

# Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

## Top Vario Mix

ISIN/ Thesaurierungsanteilscheine: AT0000A01F21

ISIN/ Vollthesaurierungsanteilscheine: AT0000A01F39

Der Fonds wird von der Schoellerbank Invest AG verwaltet.

Die Schoellerbank Invest AG gehört zur UniCredit Gruppe.



## Ziele und Anlagepolitik

Ziel des gemischten Fonds ist ein kontinuierlicher positiver Kapitalzuwachs unter Inkaufnahme höherer Risiken. Der Top Vario Mix investiert in weltweit begebene Anleihen und Aktien. Schwerpunkt der Aktienveranlagung bilden Unternehmen mit einer mittleren Marktkapitalisierung im globalen Universum. Soweit sich Chancen im Bereich von Aktien abzeichnen, deren Investitionsschwerpunkt mit der Gewinnung, Verarbeitung und Vermarktung von Gold zusammenhängt, kann der Fonds in diesem Segment Schwerpunkte aufbauen. Darüber hinaus kann der Fonds auch Aktien erwerben, die in der Gewinnung, Verarbeitung und Vermarktung von anderen primären Ressourcen (z.B. Wasser, Metalle, Erdöl, Erdgas und Getreide) tätig sind. Der Anteil der Aktien und/oder Aktienfonds beträgt mindestens 25 v.H. des Fondsvermögens. Im Anleihenbereich werden überwiegend fix und/oder variabel verzinsten Anleihen von öffentlich-rechtlichen Körperschaften (z.B. Staatsanleihen), Banken und Unternehmensanleihen gekauft. Der Investmentfonds investiert bereits oder beabsichtigt mehr als 35 v.H. seines Fondsvermögens in Wertpapiere der Republik Österreich, der Bundesrepublik Deutschland, dem Königreich Schweden, dem Königreich der Niederlande und/oder Kanada zu investieren. Der Top Vario Mix kann auch andere Investmentfonds, Geldmarktinstrumente sowie Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten erwerben. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

Der Fonds kann Derivatgeschäfte einsetzen, um höhere Wertzuwächse zu erzielen sowie um mögliche Verluste zu verringern. Der Fonds entspricht der Richtlinie 2009/65/EG.

Die DJE Kapital AG, Pullach, fungiert als Fondsmanager für diesen Fonds.

Sie können, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme aufgrund außergewöhnlicher Umstände, jederzeit die Rücknahme der Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis, der dem Wert eines Anteils abgerundet auf den nächsten Cent entspricht, bei der Depotbank verlangen.

Die Erträge des Fonds verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Auszahlung der KEST erfolgt am 01.09. des folgenden Rechnungsjahres.

Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 10 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

## Risiko- und Ertragsprofil

← Typischerweise geringere Ertragschance

Typischerweise höhere Ertragschance →

← Niedrigeres Risiko

Höheres Risiko →

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

- Aufgrund der gemessenen Kursschwankungen in der Vergangenheit erfolgte eine Einstufung in Kategorie 5.
- Das Risiko-Ertragsprofil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden.
- Die Risikoeinstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- RISIKEN, die von der Risikoeinstufung nicht erfasst werden und trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:
  - Kreditrisiko: Der Fonds legt Teile seines Vermögens in Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.
  - Währungsrisiko: Die Vermögenswerte des Fonds werden auch in Fremdwährungen angelegt. Die Erträge, Rückzahlungen und Erlöse aus solchen Anlagen erhält der Fonds in Euro. Der Wert des Euro kann gegenüber den Fremdwährungen fallen. Es besteht daher ein Währungsrisiko, das den Wert der Anteile insoweit beeinträchtigt, als der Fonds in Fremdwährungen investiert.
  - Liquiditätsrisiko: Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass eine Position nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis liquidiert werden kann.
  - Ausfallrisiko: Der Fonds schließt Geschäfte mit Vertragspartnern ab. Wenn ein Vertragspartner insolvent wird, kann er offene Forderungen des Fonds nicht mehr oder nur noch teilweise begleichen.

