

# Rechenschaftsbericht 2023

## **Money&Co Equity**

Miteigentumsfonds gemäß InvFG

**1. Juni 2022 bis 31. Mai 2023**

ISIN: (T) AT0000675483

Kapitalanlagegesellschaft  
**SPARKASSE**   
Oberösterreich

# Fonds der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

## Publikumsfonds

---

### Anleihefonds

<b>BarReserve</b>	der Anleihefonds mit kurzer Laufzeit
<b>AustroRent</b>	der Anleihefonds „made in Austria“
<b>AustroMündelRent</b>	der mündelsichere Anleihefonds
<b>ClassicBond</b>	der Euro-Staatsanleihefonds
<b>InterBond</b>	der Internationale Anleihefonds
<b>s EthikBond</b>	der internationale Ethik-Anleihefonds
<b>GermanRent</b>	der Anleihefonds deutscher Emittenten
<b>DollarReserve</b>	der Dollar-Anleihefonds
<b>BusinessBond</b>	der internationale Unternehmensanleihefonds
<b>s Reserve</b>	der Anleihefonds mit kurzer Laufzeitenstruktur
<b>s Bond 2028</b>	der Laufzeitenfonds

### Mischfonds

<b>s RegionenFonds</b>	der gemischte Fonds in stabilen Wirtschaftsräumen
<b>s EthikMix</b>	der internationale Ethik-Mischfonds
<b>s KlimaMix</b>	der internationale Klimaschutz-Mischfonds

### Aktienfonds

<b>EuroPlus 50</b>	der europäische Aktienfonds
<b>InterStock</b>	der internationale Aktienfonds
<b>s EthikAktien</b>	der internationale Ethik-Aktienfonds
<b>ViennaStock</b>	der österreichische Aktienfonds
<b>s Generation</b>	der internationale Aktienfonds, erneuerbare Energien und Wasser
<b>Money&amp;Co Equity</b>	der internationale Aktienfonds
<b>s Top AktienWelt</b>	der internationale Aktienfonds mit Dividendenstärke

### Strategiefonds

<b>Bond s Best-Invest</b>	der Strategiefonds in internationale Anleihen
<b>Master s Best-Invest A</b>	der Strategiefonds mit stabilem Ertragsprofil
<b>Master s Best-Invest B</b>	der Strategiefonds mit ausgewogenem Ertragsprofil
<b>Master s Best-Invest C</b>	der Strategiefonds mit dynamischem Ertragsprofil
<b>Aktiva s Best-Invest</b>	der Strategiefonds für betriebliche Vorsorge
<b>Equity s Best-Invest</b>	der Strategiefonds in internationale Aktien
<b>s Future Trend</b>	der Strategiefonds in internationale Themen und Branchen
<b>s Emerging</b>	der Strategiefonds in Emerging Markets
<b>Money&amp;Co Best Of</b>	der Strategiefonds in internationale Aktien
<b>s Economic</b>	der Anleihe-Strategiefonds mit Konjunkturzyklus-Modell

### Wertsicherungsfonds

<b>s Protect Strategie</b>	der Strategiefonds mit innovativem Wertsicherungskonzept
----------------------------	--

## Inhaltsverzeichnis

<b>Fonds der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.</b> .....	<b>2</b>
<b>Allgemeine Fondsdaten</b> .....	<b>5</b>
<b>Fondscharakteristik</b> .....	<b>5</b>
<b>Anlagegrundsatz</b> .....	<b>6</b>
<b>Anlagepolitik</b> .....	<b>6</b>
<b>Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte</b> .....	<b>7</b>
<b>Entwicklung des Fonds</b> .....	<b>8</b>
<b>Übersicht über die letzten 3 Rechnungsjahre in EUR</b> .....	<b>9</b>
<b>Ertragsrechnung und Entwicklung des Fondsvermögens</b> .....	<b>10</b>
<b>Vermögensaufstellung zum 31. Mai 2023</b> .....	<b>12</b>
<b>Angaben zur Vergütungspolitik</b> .....	<b>16</b>
<b>Informationsangaben gemäß Artikel 13 der Verordnung (EU) 2015/2365 (SFT-R)</b> .....	<b>17</b>
<b>Bestätigungsvermerk</b> .....	<b>19</b>
<b>Grundlagen der Besteuerung für den Fonds</b> .....	<b>23</b>
<b>Angaben gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852 (Taxonomie-VO)</b> .....	<b>24</b>
<b>Fondsbestimmungen gemäß InvFG 2011</b> .....	<b>25</b>
<b>Geschafter und Organe der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.</b> .....	<b>32</b>

### Quellen:

Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. – eigene Berechnungen  
OeKB – Profitline der Österreichischen Kontrollbank AG

### Performance:

Bitte beachten Sie, dass die Performanceergebnisse aus der Vergangenheit keine Rückschlüsse auf die Zukunft zulassen.

### Prospekthinweis:

Mitteilung über Fonds der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft: Wir weisen darauf hin, dass Prospekte und die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) gemäß InvFG, die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokumente) für die von uns verwalteten Investmentfonds entsprechend den Bestimmungen des InvFG und AIFMG erstellt, auf unserer Homepage ([www.s-fonds.at](http://www.s-fonds.at)) veröffentlicht worden sind, wichtige Risikohinweise enthalten und alleinige Verkaufsunterlage darstellen. Prospekte, Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) und Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG (§ 21 Dokumente) stehen - jeweils in der geltenden Fassung in deutscher Sprache - dem interessierten Anleger kostenlos bei der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. sowie bei der Allgemeinen Sparkasse Oberösterreich Bank AG zur Verfügung und sind auch auf [www.s-fonds.at](http://www.s-fonds.at) abrufbar.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere Anleger und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger hinsichtlich Ertrag, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Wertpapierfonds können je nach Marktlage sowohl steigen als auch fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

**Liebe Anlegerin, lieber Anleger,**

wir, die **Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m. b. H.** danken Ihnen für das Vertrauen, das Sie uns entgegenbringen. Wir erlauben uns, Ihnen nachstehend den Rechenschaftsbericht des **Money&Co Equity** – Miteigentumsfonds gemäß Investmentfondsgesetz (InvFG) 2011 idgF – für das Rechnungsjahr **1. Juni 2022 bis 31. Mai 2023** vorzulegen.

Wir bieten Fonds für private und institutionelle Anleger. Dadurch können wir Ihnen die Möglichkeit anbieten, an den Entwicklungen der Märkte teilzunehmen. Detailinformationen erhalten Sie von Ihrem Betreuer bei der Sparkasse Oberösterreich.

In diesem Rechenschaftsbericht können Sie sich ein Bild von unserer Anlagepolitik und der Situation Ihres Fonds verschaffen. Zudem erhalten Sie Informationen über die Entwicklung der Kapitalmärkte in Bezug auf Ihre Anlage.

Sollten Sie weitergehende Auskünfte zu Ihrem Fonds benötigen, sprechen Sie bitte mit Ihrem Betreuer bei der Sparkasse Oberösterreich. Tagesaktuelle Informationen zu Fondspreisen finden Sie im Internet unter [www.s-fonds.at](http://www.s-fonds.at).

**Sparkasse Oberösterreich  
Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.**

## Allgemeine Fondsdaten

Tranche	Auflagedatum	ISIN
ISIN thesaurierend	27.11.2002	AT0000675483

## Fondscharakteristik

<b>Fondswährung:</b>	EUR
<b>Rechnungsjahr:</b>	<b>01.06. – 31.05.</b>
<b>Ausschüttungs-/ Auszahlungs-/ Wiederveranlagungstag:</b>	<b>01.08.</b>
<b>Verwaltungsgebühr:</b>	bis zu 1,20 % p.a.*
<b>Berechnungsmethode des Gesamtrisikos:</b>	Commitment-Ansatz (laut 4. Derivate-Risikoberechnungs- und Meldeverordnung; 3. Hauptstück)
<b>Fondstyp:</b>	Publikumsfonds
<b>Depotbank/Verwahrstelle:</b>	Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz
<b>Verwaltungsgesellschaft:</b>	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Promenade 11 – 13, 4020 Linz www.s-fonds.at Firmenbuchnummer: FN87231g
<b>Fondsmanagement:</b>	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
<b>Abschlussprüfer:</b>	KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft Kudlichstraße 41, 4020 Linz
<b>Steuerliche Behandlung im Privatvermögen:</b>	endbesteuert

\*Die im Fonds tatsächlich verrechnete Verwaltungsgebühr (siehe Angabe unter Ertragsrechnung/Entwicklung des Fondsvermögens) kann sich durch allfällige Vergütungen reduzieren.

## Anlagegrundsatz

**Money&Co Equity** veranlagt in bedeutende Aktiengesellschaften mit hohem Qualitätsstandard. Das Fondsmanagement verfolgt eine sorgfältige Aktienauswahl unter dem Aspekt eines langfristigen seriösen Aktieninvestments. Entsprechend der internationalen Ausrichtung sind Devisenkursschwankungen nicht ausgeschlossen.

