

# s EthikBond

Der internationale Ethik-Anleihe-Fonds

03.08.2020



## ANLAGEGRUNDSATZ

s EthikBond investiert in die bedeutendsten Anleihemärkte und in die wichtigsten Währungen weltweit. Euroveranlagungen liegen immer bei mindestens 70 % und der Anteil an USD-Anleihen liegt maximal bei 30 %. Eine Beimischung von Corporates ist mit max. 40 % vorgesehen. Entsprechend der internationalen Ausrichtung sind Devisenkurschwankungen nicht ausgeschlossen. Ausschlusskriterien für Länder sind vorwiegend: Todesstrafe, autoritäre Regime, Verstöße gegen Menschenrechte. Als Berater bezüglich der Bewertung der Unternehmen und Länder aus ethisch-ökologischen Gesichtspunkten fungiert die internationale Ratingagentur ISS-oekom. Dieser Fonds ist auch zur Wertpapierdeckung gemäß § 14 EStG geeignet (Erstausgabepreis: EUR 100,- je Anteil). **Gemäß § 76 InvFG können mehr als 35 % des Fondsvolumens in Schuldverschreibungen folgender Mitgliedsstaaten veranlagt werden: Deutschland, Österreich. Die Finanzmarktaufsicht hat die Voraussetzungen des § 76 Abs. 1 Z 2 im Rahmen der Bewilligung der Fondsbestimmungen geprüft.**

## ANLAGEPOLITIK

Der Fonds konnte sich im Juli erfreulich entwickeln. Gefragt waren erneut vor allem Staatsanleihen der Peripherie und Unternehmensanleihen, die auf Indeebene jeweils deutlich über 1,5 Prozent Performance lukrierten. Sowohl bei Financials als auch Non-Financials waren vor allem schwache Bonitäten stark nachgefragt. Belastend wirkte im Berichtsmonat die Entwicklung der investierten Währungen. Der am unteren Ende der Bandbreite gewichtete US-Dollar verlor dabei stark. Lediglich die Veranlagung in dänische Kronen konnte einen positiven Performancebeitrag liefern.

### Performancezahlen (der letzten Kalenderjahre)

2019	3,85 %
2018	- 0,10 %
2017	- 1,30 %
2016	3,03 %
2015	3,31 %

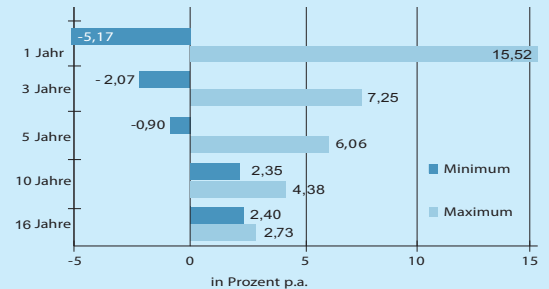
### Performancezahlen

3 Jahre p.a.	1,19 %
5 Jahre p.a.	0,97 %
10 Jahre p.a.	2,50 %
seit 1.1.2020	- 0,52 %
seit 2.5.2002 gesamt	56,34 %
seit 2.5.2002 p.a.	2,48 %

### Fondsdaten

ISIN (Thesaurierungsfonds)	AT0000681184
Ausgabepreis	€ 142,08
ISIN (Ausschüttungsfonds)	AT0000681192
Ausgabepreis	€ 106,33
Verwaltungsgebühr	0,90 % p.a.
Fondsvolumen	€ 53,6 Mio.
Ausgabeaufschlag	4,0 %
Deckungswert (Erstausgabe)	€ 100,-
Ausschüttung	1,4.

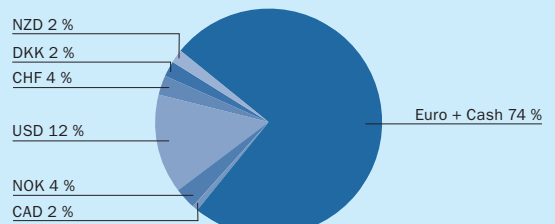
### Min/Max Performance



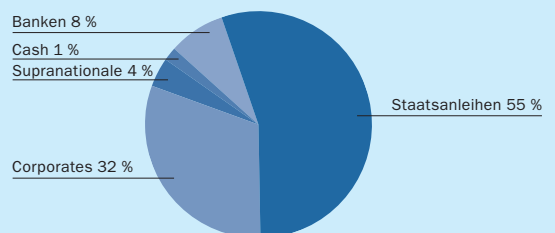
Diese Grafik zeigt die höchste bzw. niedrigste Performance innerhalb der angegebenen Behaltedauer seit Fondsbeginn.

### Struktur des Fondsvermögens

#### Währungsgewichtung



#### Aufteilung nach Assetklassen



### Kennzahlen des Fondsvermögens

Modified Duration	6,09 %
Rendite	0,22 %
Restlaufzeit	6,57 Jahre

Empfohlene Veranlagungsdauer: ab 5 Jahren  
 Risiko- und Ertragsprofil lt. KID:



Dieser Fonds kann auch als s Fonds-Polizze erworben werden.

Diese Marketingunterlage 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 die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) 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, die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) 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. Satz- und Druckfehler vorbehalten.