

BusinessBond

Der Fonds aus internationalen Unternehmensanleihen

03.08.2020

ANLAGEGRUNDSATZ

BusinessBond investiert überwiegend in auf Euro lautende internationale Unternehmensanleihen, die nach führenden Rating-Agenturen eine Bonitätseinstufung im Investment-Grade Bereich aufweisen. Im unteren Ratingbereich wird auf eine breite Streuung besonders Wert gelegt. Unternehmensanleihen ohne Rating einer Rating-Agentur können untergeordnet bis zu 20 % beige-mischt werden. Währungsschwankungen sind durch die reine Euro-Veranlagung ausgeschaltet.

ANLAGEPOLITIK

Der Fonds konnte im abgelaufenen Monat von der starken Nachfrage nach Unternehmensanleihen profitieren. Die voll angelaufene Berichtssaison läuft gut, allerdings sind die zuletzt gemeldeten BIP-Entwicklungen von Deutschland und Amerika die schwächsten in der Nachkriegszeit, trotz enormer Maßnahmen von Zentralbanken und Regierungen. Die Attraktivität von Unternehmensanleihen ist durch die deutliche Spread-Einengung gesunken, sie sind aber gegenüber Staatsanleihen weiterhin attraktiv.

Performancezahlen (der letzten Kalenderjahre)

2019	3,67 %
2018	- 1,75 %
2017	0,81 %
2016	3,77 %
2015	- 2,34 %

Performancezahlen

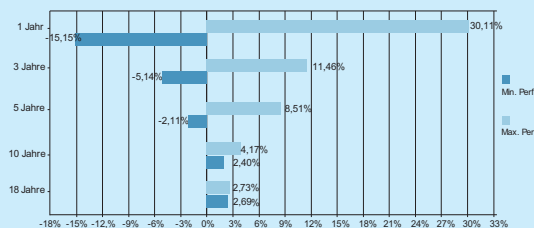
3 Jahre p.a.	- 0,01 %
5 Jahre p.a.	0,52 %
10 Jahre p.a.	1,89 %
seit 1.1.2020	- 2,13 %
seit 18.12.2000 gesamt	64,28 %
seit 18.12.2000 p.a.	2,56 %

Fondsdaten

ISIN (Thesaurierungsfonds)	AT0000723168
Ausgabepreis	€ 143,41
ISIN (Ausschüttungsfonds)	AT0000723176
Ausgabepreis	€ 88,12
Verwaltungsgebühr	0,80 % p.a.
Fondsvolumen	€ 55,0 Mio.
Ausgabeaufschlag	3,5 %
Steuerliche Behandlung im Privatvermögen:	endbesteuert
Ausschüttung	1.4.

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 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.

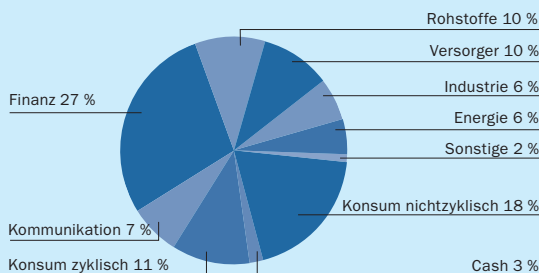
Min/Max Performance



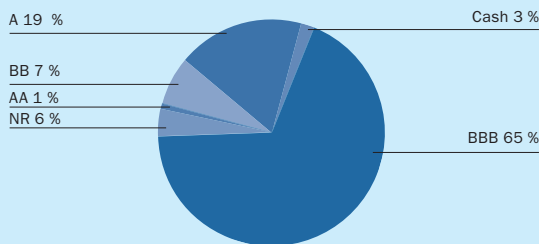
Diese Grafik zeigt die höchste bzw. niedrigste Performance innerhalb der angegebenen Behaltedauer seit Fondsbeginn.

Struktur des Fondsvermögens

Branchengewichtung



Rating Aufteilung



Kennzahlen des Fondsvermögens

Modified Duration	5,31 %
Rendite	1,07 %
Restlaufzeit	5,89 Jahre

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



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