Das Nettovermögen des Fonds kann aufgrund der Zusammensetzung seines Portfolios eine erhöhte Volatilität aufweisen. Die im Kundeninformationsdokument (Wesentliche Anlegerinformation, KID) angegebene SRI-Kennzahl gemäß Risiko- und Ertragsprofil spiegelt dies mittels einer Kennzahl wider. Je höher diese Zahl ist, desto volatil ist der gegenständliche Fonds, dh.: die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und unten ausgesetzt sein.

Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

## Anlagepolitik

CNN kalkuliert auf Basis unterschiedlicher Indikatoren den „Fear&Greed Index“, Markt-Momentum, Put&Call Optionen, Volatilität etc und aus der sogenannten Marktbreite. Zu Beginn des Berichtszeitraums lag der Wert des Index im Angst-Bereich und hat zum Ende des Zeitraums einen starken „Gier“ (=Greed) Status erreicht. Mit dem Oktober war das Tief des Bärenmarktes zu sehen, hier lag auch der Beginn der Heizperiode, und nachdem 2022 sämtliche Ängste rund um Gaslieferstopps und eiskalte Winter kulminierten, ist es wieder einmal ein gutes Beispiel, dass man dann kaufen muss, wenn die Angst am größten ist. Der Ukraine-Krieg ist mittlerweile in den Hintergrund gerückt, ein wesentlicher Treiber ist das Zinsthema, da der Markt eine Pause erwartet.

Im Fonds befanden sich zum Stichtag zwei Aktien, die über den Zeitraum eine Verdoppelung schafften (Nvidia und Dexcom). Der IT-Sektor ist im Fonds mit 24% gewichtet und lieferte seit Jahresbeginn die größte Performance. Gerade durch die Entwicklung rund um Artificial Intelligence hat der Sektor an Bedeutung gewonnen. Die größte Position im Fonds, Microsoft, konnte von dieser Entwicklung ebenso überproportional profitieren.

Angesichts der nachlassenden Rezessionsangst bzw. der Bewertung wurden im März Zyklischer im Finanz- und Industriebereich aufgestockt (American Express, John Deere) und im Gegenzug wurden Titel verkauft, die aufgrund der zurückgegangenen Zinserwartungen einen Erholungslauf hatten (Generac, KKR, Activision Blizzard).

Wir gehen im Allgemeinen davon aus, dass die Zinsen länger hoch bleiben als zuletzt gedacht, da die Inflationstreiber ohne Rezession bestehen bleiben. Das spricht aber nicht gegen den Aktienmarkt, da insbesondere große Unternehmen den Preisdruck weitergeben können.

Die aktuelle Ukraine-Krise hat keine wesentlichen Auswirkungen auf das Management und die Liquidität des Fonds.

## Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte

Veränderung: 01.06.2022 bis 31.05.2023

### Entwicklung der internationalen Anleihemärkte in EUR

USA	-1,91 %	Spanien	-5,45 %
Japan	-7,84 %	Portugal	-3,21 %
UK	-17,23 %	Schweden	-12,69 %
Euroland	-5,90 %	Norwegen	-15,33 %
Deutschland	-6,69 %	Polen	11,14 %
Frankreich	-6,82 %	Südafrika	-20,79 %
Italien	-3,37 %	Neuseeland	-7,69 %
Niederlande	-7,60 %	Australien	-8,13 %
Österreich	-7,75 %	Kanada	-6,67 %

International anerkannte Indizes bilden den Anleihemarkt der jeweiligen Region ab und umfassen internationale Staatsanleihen mit einer Laufzeit von über einem Jahr.

Global Treasury Index	-5,03 %	EMBI Global Core	-1,94 %
Europäischer Unternehmensanleihe-Index	-2,74 %	Amerikanischer Unternehmensanleihe-Index	-1,38 %

### Entwicklung der Indices an den internationalen Aktienmärkten in EUR

USA / Dow Jones	0,30 %	Italien / MIB Index	7,28 %
S&P 500 Index	1,93 %	Spanien / IBEX 35	3,46 %
Nasdaq Composite	7,86 %	Frankreich / CAC 40	10,59 %
Japan / NIKKEI 225	4,78 %	Niederlande / AEX	6,80 %
UK / FTSE 100	-1,79 %	Österreich / ATX	-7,13 %
DAX Index	9,23 %	Kanada / TSX Composite Index	-12,10 %
EURO Stoxx 50 € PR	12,20 %	Schweiz / SMI	2,86 %
Weltaktienindex Morgan St.	1,10 %	Emerging Markets Index M. S.	-10,23 %

### Devisenveränderung im Vergleich zum Euro

US Dollar	-0,36 %	Ungarische Forint	7,07 %
Japanischer Yen	-6,95 %	Polnische Zloty	1,40 %
Pfund Sterling	-0,73 %	Tschechische Krone	4,32 %
Schweizer Franken	5,38 %	Kanadischer Dollar	-7,10 %
Norwegische Krone	-14,79 %	Australischer Dollar	-9,70 %
Dänische Krone	-0,10 %	Neuseeland Dollar	-7,45 %
Schwedische Krone	-9,62 %	Südafrikanischer Rand	-21,37 %
Gold/Unze in USD	6,29 %	Ölpreis / Brent in USD	-37,52 %

## Entwicklung des Fonds

Fondsdaten in EUR	per 31.05.2022	per 31.05.2023
Fondsvermögen gesamt	14.090.864,87	<b>14.559.998,19</b>
Errechneter Wert je Thesaurierungsanteil	254,30	<b>254,79</b>
Auszahlung / Thesaurierung in EUR	ab 01.08.2022	ab 01.08.2023
Auszahlung (KESt) je Thesaurierungsanteil	1,6058	<b>0,0000</b>
Zur Thesaurierung verwendeter Ertrag je Thesaurierungsanteil	7,4537	<b>0,0000</b>
Umlaufende Anteile	per 31.05.2022	per 31.05.2023
Thesaurierungsanteile	55.410,982	<b>57.144,463</b>

## Wertentwicklung des Rechnungsjahres (Fonds-Performance)

Ermittlung nach OeKB-Berechnungsmethode je Anteil in Fondswährung (EUR) ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlages	Thesaurierungsanteile
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres	254,30
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres	254,79
Nettoertrag pro Anteil	2,05
<b>Wertentwicklung eines Anteiles im Rechnungsjahr in % <sup>1)</sup></b>	<b>0,81</b>

1) Unter Annahme gänzlicher Wiederveranlagung von ausgeschütteten bzw. ausgezahlten Beträgen zum Rechenwert am Ausschüttungstag. (OeKB-Methode)

## Graphische Darstellung der Wertentwicklung des abgeschlossenen Rechnungsjahres in %



## Übersicht über die letzten 3 Rechnungsjahre in EUR

### Thesaurierungsanteile

Rechnungsjahr	Fondsvermögen gesamt	Errechneter Wert je Anteil	Zur Thesaurierung verwendeter Ertrag	Auszahlung gem. § 58 Abs 2 InvFG	Wertentwicklung in % *
2020/2021	14.933.786,24	280,42	16,9258	3,5009	22,21
2021/2022	14.090.864,87	254,30	7,4537	1,6058	-8,24
<b>2022/2023</b>	<b>14.559.998,19</b>	<b>254,79</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,81</b>

\*) Unter Annahme gänzlicher Wiederveranlagung von ausgeschütteten bzw. ausgezahlten Beträgen zum Rechenwert am Ausschüttungstag. (OeKB-Methode)

### Verwendung des Thesaurierungsergebnisses: (ISIN: AT0000675483)

Für das Rechnungsjahr 2022/23 wird für 57.144,463 Thesaurierungsanteile eine Wiederveranlagung in der Höhe von EUR 0,0000 je Anteil vorgenommen.

Im Hinblick auf § 58 Abs 2 des Investmentfondsgesetzes ist für die Thesaurierungsanteile ein Betrag in der Höhe der auf den Jahresertrag entfallenden KESt (EUR 0,0000 je Anteil) auszuführen, das sind bei 57.144,463 Thesaurierungsanteilen insgesamt EUR 0,00.

Die KESt ist in dieser Höhe von den depotführenden Kreditinstituten einzubehalten und abzuführen, sofern keine Befreiungsgründe vorliegen.

