

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokumentes 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 Dokumentes, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

BusinessBond

ISIN: (A) AT0000723176
(T) AT0000723168

Anteilsgattung: Ausschütter mit KEST-Abzug

Anteilsgattung: Thesaurierer mit KEST-Abzug

Währung: **Euro**

Dieser Fonds wird verwaltet von der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Ziele und Anlagepolitik

BusinessBond ist ein Anleihenfonds. Er strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und hohe laufende Erträge an.

Um dieses Ziel zu erreichen, investiert der Fonds überwiegend in auf Euro lautende internationale Unternehmensanleihen, die nach führenden Rating-Agenturen mindestens ein BBB- bzw. Baa3 Rating aufweisen, was Investment-Grade entspricht.

Bis zu 20 % des Fondsvermögens können auf Euro lautende Unternehmensanleihen, die kein Rating einer führenden Rating-Agentur aufweisen, beigemischt werden.

Weiters können Anteile anderer Investmentfonds, die ihrerseits überwiegend in o.a. Wertpapiere investieren, beigemischt werden. Die Investition in Geldmarktinstrumente, Sichteinlagen oder kündbare Einlagen ist möglich.

Derivative Instrumente können erworben werden und dürfen als Teil der Anlagestrategie und zur Absicherung eingesetzt werden.

Die Erträge des Fonds werden bei der Anteilsgattung AT0000723176 (A) ausgeschüttet, bei der Anteilsgattung AT0000723168 (T) verbleiben diese im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Ausschüttung sowie die Auszahlung der KEST erfolgt ab 01. April eines jeden Jahres.

Sie können jederzeit, vorbehaltlich einer Aussetzung der Rücknahme durch die Verwaltungsgesellschaft aufgrund außergewöhnlicher Umstände, die Rücknahme der Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis, der dem Wert eines Anteils, abgerundet auf die nächsten 5 Cent, entspricht durch Erteilung eines Rücknahmeauftrages bei der Depotbank verlangen.

Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von 5 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Dieser Fonds entspricht der europäischen Richtlinie 2009/65/EG.

Risiko- und Ertragsprofil

Typischerweise geringere Ertragschance

Niedrigeres Risiko



- Das Risiko-Ertrags-Profil bezieht sich auf die Vergangenheit und kann nicht als verlässlicher Hinweis auf das künftige Risiko-Ertrags-Profil herangezogen werden.
- Aufgrund der gemessenen Kursschwankungen in der Vergangenheit erfolgt eine Einstufung in diese Kategorie.

- Die Risikoeinstufung stellt kein Ziel oder eine Garantie dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Wesentliche Risiken für den Fonds (eine ausführliche Beschreibung aller möglichen Risiken finden Sie im Prospekt – Abschnitt II, Risikohinweise/Risikoprofil), welche durch obige Risikoeinstufung nicht erfasst werden können, aber trotzdem für den Fonds von Bedeutung sind:

Kreditrisiko

Der Fonds legt Teile seines Vermögens in Anleihen und/oder Geldmarktinstrumenten an. Deren Aussteller können insolvent werden, wodurch die Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente ihren Wert ganz oder zum Großteil verlieren.

Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko ist das Risiko, dass eine Position nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis liquidiert werden kann.

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.

Operationelles Risiko

Das operationelle Risiko bedeutet die Gefahr von Verlusten als Folge unzulänglicher oder fehlerhafter interner Prozesse, Menschen und Systeme oder von externen Ereignissen, und beinhaltet das Rechtsrisiko.

Verwahrisiko

Das Verwahrisiko ist das Risiko des Verlustes von Vermögensgegenständen, die auf Depot liegen, durch Insolvenz, Fahrlässigkeit oder betrügerische Handlung der Depotbank oder eines Sub-Verwahrers.

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:

Ausgabeaufschlag	3,50 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %

Der hier angegebene Ausgabeaufschlag ist ein Höchstbetrag. Den tatsächlich für Sie geltenden Betrag können Sie Abschnitt II, Punkt 9 des Prospekts oder im Internet unter www.s-fonds.at (unter der Rubrik Fondsprodukte/Fondsdetails) entnehmen oder bei der Vertriebsstelle erfragen.

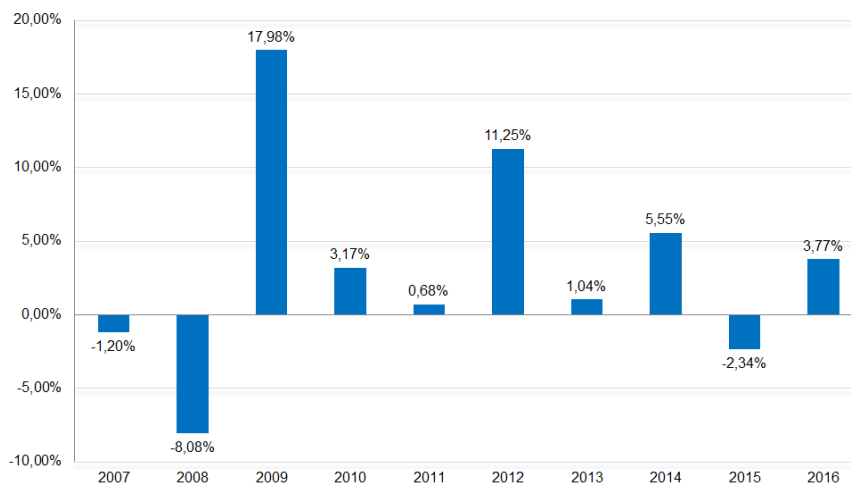
Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden:

Laufende Kosten	0,98 %
------------------------	---------------

Die „Laufenden Kosten“ wurden auf Basis der Zahlen des letzten Geschäftsjahres, welches am 31.01.2016 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 der Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge.



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

Der Fonds wurde am 18.12.2000 aufgelegt.

■ Jährliche Wertentwicklung

Praktische Informationen

- Die Depotbank des Fonds ist die Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, Promenade 11-13, 4020 Linz.
- Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, die Wesentlichen Anlegerinformationen („KID“), Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie weitere Informationen sind jederzeit kostenlos in deutscher Sprache bei der Kapitalanlagegesellschaft, jeder Zahl- und Vertriebsstelle der Depotbank sowie im Internet auf www.s-fonds.at (unter der Rubrik Fondsprodukte/Fondsdetails/Download) erhältlich.
- Die Einzelheiten der aktuellen Vergütungspolitik sind unter www.s-fonds.at (unter der Rubrik Allgemeine Informationen/Rechtliche Hinweise) erhältlich und werden auf Anfrage kostenlos in Papierform zur Verfügung gestellt.
- Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter www.s-fonds.at (unter der Rubrik Fondsprodukte/Fondspreise) veröffentlicht. Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen wird auf den Prospekt verwiesen.
- 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.
- Die Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. kann lediglich aufgrund einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Prospektes vereinbar ist.
- 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 19.01.2017.