der nachhaltigen Geldanlage des jeweiligen Fonds nachzuvollziehen. Ausführliche Informationen über den Europäischen Transparenzkodex finden Sie unter www.eurosif.org und über die nachhaltige Anlagepolitik und ihre Umsetzung in den SUPERIOR-Ethikfonds unter www.schelhammer.at/fonds. Der Transparenzkodex wird von Eurosif, einer unabhängigen Organisation, gemanagt.