## Ertragsrechnung und Entwicklung des Fondsvermögens

### 1. Wertentwicklung des Rechnungsjahres (Fonds-Performance)

Ermittlung nach OeKB-Berechnungsmethode pro Anteil in Anteilscheinwährung ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlages

<b>AT0000675483 Thesaurierer EUR</b>	
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres (55.410,982 Anteile)	254,30
Ausschüttung / Auszahlung am 01.08.2022 (entspricht rund 0,0061 Anteilen bei einem Rechenwert von 261,76)	1,6058
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres (57.144,463 Anteile)	254,79
Gesamtwert inkl. (fiktiv) durch Ausschüttung/Auszahlung erworbene Anteile	256,35
Nettoertrag pro Anteil	2,05
<b>Wertentwicklung eines Antelles im Rechnungsjahr</b>	<b>0,81 %</b>

## 2. Fondsergebnis

### a. Realisiertes Fondsergebnis

#### Ordentliches Fondsergebnis

##### Erträge (ohne Kursergebnis)

Zinsenerträge (exkl. Ertragsausgleich)	4.936,35	
Dividendenerträge	103.756,79	
Sonstige Erträge 7)	0,00	
Summe Erträge (ohne Kursergebnis)		108.693,14

##### Sollzinsen

0,00

##### Aufwendungen

Vergütung an die KAG	- 165.767,47	
Kosten für Wirtschaftsprüfer u. strl. Vertretung*	- 4.418,19	
Publizitätskosten	- 446,26	
Wertpapierdepotgebühren	- 22.633,42	
Depotbankgebühren	0,00	
Kosten für den externen Berater	0,00	
Summe Aufwendungen		- 193.265,34
Verwaltungskostenrückvergütung aus Subfonds		0,00

#### Ordentl. Fondsergebnis (exkl. Ertragsausgleich)

- 84.572,20

#### Realisiertes Kursergebnis 1) 2)

Realisierte Gewinne 3)	836.312,58	
Realisierte Verluste 4)	- 1.104.911,46	

#### Realisiertes Kursergebnis (exkl. Ertragsausgleich)

- 268.598,88

#### Realisiertes Fondsergebnis (exkl. Ertragsausgleich)

- 353.171,08

### b. Nicht realisiertes Kursergebnis 1) 2)

Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses 6)	491.937,75
---	------------

#### Ergebnis des Rechnungsjahres 5)

138.766,67

### c. Ertragsausgleich

Ertragsausgleich für Erträge des Rechnungsjahres	- 3.197,78
--	------------

#### Fondsergebnis gesamt

135.568,89

## 3. Entwicklung des Fondsvermögens

Fondsvermögen am Beginn des Rechnungsjahres 14.090.864,87

Ausschüttung / Auszahlung im Rechnungsjahr - 90.253,05

Ausgabe und Rücknahme von Anteilen 423.817,48

#### Fondsergebnis gesamt

(das Fondsergebnis ist im Detail im Punkt 2. dargestellt) 135.568,89

#### Fondsvermögen am Ende des Rechnungsjahres

14.559.998,19

- 1) Realisierte Gewinne und realisierte Verluste sind nicht periodenabgegrenzt und stehen so wie die Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses nicht unbedingt in Beziehung zu der Wertentwicklung des Fonds im Rechnungsjahr.
  - 2) Kursergebnis gesamt, ohne Ertragsausgleich (realisiertes Kursergebnis, ohne Ertragsausgleich, zuzüglich Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses): EUR 223.338,87.
  - 3) Davon Gewinne aus Derivatgeschäften: EUR 0,00.
  - 4) Davon Verluste aus Derivatgeschäften: EUR 0,00.
  - 5) Das Ergebnis des Rechnungsjahres beinhaltet explizit ausgewiesene Transaktionskosten in Höhe von EUR 51.129,77.
  - 6) Davon Veränderung unrealisierte Gewinne EUR 93.681,65 und unrealisierte Verluste EUR 398.256,10.
  - 7) Davon Erträge aus Wertpapierleihegeschäften iHv EUR 0,00 sowie auf sonstige Erträge iHv EUR 0,00.
- \*) Aufgrund des EUGH Urteils Rückerstattung iHv EUR 316,40.

## Vermögensaufstellung zum 31. Mai 2023

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Zinssatz	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)	Verkäufe/ Abgänge	Bestand	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
<b>Amtlich gehandelte Wertpapiere</b>								
<b>Aktien auf Euro lautend</b>								
<b>Emissionsland Deutschland</b>								
COMMERZBANK AG	DE000CBK1001		15.000	0	15.000	9,400	141.000,00	0,97
COVESTRO AG O.N.	DE0006062144		3.000	0	3.000	36,060	108.180,00	0,74
DERMAPHARM HLDG INH O.N.	DE000A2GS5D8		0	0	2.000	46,880	93.760,00	0,64
ENCAVIS AG INH. O.N.	DE0006095003		0	0	3.000	15,130	45.390,00	0,31
GERRESHEIMER AG	DE000A0LD6E6		0	0	2.200	102,800	226.160,00	1,55
INFINEON TECH.AG NA O.N.	DE0006231004		0	0	2.000	34,730	69.460,00	0,48
SIXT SE ST O.N.	DE0007231326		0	0	1.100	102,500	112.750,00	0,77
					Summe Emissionsland Deutschland		796.700,00	5,47
<b>Emissionsland Luxemburg</b>								
NOVEM GROUP S.A. EO 1	LU2356314745		0	0	10.000	8,980	89.800,00	0,62
					Summe Emissionsland Luxemburg		89.800,00	0,62
<b>Emissionsland Niederlande</b>								
SHOP APOTHEKE EUROPE INH.	NL0012044747		0	0	1.000	90,960	90.960,00	0,62
					Summe Emissionsland Niederlande		90.960,00	0,62
<b>Emissionsland Österreich</b>								
AMAG AUSTRIA METALL INH.	AT00000AMAG3		0	0	2.300	33,500	77.050,00	0,53
DO + CO AG	AT0000818802		0	0	1.300	115,000	149.500,00	1,03
FABASOFT AG	AT0000785407		0	0	4.000	16,400	65.600,00	0,45
KONTRON AG O.N	AT0000A0E9W5		0	0	2.800	19,140	53.592,00	0,37
MAYR-MELNHOF KARTON	AT0000938204		0	0	1.000	136,000	136.000,00	0,93
OMV AG	AT0000743059		0	0	2.200	41,680	91.696,00	0,63
PALFINGER AG	AT0000758305		0	0	3.110	28,200	87.702,00	0,60
					Summe Emissionsland Österreich		661.140,00	4,54
					Summe Aktien auf Euro lautend		1.638.600,00	11,25
<b>Aktien auf US-Dollar lautend</b>								
<b>Emissionsland USA</b>								
BLACKROCK CL. A DL -,01	US09247X1019		0	0	200	657,550	123.102,12	0,85
DYNATRACE INC. DL-,001	US2681501092		0	0	4.000	50,990	190.920,15	1,31
MEDIAALPHA INC. A DL -,01	US58450V1044		0	0	5.000	8,820	41.280,54	0,28
OLO INC A DL-,001	US68134L1098		0	0	1.000	6,880	6.440,14	0,04
REAL GOOD FOOD A DL-,0001	US75601G1094		0	0	10.000	3,530	33.043,15	0,23
					Summe Emissionsland USA		394.786,10	2,71
					Summe Aktien auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,06830		394.786,10	2,71
					Summe Amtlich gehandelte Wertpapiere		2.033.386,10	13,97
<b>In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere</b>								
<b>Aktien auf Britische Pfund lautend</b>								
<b>Emissionsland Großbritannien</b>								
VODAFONE GROUP PLC	GB00BH4HKS39		100.000	0	100.000	0,764	88.386,09	0,61
					Summe Emissionsland Großbritannien		88.386,09	0,61
					Summe Aktien auf Britische Pfund lautend umgerechnet zum Kurs von 0,86405		88.386,09	0,61
<b>Aktien auf Euro lautend</b>								
<b>Emissionsland Deutschland</b>								
MYNARIC AG NA O.N.	DE000A31C305		3.500	0	3.500	24,400	85.400,00	0,59
					Summe Emissionsland Deutschland		85.400,00	0,59

**Emissionsland Frankreich**

LVMH	EO 0,3	FR0000121014	0	0	500	813,900	406.950,00	2,79
SCHNEIDER ELEC. INH.	EO 4	FR0000121972	1.000	0	1.000	161,340	161.340,00	1,11
Summe Emissionsland Frankreich							<u>568.290,00</u>	<u>3,90</u>

**Emissionsland Irland**

KERRY GRP PLC A	EO-,125	IE0004906560	0	0	1.000	91,180	91.180,00	0,63
LINDE PLC	EO -,001	IE00059YS762	500	0	500	333,650	166.825,00	1,15
Summe Emissionsland Irland							<u>258.005,00</u>	<u>1,77</u>

**Emissionsland Niederlande**

ASML HOLDING	EO -,09	NL0010273215	0	0	300	671,500	201.450,00	1,38
Summe Emissionsland Niederlande							<u>201.450,00</u>	<u>1,38</u>
Summe Aktien auf Euro lautend							<u>1.113.145,00</u>	<u>7,65</u>

**Aktien auf Hongkong-Dollar lautend****Emissionsland Cayman Inseln**

TENCENT HLDGS	HD-,00002	KYG875721634	0	0	2.000	310,600	74.220,99	0,51
Summe Emissionsland Cayman Inseln							<u>74.220,99</u>	<u>0,51</u>
Summe Aktien auf Hongkong-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 8,36960							<u>74.220,99</u>	<u>0,51</u>

**Aktien auf Japanische Yen lautend****Emissionsland Japan**

KURITA WATER IND.		JP3270000007	0	0	1.800	5.710,000	68.919,73	0,47
Summe Emissionsland Japan							<u>68.919,73</u>	<u>0,47</u>
Summe Aktien auf Japanische Yen lautend umgerechnet zum Kurs von 149,13000							<u>68.919,73</u>	<u>0,47</u>

**Aktien auf Schweizer Franken lautend****Emissionsland Österreich**

AMS-OSRAM AG		AT0000A18XM4	0	0	5.000	6,682	34.358,29	0,24
Summe Emissionsland Österreich							<u>34.358,29</u>	<u>0,24</u>