- Risiken aus Derivate-Einsatz: Der Fonds setzt Derivatgeschäfte nicht nur zur Absicherung, sondern auch als aktives Veranlagungsinstrument ein, wodurch das Risiko des Fonds erhöht wird.
- Operationales Risiko: Das operationale Risiko bedeutet die Gefahr von Verlusten als Folge unzulänglicher oder fehlgeschlagener interner Prozesse, Menschen und Systeme oder von externen Ereignissen und beinhaltet das Rechtsrisiko.
- Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine risikolose Anlage dar.

## Kosten

Die entnommenen Gebühren werden für die Verwaltung des Fonds verwendet. Darin enthalten sind auch die Kosten für den Vertrieb und das Marketing der Fondsanteile. Durch die Entnahme der Kosten wird die mögliche Wertentwicklung geschmälert.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage:

<b>Ausgabeaufschlag</b>	<b>5,00%</b>
<b>Rücknahmeabschlag</b>	<b>0,00%</b>

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem Investment vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung Ihrer Rendite abgezogen wird. Die aktuellen Gebühren können jederzeit bei der Vertriebsstelle erfragt werden.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

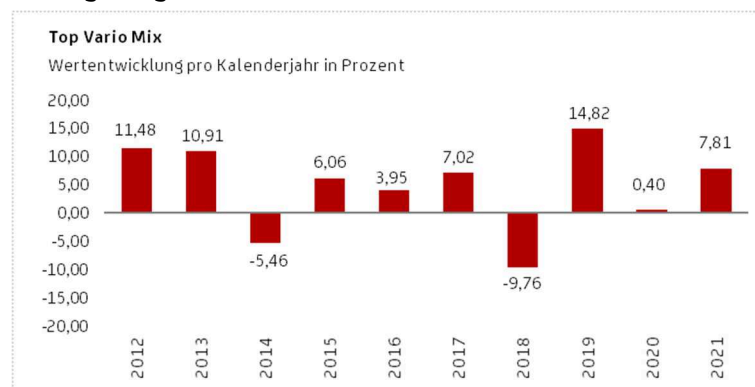
<b>Laufende Kosten</b>	<b>1,96%</b>
------------------------	--------------

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 30.06.2022 endete, berechnet. Die „Laufenden Kosten“ beinhalten die Verwaltungsvergütung und alle Gebühren, die im vergangenen Jahr erhoben wurden. Transaktionskosten sind nicht Bestandteil der „Laufenden Kosten“. Die „Laufenden Kosten“ können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen. Eine Darstellung der in den „Laufenden Kosten“ enthaltenen Kostenbestandteile findet sich im aktuellen Rechenschaftsbericht, Unterpunkt „Aufwendungen“.

## Wertentwicklung in der Vergangenheit

Die nachstehende Grafik zeigt die Wertentwicklung des Fonds in EUR unter Berücksichtigung sämtlicher Kosten und Gebühren, mit Ausnahme des Ausgabeaufschlages.

### Anteilsgattung AT000A01F21 (T)



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

Der Fonds wurde am 01.07.2006 aufgelegt.

Quelle: Performanceübersicht der OeKB

## Praktische Informationen

- Depotbank ist die Schoellerbank Aktiengesellschaft, Wien.
- Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos in deutscher Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft, der Schoellerbank Aktiengesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle sowie im Internet unter [www.schoellerbank.at/fondspublikationen](http://www.schoellerbank.at/fondspublikationen) erhältlich. Der Prospekt enthält weiterführende Angaben zu diesem Fonds. Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sind unter <https://www.schoellerbank.at/invest> erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
- Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter [www.schoellerbank.at/fondspreise](http://www.schoellerbank.at/fondspreise) veröffentlicht.
- Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängen von der Steuersituation des jeweiligen Anlegers und/oder von dem Ort, an dem das Kapital investiert wird, ab. Bei offenen Fragen sollte eine professionelle Auskunft eingeholt werden.
- Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf Seite 3f des Prospektes verwiesen.
- Die Schoellerbank Invest AG kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospekts vereinbar ist.
- Der Top Vario Mix kann grundsätzlich auch Teil eines Fondssparplanes sein.
- Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen und wird durch die österreichische Finanzmarktaufsicht reguliert.
- Die wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 5. August 2022.