**Emissionsland Schweiz**

GIVAUDAN SA NA	SF 10	CH0010645932	50	0	50	2.996,000	154.051,83	1,06
NESTLE NAM.	SF-,10	CH0038863350	0	0	2.000	107,900	221.925,13	1,52
NOVARTIS NAM.	SF 0,50	CH0012005267	1.500	0	1.500	87,160	134.450,84	0,92
Summe Emissionsland Schweiz							<u>510.427,80</u>	<u>3,51</u>
Summe Aktien auf Schweizer Franken lautend umgerechnet zum Kurs von 0,97240							<u>544.786,09</u>	<u>3,74</u>

**Aktien auf US-Dollar lautend****Emissionsland Irland**

ACCENTURE A	DL-,0000225	IE00B4BNMY34	0	0	800	305,920	229.089,21	1,57
Summe Emissionsland Irland							<u>229.089,21</u>	<u>1,57</u>

**Emissionsland Israel**

KORNIT DIGITAL	IS -,01	IL0011216723	0	0	1.300	22,450	27.319,11	0,19
Summe Emissionsland Israel							<u>27.319,11</u>	<u>0,19</u>

**Emissionsland Jersey**

CLARIVATE PLC		JE00BJN4441	0	0	8.000	7,800	58.410,56	0,40
Summe Emissionsland Jersey							<u>58.410,56</u>	<u>0,40</u>

**Emissionsland USA**

ALPHABET INC.CL C DL-,001		US02079K1079	4.500	2.225	2.500	123,370	288.706,36	1,98
ALPHABET INC.CLA DL-,001		US02079K3059	4.500	2.225	2.500	122,870	287.536,27	1,97
AMAZON.COM INC.	DL-,01	US0231351067	4.000	200	4.000	120,580	451.483,67	3,10
AMER. EXPRESS	DL -,20	US0258161092	1.000	0	1.000	158,560	148.422,73	1,02
APPLE INC.		US0378331005	0	0	4.500	177,250	746.630,16	5,13
BANK AMERICA	DL 0,01	US0605051046	0	0	4.500	27,790	117.059,81	0,80
BECTON, DICKINSON	DL 1	US0758871091	2.000	0	2.000	241,760	452.606,95	3,11
BERKSH. H.B NEW DL-,00333		US0846707026	2.000	0	2.000	321,080	601.104,56	4,13

COSTCO WHOLESALE DL-,005	US22160K1051	0	0	500	511,560	239.427,13	1,64	
DANAHER CORP. DL-,01	US2358511028	0	0	650	229,620	139.710,76	0,96	
DEERE CO. DL 1	US2441991054	400	0	400	345,980	129.544,14	0,89	
DEXCOM INC. DL-,001	US2521311074	1.200	300	1.200	117,260	131.715,81	0,90	
DISNEY (WALT) CO.	US2546871060	0	0	1.000	87,960	82.336,42	0,57	
DRIVEN BRANDS HLDG.DL-,01	US26210V1026	0	0	1.000	24,830	23.242,53	0,16	
ECOLAB INC. DL 1	US2788651006	0	0	1.000	165,050	154.497,80	1,06	
ESTEE LAUDER COS A DL-,01	US5184391044	0	0	1.000	184,030	172.264,35	1,18	
EXXON MOBIL CORP.	US30231G1022	5.000	0	5.000	102,180	478.236,45	3,28	
FTI CONSULTING DL-,01	US3029411093	500	0	500	188,010	87.994,95	0,60	
GOLDMAN SACHS GRP INC.	US38141G1040	0	0	1.000	323,900	303.191,99	2,08	
INTUITIVE SURGIC. DL-,001	US46120E6023	400	0	1.000	307,840	288.158,76	1,98	
MARQETA INC.CL.A DL-,0001	US57142B1044	0	0	1.000	4,790	4.483,76	0,03	
MASTERCARD INC.A DL-,0001	US57636Q1040	0	0	1.000	365,020	341.683,05	2,35	
MCDONALDS CORP. DL-,01	US5801351017	0	0	1.200	285,110	320.258,35	2,20	
MICROSOFT DL-,00000625	US5949181045	0	0	3.000	328,390	922.184,78	6,33	
NETFLIX INC. DL-,001	US64110L1061	0	0	300	395,230	110.988,49	0,76	
NIKE INC. B	US6541061031	0	0	1.600	105,260	157.648,60	1,08	
NVIDIA CORP. DL-,01	US67066G1040	0	0	1.200	378,340	424.981,75	2,92	
POOL CORP. DL-,001	US73278L1052	500	0	500	316,230	148.006,18	1,02	
PROGRESSIVE CORP. DL 1	US7433151039	0	0	2.000	127,910	239.464,57	1,64	
S+P GLOBAL INC. DL 1	US78409V1044	0	0	1.000	367,430	343.938,97	2,36	
SALESFORCE INC. DL-,001	US79466L3024	0	0	1.000	223,380	209.098,57	1,44	
SEALED AIR CORP. DL-,01	US81211K1007	3.000	0	3.000	37,850	106.290,37	0,73	
SERVENOW INC. DL-,001	US81762P1021	1.000	0	1.000	544,780	509.950,39	3,50	
STARBUCKS CORP.	US8552441094	0	0	1.600	97,640	146.236,08	1,00	
TREEHOUSE FOODS DL-,01	US89469A1043	3.000	0	3.000	47,350	132.968,27	0,91	
UNITEDHEALTH GROUP DL-,01	US91324P1021	300	0	300	487,240	136.826,73	0,94	
VEEVA SYSTEMS A DL-,00001	US9224751084	600	0	600	165,700	93.063,75	0,64	
VISA INC. CL. A DL -,0001	US92826C8394	0	0	1.500	221,030	310.348,22	2,13	
WESTINGH.AI.BR.T. DL-,01	US9297401088	0	0	1.000	92,630	86.707,85	0,60	
ZOETIS INC. CL.A DL -,01	US98978V1035	600	0	600	163,010	91.552,93	0,63	
						Summe Emissionsland USA	10.160.553,26	69,78
						Summe Aktien auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,06830	10.475.372,14	71,95
						Summe In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere	12.364.830,04	84,92

**Gliederung des Fondsvermögens**

Wertpapiere	14.398.216,14	98,89
Bankguthaben	151.830,05	1,04
Dividendenansprüche	8.545,13	0,06
Zinsansprüche	1.406,87	0,01
Fondsvermögen	14.559.998,19	100,00

Bei den Prozenangaben kann es aufgrund der Kommastellen zu Rundungsdifferenzen kommen.

**Hinweis an die Anleger:**

**Die Bewertung von Vermögenswerten in illiquiden Märkten kann von ihren tatsächlichen Veräußerungspreisen abweichen.**

Umlaufende Thesaurierungsanteile	AT0000675483	Stück	57.144,463
Anteilswert Thesaurierungsanteile	AT0000675483	EUR	254,79

**Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung genannt sind**

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Zinssatz	Käufe/ Zugänge	Verkäufe/ Abgänge
Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)				

**Amtlich gehandelte Wertpapiere****Aktien auf Euro lautend****Emissionsland Deutschland**

BASF SE O.N.	DE000BASF111	0	2.000	
EVOTEC SE INH O.N.	DE0005664809	0	7.500	
HAMBORNER REIT AG NA O.N.	DE000A3H2333	0	6.000	
MORPHOSYS AG O.N.	DE0006632003	0	1.000	
MYNARIC AG INH O.N.	DE000A0JCY11	0	3.500	
SARTORIUS AG VZO O.N.	DE0007165631	0	300	
SYNLAB AG INH O.N.	DE000A2TSL71	0	8.000	
VOLKSWAGEN AG VZO O.N.	DE0007664039	0	1.200	

**Emissionsland Irland**

KINGSPAN GRP PLC EO-,13	IE0004927939	0	1.800
LINDE PLC EO 0,001	IE00BZ12WP82	0	500

**Aktien auf US-Dollar lautend****Emissionsland USA**

SUMO LOGIC INC. O.N.	US86646P1030	0	500
----------------------	--------------	---	-----

**In organisierte Märkte einbezogene Wertpapiere****Aktien auf Euro lautend****Emissionsland Finnland**

NESTE OYJ	FI0009013296	0	1.000
-----------	--------------	---	-------

**Emissionsland Frankreich**

AIR LIQUIDE INH. EO 5,50	FR0000120073	115	1.266
--------------------------	--------------	-----	-------

**Aktien auf Hongkong-Dollar lautend****Emissionsland Cayman Inseln**

JD.COM. INC. A	KYG8208B1014	0	95
MEITUAN CL.B	KYG596691041	200	200

**Aktien auf Kanadische Dollar lautend****Emissionsland Kanada**

BARRICK GOLD CORP.	CA0679011084	0	5.000
--------------------	--------------	---	-------

**Aktien auf Schweizer Franken lautend****Emissionsland Schweiz**

LONZA GROUP AG NA SF 1	CH0013841017	0	200
ROCHE HLDG AG GEN.	CH0012032048	0	400

**Aktien auf US-Dollar lautend****Emissionsland Cayman Inseln**

ALIBABA GR.HLDG SP.ADR 8	US01609W1027	0	1.000
--------------------------	--------------	---	-------

**Emissionsland USA**

ACTIVISION BLIZZARD INC.	US00507V1098	0	1.000
AKAMAI TECH. DL-,01	US00971T1016	0	2.000
ALTERYX INC. A DL-,0001	US02156B1035	0	1.000
AMERICAN TOWER DL -,01	US03027X1000	500	500
EQUINIX INC. DL-,001	US29444U7000	0	200
GENERAC HOLDINGS INC.	US3687361044	1.000	1.000
HYDROFARM HLD. GRP -,0001	US44888K2096	0	1.000
KKR + CO. INC. O.N.	US48251W1045	0	3.000
META PLATF. A DL-,000006	US30303M1027	0	2.000
PAYPAL HDGS INC.DL-,0001	US70450Y1038	0	2.000
PFIZER INC. DL-,05	US7170811035	0	4.000
PLUG POWER INC. DL-,01	US72919P2020	0	6.000
U.S. BANCORP DL-,01	US9029733048	0	3.500
ULTA BEAUTY DL-,01	US90384S3031	0	500
UNDER ARMOUR A DL-,000333	US9043111072	0	9.000

## Angaben zur Vergütungspolitik

(Die Angaben beziehen sich auf das Geschäftsjahr 2022 der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H, welches im zu berichtenden Rechnungsjahr des gegenständlichen Fonds abgeschlossen wurde)

<b>Durchschnittliche Anzahl der Mitarbeiter/Begünstigten:</b>	<b>30</b>
davon Führungskräfte/Geschäftsleiter/Prokuristen/Aufsichtsräte	10
davon Risikoträger	9
davon Mitarbeiter mit Kontrollfunktion	0
davon Mitarbeiter die sich aufgrund der Gesamtvergütung in derselben Einkommensstufe befinden wie Geschäftsleiter und Risikoträger	0

<b>Gesamtsumme der an die Mitarbeiter (inkl. Geschäftsleiter) der Verwaltungsgesellschaft gezahlten Vergütungen:</b>	<b>1.957.545,34 EUR</b>
davon fixe Vergütung:	1.957.545,34 EUR
davon variable Vergütung:	0 EUR
davon Vergütung an die Führungskräfte/Geschäftsleiter/Prokuristen/Aufsichtsräte:	547.643,14 EUR
davon Vergütung an die Risikoträger:	717.526,95 EUR
davon Vergütung an die Mitarbeiter mit Kontrollfunktion:	0 EUR
davon Vergütung an Mitarbeiter, die sich aufgrund der Gesamtvergütung in derselben Einkommensstufe befinden wie Geschäftsleiter und Risikoträger:	0 EUR
Gesamtsumme der Vergütungen an Geschäftsleitung, Prokuristen, Aufsichtsräte, Risikoträger, Mitarbeiter mit Kontrollfunktionen und Mitarbeiter, die sich aufgrund der Gesamtvergütung in derselben Einkommensstufe befinden wie die Geschäftsleiter und Risikoträger	1.265.170,09 EUR

### Die Vergütung wurde aufgrund folgender Grundlage berechnet:

- Wesentliche Angaben, wie die fixe sowie variable Vergütung festgelegt wird:

Das Vergütungssystem der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H ist im Wesentlichen im Sinne der nachfolgenden Grundprinzipien gestaltet: Marktkonforme und tätigkeits- bzw. funktionsgerechte Fixvergütung und Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge sowie mögliche ao. Einmalzahlungen/Prämien (variable Vergütungskomponente). Die angemessene Vergütung der Mitarbeiterkategorien orientiert sich an internen und externen Marktvergleichen sowie an der Geschäftsstrategie und den längerfristigen Interessen des Unternehmens und soll die nachhaltige Bindung der Mitarbeiter an das Haus unterstützen. Für die Ausgestaltung der Vergütung spielen neben den gesetzlichen Regelungen, die konkrete Tätigkeit/Funktion im Unternehmen, die Übernahme von Führungsaufgaben, die fachliche und persönliche Qualifikation sowie die Erfahrung des Mitarbeiters eine maßgebliche Rolle. Darüber hinaus kann die SPKOÖ KAG besondere außerordentliche und einmalige Leistungen einzelner Mitarbeiter, wie beispielsweise erfolgreich abgewickelte Projekte oder gut gelöste unvorhergesehene Aufgaben und Problemstellungen, mit einer Einmalzahlung/Prämie von maximal EUR 3.000,- pro Mitarbeiter pro Jahr finanziell honorieren. Die Entscheidung über eine solche Einmalzahlung ist immer vorab per Geschäftsführerbeschluss zu treffen und wird im Rahmen eines jährlichen Zuerkennungsverfahrens genehmigt und ausgezahlt. Leistungen, die von Mitarbeitern in ihren Funktionen verlangt und erwartet werden, erfüllen nicht die

Voraussetzungen für die Gewährung einer Einmalzahlung/Prämie. Für die Beurteilung einer Vergabe einer Einmalzahlung werden quantitative und qualitative Kriterien herangezogen. Insbesondere aber Leistungen von Mitarbeitern (inkl. Risikoträgern und Geschäftsführern) im Zusammenhang mit der Performance von Sondervermögen (Fonds) finden hierbei keinerlei Berücksichtigung. Ebenso werden keine risikofördernden oder die Wirksamkeit des Risikomanagements beeinflussende Leistungen berücksichtigt. Bei Auszahlung einer solchen Prämie besteht daher keinerlei Anreiz, unverhältnismäßig hohe Risiken einzugehen. Die Bemessung erfolgt anhand objektiver Kriterien, die durch eine jährliche Leistungsbeurteilung mit mehrjährigem Betrachtungszeitraum ergänzt werden. Sie erfolgt auf Basis jährlich vereinbarter Ziele und dem zumindest jährlich zu führenden Führungsdialog mit der Geschäftsführung. Klare schriftliche Vorgaben und eine ausreichend fundierte Dokumentation sind hierbei wesentlich.

Eine über dem vereinbarten Grundgehalt hinausgehende Bezahlung ist - neben einem pauschalen Gehalt für Leistungsträger – unter anderem auch über Funktions- und Leistungszulagen sowie Überstundenpauschale möglich. Allfällige performanceabhängige Vereinbarungen mit Kunden haben keine Auswirkung auf die Gehälter der Mitarbeiter. Die fixen Entgeltsbestandteile setzen sich für die einzelnen Mitarbeiterkategorien aus nachfolgenden Elementen zusammen: Basisgehalt, Zulagen, abhängig von der Funktion und eine allfällige Überstundenpauschale. Dazu gehören diverse freiwillige Sozial-/Leistungen. Die Geschäftsführung erstellt überdies laufend einen Vergleich der Gehälter aller Mitarbeiter, um eine ausgewogene Bezahlung von Mitarbeitern mit vergleichbarer Tätigkeit und Verantwortung sicher zu stellen.

Es wird im Rahmen der Bewertung der Leistung der Mitarbeiter die Nachhaltigkeit der erreichten Erfolge miteinbezogen.

- Details dazu unter [www.s-fonds.at](http://www.s-fonds.at)

#### **Ergänzende Angaben nach Artikel Art 107 EU-AIFM-VO**

Entsprechend der Organisationsstruktur der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H findet das Fondsmanagement im Wesentlichen auf Ebene von Assetallokationsteams statt. Eine spezifische Darstellung einer Mitarbeiter- oder/und Vergütungszuordnung zu einzelnen Fonds ist aus diesem Grunde nicht möglich. Alle Angaben beziehen sich aus diesem Grunde auf die Ebene der KAG.

---

**Bei den Überprüfungen gemäß § 17c Abs. 1 Z 3 im Jahr 2022 und Z 4 InvFG 2011 im Jahr 2022 kam es zu keinen Beanstandungen.**

---

#### **Wesentliche Änderungen an der angenommenen Vergütungspolitik:**

- Aufnahme einer untergeordneten variablen Vergütungskomponente (Einmalzahlung/Prämie) in die Grundsätze der Vergütungspolitik 2022 mit Wirkung 06.04.2022.

---

#### **Informationsangaben gemäß Artikel 13 der Verordnung (EU) 2015/2365 (SFT-R)**

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte und Gesamtrendite-Swaps im Sinne der Verordnung (EU) 2015/2365 wurden im Berichtszeitraum nicht eingesetzt.

Linz, am 7. September 2023

**Sparkasse Oberösterreich  
Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.**



**Walter Lenczuk**  
Geschäftsführer



**Mag. Klaus Auer**  
Geschäftsführer

## Bestätigungsvermerk

### Bericht zum Rechenschaftsbericht

#### Prüfungsurteil

Wir haben den Rechenschaftsbericht der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Linz, über den von ihr verwalteten

**Money&Co Equity,  
Miteigentumsfonds,**

bestehend aus der Vermögensaufstellung zum 31. Mai 2023, der Ertragsrechnung für das an diesem Stichtag endende Rechnungsjahr und den sonstigen in Anlage I Schema B Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG 2011) vorgesehenen Angaben, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Rechenschaftsbericht den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Mai 2023 sowie der Ertragslage des Fonds für das an diesem Stichtag endende Rechnungsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den Bestimmungen des InvFG 2011.

#### Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung gemäß § 49 Abs 5 InvFG 2011 in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichts" unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

#### Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Rechenschaftsbericht, ausgenommen die Vermögensaufstellung, die Ertragsrechnung, die sonstigen in Anlage I Schema B InvFG 2011 vorgesehenen Angaben und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Rechenschaftsbericht erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen und wir geben dazu keine Art der Zusicherung.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Rechenschaftsberichts haben wir die Verantwortlichkeit, diese sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zum Rechenschaftsbericht oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf der Grundlage der von uns zu den vor dem Datum des Bestätigungsvermerks des Abschlussprüfers erlangten sonstigen Informationen durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

### **Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrats für den Rechenschaftsbericht**

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Rechenschaftsberichts und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den Bestimmungen des InvFG 2011 ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Fonds vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Rechenschaftsberichts zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft betreffend den von ihr verwalteten Fonds.

### **Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichts**

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Rechenschaftsbericht als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Rechenschaftsberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Rechenschaftsbericht, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Rechenschaftsberichts einschließlich der Angaben sowie ob der Rechenschaftsbericht die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.

Wir tauschen uns mit dem Aufsichtsrat unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

### **Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer**

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschgl.

Linz, am 7. September 2023

**KPMG Austria GmbH**  
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl  
Wirtschaftsprüfer

# Grundlagen der Besteuerung für den Fonds

## Steuerliche Behandlung des Money & Co Equity (T)

ISIN: AT0000675483  
 Rechnungsjahr: 01.06.2022  
 31.05.2023  
 Ausschüttungstag: 01.08.2023

Pos.	Beschreibung	Privatanleger mit Option EUR	Privatanleger ohne Option EUR	Betriebliche Anleger mit Option EUR	Betriebliche Anleger ohne Option EUR	Betriebliche Anleger Juristische Person EUR	Privatstiftung EUR
<b>1. Fondsergebnis der Meldeperiode</b>							
1.1	Ergebnis aus Kapitalvermögen ohne Verrechnung Verlustvorträge	-6,2363	-6,2363	-6,2363	-6,2363	-6,2363	-6,2363
<b>2. Zugänglich</b>							
2.1	Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte	1) 0,6242	0,6242	0,6242	0,6242	0,6242	0,6242
2.6	Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	5,6121	5,6121	5,6121	5,6121	5,6121	5,6121
<b>3. Abzüglich</b>							
3.1	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als anrechenbar dargestellt wurden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.1.1	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als nicht anrechenbar dargestellt wurden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.2	Steuerfreie Zinserträge						
3.2.1	Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.2.2	Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbauland	0,0000	0,0000				0,0000
3.3	Steuerfreie Dividenden						
3.3.1	Gemäß DBA steuerfreie Dividenden	1) 0,0000				0,0000	0,0000
3.3.2	Inlandsdividenden steuerfrei gem. §10 KStG	1) 0,0000				0,0000	0,0000
3.3.3	Auslandsdividenden steuerfrei gem. §10 bzw. §13 Abs. 2 KStG	2) 0,0000				0,0000	0,0000
3.5	Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 und § 27b Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3.6	Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 (inkl. Abmässionen)	0,0000	0,0000				0,0000
3.7	Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>4. Steuerpflichtige Einkünfte</b>							
<b>Fußnote für juristische Personen und Stiftungen: Die gem. Punkt 2.15. hochgerechneten Werte sind in der Steuererklärung den steuerpflichtigen Einkünften hinzuzurechnen.</b>		<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>
4.1	Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000		
4.2	Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
4.2.1	Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Sachbeteiligungen - davon Basis für die "Zwischensteuer" (§22 Abs.2 KStG)						0,0000
4.3	In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 des laufenden Jahres	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>5. Summe Ausschüttungen vor Abzug KES, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen</b>							
5.1	In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvorträge und Immobilien-Gewinnvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.2	In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 oder Gewinnvorträge (Einkünfte nur im Privatvermögen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.3	In der Ausschüttung enthaltene bereits in Vorjahren versteuertes Gewinnvortrag AIF-Ergebnis	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.4	In der Ausschüttung enthaltene Substanzanzahlung	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
5.5	Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis ohne Berücksichtigung von Verlustvorträgen und Quellensteuern	-6,2363	-6,2363	-6,2363	-6,2363	-6,2363	-6,2363
5.6	Ausschüttung (vor Abzug KES), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vorrechnet	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>6. Korrekturbeträge</b>							
6.1	Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten						
6.2	(Beträge, die KES-pflichtig oder DBA befreit oder sonst steuerbefreit sind) inkl. abgeführter oder erstatteter QuSt.	-0,6242	-0,6242	-0,6242	-0,6242		-0,6242
6.3	Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>7. Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind</b>							
Auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar.							
8.1	Der tatsächliche maximale Anrechnungsbetrag pro Anteil wird abweichend von den hier angegebenen Werten wie folgt ermittelt: Gesamtsumme der anrechenbaren Steuern (Betrag unter 8.1.1. bis 8.1.6. multipliziert mit der Anzahl der Anteile zum Ende des Fondsgeschäftsjahres) geteilt durch die Anzahl der Anteile im Meldzeitpunkt.						
8.1.1	Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.2	Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.3	Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.1.5	Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)	2) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.2	Von den ausf. Finanzverwaltungen auf Antrag allenfalls rückerstattbar						
8.2.1	Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	1) 0,2414	0,2414	0,2414	0,2414	0,3036	0,3036
8.2.2	Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.2.3	Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.3	Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8.4	Bedingt rückerstattbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe	1) 0,0000				0,2200	0,2200
<b>10. Erträge, die dem KES-Abzug unterliegen</b>							
10.1	Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei & nicht laufende Erträge aus Kryptowährungen	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.2	Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.3	Ausländische Dividenden	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.3.1	davon ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe	1) 0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.3.2	davon ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.4	Ausschüttungen ausländischer Subfonds (Länderdetails sind aus den jeweiligen Blättern für die Ertragsarten zu entnehmen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10.15	KES-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988 (inkl. Abmässionen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>11. Österreichische KES, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde</b>							
11.1	KES auf Inlandsdividenden	0,1006	0,1006	0,1006	0,1006	0,1006	0,1006
<b>12. Österreichische KES, die durch Steuerabzug erhoben wird</b>							
12.1	KES auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.2	KES auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.3	KES auf ausländische Dividenden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.3.1	davon KES auf ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.3.2	davon KES auf ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.4	Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.4.1	davon auf ausländische Dividenden aus Ländern mit Amtshilfe anrechenbar	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.4.2	davon auf ausländische Dividenden aus Ländern ohne Amtshilfe anrechenbar	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.5	KES auf Ausschüttungen aus Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.8	KES auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 sowie § 27b Abs. 3 EStG 1988	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.9	Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KES	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12.11	Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren, die in Vorjahren als anrechenbar dargestellt wurden	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
<b>15. Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilinkläber</b>							
15.1	KES auf Zinsen gemäß § 98 Z.5 lit.e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)						

1) Länderdetails sind aus den jeweiligen Blättern für die Ertragsarten unter <https://my.oebk.at/> zu entnehmen  
 2) umfasst keine AIF Einkünfte, diese sind im Wege der Veranlagung zu korrigieren; Korrekturbetrag für betriebliche Anleger umfasst nicht nur KES-pflichtige sondern sämtliche im Betriebsvermögen steuerpflichtigen Beträge aus Kapitalvermögen (ohne AIF Einkünfte). Erhöht die Anschaffungskosten  
 3) umfasst auch AIF-Einkünfte, Vermindert die Anschaffungskosten.  
 4) Der tatsächliche maximale Anrechnungsbetrag pro Anteil wird abweichend von den hier angegebenen Werten wie folgt ermittelt: Gesamtsumme der anrechenbaren Steuern (Betrag unter 8.1.1. bis 8.1.6. multipliziert mit der Anzahl der Anteile zum Ende des Fondsgeschäftsjahres) geteilt durch die Anzahl der Anteile im Meldzeitpunkt.

**Angaben gemäß Artikel 7 der Verordnung (EU) 2020/852 (Taxonomie-VO)**

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

## Fondsbestimmungen gemäß InvFG 2011

Die Fondsbestimmungen für den Investmentfonds „**Money&Co Equity**“, Miteigentumsfonds gemäß **Investmentfondsgesetz 2011 idgF** (InvFG), wurden von der Finanzmarktaufsicht (FMA) genehmigt.

Der Investmentfonds ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) und wird von der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. (nachstehend „Verwaltungsgesellschaft“ genannt) mit Sitz in Linz verwaltet.

### Artikel 1 Miteigentumsanteile

Die Miteigentumsanteile werden durch Anteilscheine (Zertifikate) mit Wertpapiercharakter verkörpert, die auf Inhaber lauten.

Die Anteilscheine werden in Sammelurkunden je Anteilsgattung dargestellt. Effektive Stücke können daher nicht ausgefolgt werden.

### Artikel 2 Depotbank (Verwahrstelle)

Die für den Investmentfonds bestellte Depotbank (Verwahrstelle) ist die Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bankaktiengesellschaft, Linz.

Zahlstellen für Anteilscheine sind die Depotbank (Verwahrstelle) oder sonstige im Prospekt genannte Zahlstellen.

### Artikel 3 Veranlagungsinstrumente und -grundsätze

Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte gemäß InvFG ausgewählt werden:

„**Money&Co Equity**“ ist ein auf Euro lautender internationaler Aktienfonds.

Die Veranlagung des Fondsvermögens erfolgt überwiegend in Aktien und aktiengleichwertige Wertpapiere von internationalen Unternehmen mit hohen Qualitätsstandards. Weiters können Anteile anderer Investmentfonds, die ihrerseits überwiegend in Aktien oder aktiengleichwertige Wertpapiere investieren, erworben werden. Die Investition in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen ist möglich. Derivative Instrumente dürfen erworben werden.

Die nachfolgenden Veranlagungsinstrumente werden unter Einhaltung des obig beschriebenen Veranlagungsschwerpunktes für das Fondsvermögen erworben.

Gegebenenfalls können Anteile an Investmentfonds erworben werden, deren Anlagerestriktionen hinsichtlich des obig beschriebenen Veranlagungsschwerpunktes und der unten zu den Veranlagungsinstrumenten angeführten Beschränkungen abweichen. Die jederzeitige Einhaltung des obig beschriebenen Veranlagungsschwerpunktes bleibt hiervon unberührt.

#### Wertpapiere

Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) dürfen **bis zu 100 %** des Fondsvermögens erworben werden.

#### Geldmarktinstrumente

nicht anwendbar

#### Wertpapiere und Geldmarktinstrumente

Der Erwerb nicht voll eingezahlter Wertpapiere und von Bezugsrechten auf solche Instrumente oder von nicht voll eingezahlten anderen Finanzinstrumenten ist **bis zu 10 %** des Fondsvermögens zulässig. Wertpapiere dürfen erworben werden, wenn sie den Kriterien betreffend die Notiz oder den Handel an einem geregelten Markt oder einer Wertpapierbörse gemäß InvFG entsprechen.

Wertpapiere, die die im vorstehenden Absatz genannten Kriterien nicht erfüllen, dürfen insgesamt

**bis zu 10 %** des Fondsvermögens erworben werden.

#### **Anteile an Investmentfonds**

Anteile an Investmentfonds (OGAW) dürfen **jeweils bis zu 10 %** des Fondsvermögens und **insgesamt bis zu 10 %** des Fondsvermögens erworben werden, sofern diese (OGAW) ihrerseits jeweils zu nicht mehr als **10 %** des Fondsvermögens in Anteile anderer Investmentfonds investieren.

#### **Derivative Instrumente**

Derivative Instrumente dürfen ausschließlich zur Absicherung eingesetzt werden.

#### **Risiko-Messmethode(n) des Investmentfonds**

Der Investmentfonds wendet folgende Risikomessmethode an:

Commitment Ansatz

Der Commitment Wert wird gemäß dem 3. Hauptstück der 4. Derivate-Risikoberechnungs- und MeldeV idgF ermittelt.

#### **Sichteinlagen oder kündbare Einlagen**

Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten dürfen

**bis zu 20 %** des Fondsvermögens gehalten werden.

Es ist kein Mindestbankguthaben zu halten.

#### **Vorübergehend aufgenommene Kredite**

Die Verwaltungsgesellschaft darf für Rechnung des Investmentfonds vorübergehend Kredite **bis zur Höhe von 10 %** des Fondsvermögens aufnehmen.

#### **Pensionsgeschäfte**

Pensionsgeschäfte dürfen **bis zu 30 %** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

#### **Wertpapierleihe**

Wertpapierleihegeschäfte dürfen **bis zu 30 %** des Fondsvermögens eingesetzt werden.

Der Erwerb von Veranlagungsinstrumenten ist nur einheitlich für den ganzen Investmentfonds und nicht für eine einzelne Anteilsgattung oder eine Gruppe von Anteilsgattungen zulässig.

Dies gilt jedoch nicht für Währungssicherungsgeschäfte. Diese können auch ausschließlich zugunsten einer einzigen Anteilsgattung abgeschlossen werden. Ausgaben und Einnahmen aufgrund eines Währungssicherungsgeschäftes werden ausschließlich der betreffenden Anteilsgattung zugeordnet.

#### **Artikel 4 Modalitäten der Ausgabe und Rücknahme**

Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in EUR. Der Wert der Anteile wird an österreichischen Bankarbeitstagen mit Ausnahme von Karfreitag und Silvester ermittelt.

#### **Ausgabe und Ausgabeaufschlag**

Der Ausgabepreis ergibt sich aus dem Anteilswert zuzüglich eines Aufschlages pro Anteil in Höhe von **bis zu 4 %** zur Deckung der Ausgabekosten der Verwaltungsgesellschaft, kaufmännisch gerundet auf zwei Nachkommastellen.

Die Ausgabe der Anteile ist grundsätzlich nicht beschränkt, die Verwaltungsgesellschaft behält sich jedoch vor, die Ausgabe von Anteilscheinen vorübergehend oder vollständig einzustellen.

Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft, eine Staffelung des Ausgabeaufschlages vorzunehmen.

### Rücknahme und Rücknahmeabschlag

Der Rücknahmepreis ergibt sich aus dem Anteilswert.

Es fällt kein Rücknahmeabschlag an.

Auf Verlangen eines Anteilinhabers ist diesem sein Anteil an dem Investmentfonds zum jeweiligen Rücknahmepreis gegen Rückgabe des Anteilscheines auszuführen.

### Artikel 5 Rechnungsjahr

Das Rechnungsjahr des Investmentfonds ist die Zeit vom 1. Juni bis zum 31. Mai.

### Artikel 6 Anteilsgattungen und Ertragnisverwendung

Für den Investmentfonds werden Thesaurierungsanteilscheine mit KEST-Auszahlung ausgegeben.

Für diesen Investmentfonds können verschiedene Gattungen von Anteilscheinen ausgegeben werden. Die Bildung der Anteilsgattungen sowie die Ausgabe von Anteilen einer Anteilsgattung liegen im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft.

### Ertragnisverwendung bei Thesaurierungsanteilscheinen mit KEST-Auszahlung (Thesaurierer)

Die während des Rechnungsjahres vereinnahmten Erträge nach Deckung der Kosten werden nicht ausgeschüttet. Es ist bei Thesaurierungsanteilscheinen ab 1. August der gemäß InvFG ermittelte Betrag auszuführen, der zutreffendenfalls zur Deckung einer auf den ausschüttungsgleichen Ertrag des Anteilscheines entfallenden Kapitalertragsteuerabfuhrpflicht zu verwenden ist.

### Artikel 7 Verwaltungsgebühr, Ersatz von Aufwendungen, Abwicklungsgebühr

Die Verwaltungsgesellschaft erhält für ihre Verwaltungstätigkeit eine jährliche Vergütung **bis zu einer Höhe von 1,2 %** des Fondsvermögens, die täglich abgegrenzt wird und aufgrund der von der Gebührenabgrenzung bereinigten Monatsendwerte errechnet wird.

Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft, eine Staffelung der Verwaltungsgebühr vorzunehmen.

Die Verwaltungsgesellschaft hat Anspruch auf Ersatz aller durch die Verwaltung entstandenen Aufwendungen.

Die Kosten bei Einführung neuer Anteilsgattungen für bestehende Sondervermögen werden zu Lasten der Anteilspreise der neuen Anteilsgattungen in Rechnung gestellt.

Bei Abwicklung des Investmentfonds erhält die abwickelnde Stelle eine Vergütung von **0,5 %** des Fondsvermögens.

**Nähere Angaben und Erläuterungen zu diesem Investmentfonds finden sich im Prospekt.**

Linz, im September 2020

Die Fondsbestimmungen für den Money&Co Equity, Miteigentumsfonds wurden gemäß Investmentfondsgesetzes 1993 durch Bescheid der Finanzmarktaufsichtsbehörde vom 16.05.2002, GZ. 25 5733/1-FMA-I/3/02 genehmigt. Änderungen erfolgten mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 17.10.2003, GZ 25 5700/15-FMA-I/3/03, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 24.05.2006, GZ: FMA-IF25 5700/0012-INV/2006, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 16.07.2008, GZ: FMA-IF25 5700/0017-INV/2008, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 19.09.2008, GZ: FMA-IF25 5700/0019-INV/2008, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 06.08.2009, GZ: FMA-IF25 5700/0025-INV/2009, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 11.04.2012, GZ FMA-IF25

5700/0020-INV/2012, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 24.07.2017, GZ FMA-IF25  
5700/0019-INV/2017, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 19.09.2018, GZ FMA-IF25  
5700/0028-INV/2018, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 02.10.2018, GZ FMA-IF25  
5700/0030-INV/2018, mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 07.06.2019, GZ FMA-IF25  
5700/0017-INV/2019, sowie mit Bescheid der Finanzmarktaufsicht vom 30. September 2020, GZ  
FMA-IF25 5700/0020-INV/2020.

SPARKASSE OBERÖSTERREICH KAPITALANLAGEGESELLSCHAFT M.B.H.  
Linz, Promenade 11-13

## Anhang

### Liste der Börsen mit amtlichem Handel und von organisierten Märkten

#### 1. Börsen mit amtlichem Handel und organisierten Märkten in den Mitgliedstaaten des EWR sowie Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR, die als gleichwertig mit geregelten Märkten gelten

Jeder Mitgliedstaat hat ein aktuelles Verzeichnis der von ihm genehmigten Märkte zu führen. Dieses Verzeichnis ist den anderen Mitgliedstaaten und der Kommission zu übermitteln.

Die Kommission ist gemäß dieser Bestimmung verpflichtet, einmal jährlich ein Verzeichnis der ihr mitgeteilten geregelten Märkte zu veröffentlichen.

Infolge verringerter Zugangsschranken und der Spezialisierung in Handelssegmente ist das Verzeichnis der „geregelten Märkte“ größeren Veränderungen unterworfen. Die Kommission wird daher neben der jährlichen Veröffentlichung eines Verzeichnisses im Amtsblatt der Europäischen Union eine aktualisierte Fassung auf ihrer offiziellen Internetseite zugänglich machen.

##### 1.1. Das aktuell gültige Verzeichnis der geregelten Märkte finden Sie unter

[https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma\\_registers\\_upreg12](https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg12)

##### 1.2. Folgende Börsen sind unter das Verzeichnis der Geregelten Märkte zu subsumieren:

- |        |           |                                     |
|--------|-----------|-------------------------------------|
| 1.2.1. | Luxemburg | Euro MTF Luxemburg                  |
| 1.2.2. | Schweiz   | SIX Swiss Exchange AG, BX Swiss AG3 |

##### 1.3. Gemäß § 67 Abs. 2 Z 2 InvFG anerkannte Märkte im EWR:

Märkte im EWR, die von den jeweils zuständigen Aufsichtsbehörden als anerkannte Märkte eingestuft werden.

#### 2. Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR

- |      |                      |                      |
|------|----------------------|----------------------|
| 2.1. | Bosnien Herzegowina: | Sarajevo, Banja Luka |
| 2.2. | Montenegro:          | Podgorica            |
| 2.3. | Russland:            | Moscow Exchange      |
| 2.4. | Serbien:             | Belgrad              |

<sup>1</sup> Zum Öffnen des Verzeichnisses in der Spalte links unter „Entity Type“ die Einschränkung auf „Regulated market“ auswählen und auf „Search“ (bzw. auf „Show table columns“ und „Update“) klicken. Der Link kann durch die ESMA geändert werden.

<sup>2</sup> Sobald das Vereinigte Königreich Großbritannien und Nordirland (GB) aufgrund des Ausscheidens aus der EU seinen Status als EWR-Mitgliedstaat verliert, verlieren in weiterer Folge auch die dort ansässigen Börsen / geregelten Märkte ihren Status als EWR-Börsen / geregelte Märkte. Für diesen Fall weisen wir darauf hin, dass die in GB ansässigen Börsen und geregelten Märkte

Cboe Europe Equities Regulated Market – Integrated Book Segment, London Metal Exchange, Cboe Europe Equities Regulated Market – Reference Price Book Segment, Cboe Europe Equities Regulated Market – Off-Book Segment, London Stock Exchange Regulated Market (derivatives), NEX Exchange Main Board (non-equity), London Stock Exchange Regulated Market, NEX Exchange Main Board (equity), Euronext London Regulated Market, ICE FUTURES EUROPE, ICE FUTURES EUROPE - AGRICULTURAL PRODUCTS DIVISION, ICE FUTURES EUROPE - FINANCIAL PRODUCTS DIVISION, ICE FUTURES EUROPE - EQUITY PRODUCTS DIVISION und Gibraltar Stock Exchange

als in diesen Fondsbestimmungen ausdrücklich vorgesehene Börsen bzw. anerkannte geregelte Märkte eines Drittlandes im Sinne des InvFG 2011 bzw. der OGAW-RL gelten.“

<sup>3</sup> Aufgrund des Auslaufens der Börsenäquivalenz für die Schweiz sind die SIX Swiss Exchange AG und die BX Swiss AG bis auf Weiteres unter Punkt 2 "Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR" zu subsumieren.

- 2.5. Türkei: Istanbul (betr. Stock Market nur "National Market")

### 3. Börsen in außereuropäischen Ländern

- 3.1. Australien: Sydney, Hobart, Melbourne, Perth  
 3.2. Argentinien: Buenos Aires  
 3.3. Brasilien: Rio de Janeiro, Sao Paulo  
 3.4. Chile: Santiago  
 3.5. China: Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange  
 3.6. Hongkong: Hongkong Stock Exchange  
 3.7. Indien: Mumbai  
 3.8. Indonesien: Jakarta  
 3.9. Israel: Tel Aviv  
 3.10. Japan: Tokyo, Osaka, Nagoya, Fukuoka, Sapporo  
 3.11. Kanada: Toronto, Vancouver, Montreal  
 3.12. Kolumbien: Bolsa de Valores de Colombia  
 3.13. Korea: Korea Exchange (Seoul, Busan)  
 3.14. Malaysia: Kuala Lumpur, Bursa Malaysia Berhad  
 3.15. Mexiko: Mexiko City  
 3.16. Neuseeland: Wellington, Auckland  
 3.17. Peru: Bolsa de Valores de Lima  
 3.18. Philippinen: Philippine Stock Exchange  
 3.19. Singapur: Singapur Stock Exchange  
 3.20. Südafrika: Johannesburg  
 3.21. Taiwan: Taipei  
 3.22. Thailand: Bangkok  
 3.23. USA: New York, NYCE American, New York Stock Exchange (NYSE), Philadelphia, Chicago, Boston, Cincinnati, Nasdaq  
 3.24. Venezuela: Caracas  
 3.25. Vereinigte Arabische Emirate: Abu Dhabi Securities Exchange (ADX)

### 4. Organisierte Märkte in Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten der Europäischen Union

- 4.1. Japan: Over the Counter Market  
 4.2. Kanada: Over the Counter Market  
 4.3. Korea: Over the Counter Market  
 4.4. Schweiz: Over the Counter Market  
 der Mitglieder der International Capital Market Association (ICMA), Zürich  
 4.5. USA: Over The Counter Market (unter behördlicher Beaufsichtigung wie z.B. durch SEC, FINRA)

### 5. Börsen mit Futures und Options Märkten

- 5.1. Argentinien: Bolsa de Comercio de Buenos Aires  
 5.2. Australien: Australian Options Market, Australian Securities Exchange (ASX)  
 5.3. Brasilien: Bolsa Brasileira de Futuros, Bolsa de Mercadorias & Futuros, Rio de Janeiro Stock Exchange, Sao Paulo Stock Exchange  
 5.4. Hongkong: Hong Kong Futures Exchange Ltd.  
 5.5. Japan: Osaka Securities Exchange, Tokyo International Financial Futures Exchange, Tokyo Stock Exchange  
 5.6. Kanada: Montreal Exchange, Toronto Futures Exchange  
 5.7. Korea: Korea Exchange (KRX)  
 5.8. Mexiko: Mercado Mexicano de Derivados  
 5.9. Neuseeland: New Zealand Futures & Options Exchange  
 5.10. Philippinen: Manila International Futures Exchange  
 5.11. Singapur: The Singapore Exchange Limited (SGX)  
 5.12. Südafrika: Johannesburg Stock Exchange (JSE), South African Futures Exchange (SAFEX)

5.13. Türkei: TurkDEX

5.14. USA: NYCE American, Chicago Board Options Exchange, Chicago Board of Trade, Chicago Mercantile Exchange, Comex, FINEX, ICE Future US Inc. New York, Nasdaq, New York Stock Exchange, Boston Options Exchange (BOX)

## Gesellschafter und Organe der Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

<b>Verwaltungsgesellschaft:</b>	Sparkasse Oberösterreich Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Promenade 11 – 13 4020 Linz <a href="http://www.s-fonds.at">www.s-fonds.at</a> Firmenbuchnummer: FN87231g
<b>Geschäftsführung:</b>	Walter Lenczuk Mag. Klaus Auer
<b>Prokuristen:</b>	Mag. Wolfgang Floimayr Klaus Frühwirth, MBA
<b>Stammkapital:</b>	727.000,- Euro
<b>Gesellschafter:</b>	Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz  Erste Asset Management GmbH Am Belvedere 1 1100 Wien  Oberösterreichische Versicherung Aktiengesellschaft Gruberstraße 32 4020 Linz
<b>Aufsichtsrat:</b>	Mag. Christian Stöbich, Vorsitzender (Linz) Mag. Manfred Stadlinger (Linz), Vors. Stv. Mag. Elisabeth Huber (Linz) Mag. Thomas Kraus (Wien) Mag. Thomas Pointner (Linz) Mag. Dr. Thomas Schweiger (Linz)
<b>Staatskommissäre:</b>	Mag. Alexandra Pleininger (ab 01.09.2022) Mag. Felix Baumgartner (ab 01.02.2023) Mag. Benedikt Gamillscheg (bis 31.10.2022) Mag. Agnes Moser (bis 31.08.2022)
<b>Depotbank/Verwahrstelle:</b>	Allgemeine Sparkasse Oberösterreich Bank AG Promenade 11-13 4020 Linz
<b>Abschlussprüfer:</b>	KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft Kudlichstraße 41 4020 Linz