

# Vereinfachter Prospekt

## Skandia-TOP-offensiv

Miteigentumsfonds gemäß § 20 Investmentfondsgesetz. ISIN-Code: AT0000746516 (T). Genehmigt von der Finanzmarktaufsicht entsprechend den Bestimmungen des österreichischen Investmentfondsgesetzes.

### 1. Kurzdarstellung des Kapitalanlagefonds

#### 1.1 Datum der Gründung des Fonds

Der Fonds wurde am 17.04.2000 aufgelegt. Es handelt sich dabei um einen Miteigentumsfonds gemäß § 20 Investmentfondsgesetz.

#### 1.2 Angaben über die verwaltende Kapitalanlagegesellschaft

Der Skandia-TOP-offensiv wird von der Semper Constantia Invest GmbH, Bankgasse 2, 1010 Wien verwaltet.

Die Semper Constantia Invest GmbH hat die nachstehend angeführte Tätigkeit an Dritte delegiert:

#### Fondsmanagement

Das Fondsmanagement wird von der Skandia Invest Service GmbH, Rivergate Handelskai 92, Gate 2, 4. OG, 1200 Wien durchgeführt.

#### 1.3 Depotbank

SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK AKTIENGESELLSCHAFT, Bankgasse 2, 1010 Wien

#### 1.4 Abschlussprüfer

Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H., Wagramer Straße 19, 1220 Wien

#### 1.5 Den Kapitalanlagefonds anbietende Finanzgruppe

Zahl-, Einreich- und Kontaktstellen in Bezug auf den Skandia-TOP-offensiv ist die SEMPER CONSTANTIA PRIVATBANK AKTIENGESELLSCHAFT, Bankgasse 2, 1010 Wien.

### 2. Anlageinformationen

#### 2.1 Kurzdefinition des Anlageziels des Kapitalanlagefonds

Dieser Kapitalanlagefonds ist ein Aktienfonds, der darauf ausgerichtet ist, hohe Ertragschancen zu nützen und dabei hohe Kursschwankungen in Kauf nimmt.

#### 2.2 Anlagestrategie des Kapitalanlagefonds und kurze Beurteilung des Risikoprofils des Fonds (einschließlich der erforderlichen Informationen nach § 21a und nach Anlagekategorie)

##### 2.2.1 Anlagestrategie des Kapitalanlagefonds

Die Veranlagung erfolgt überwiegend in anderen Aktien-Fonds. Das Fondsmanagement ist so gestaltet, dass indirekt über andere Fonds weltweit veranlagt wird, zu einem überwiegenden Teil in internationalen Aktien. Die Beimischung von Alternativen Investments in Form von anderen Fonds ist bis zu 10 v.H. möglich.

Derivative Instrumente können im Rahmen der Veranlagung sowohl zur Ertragssicherung als auch als Wertpapierersatz für Wertpapiere wie in diesem Punkt beschrieben und/oder zur Ertragssteigerung verwendet werden.

##### 2.2.2 Kurze Beurteilung des Risikoprofils des Fonds (einschließlich der erforderlichen Informationen nach § 21a und nach der Anlagekategorie)

Aufgrund der überwiegenden Veranlagung des Kapitalanlagefonds in globalen Aktien besteht bei diesem Fondstyp ein Markt- und Emittentenrisiko, welches sich negativ auf den Anteilwert auswirken kann. Daneben treten auch andere Risiken wie etwa Währungsrisiko und Zinsänderungsrisiko in Erscheinung. Eine ausführliche Beschreibung der einzelnen Risikoarten finden Sie im vollständigen Prospekt.

In diesem Zusammenhang ist darauf hinzuweisen, dass der Wert der Anteilscheine des Skandia-TOP-offensiv gegenüber dem Ausgabepreis steigen/fallen kann. Dies hat zur Folge, dass der Anleger unter Umständen weniger Geld zurück bekommt als er investiert hat.

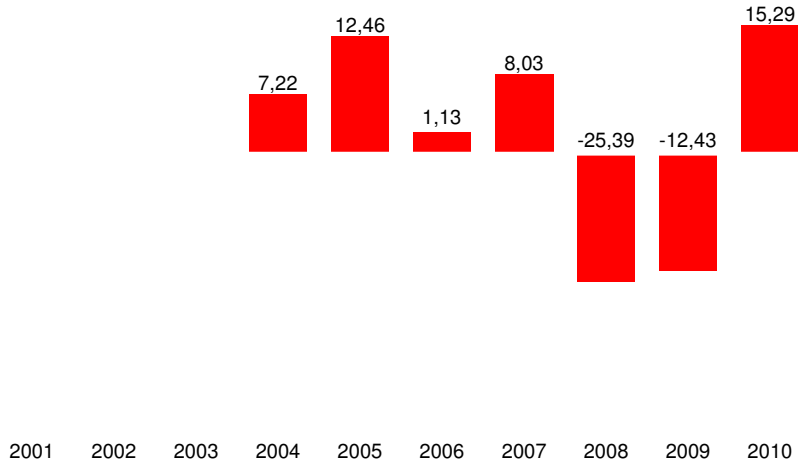
Da derivative Instrumente sowohl zur Absicherung als auch zur Ertragssteigerung und als Wertpapierersatz eingesetzt werden können, wird durch ihren Einsatz das Risiko des Fonds zusätzlich erhöht.

Die Kapitalanlagegesellschaft wendet für die Risikoberechnung den Commitment Approach an. Nähere Details und Erläuterungen zum Commitment Approach finden sich in Punkt 15 des Vollständigen Verkaufsprospektes.

**2.3 Bisherige Wertentwicklung des Kapitalanlagefonds und ein Warnhinweis, dass die bisherige Wertentwicklung kein Indiz für die zukünftige Wertentwicklung ist**

**2.3.1 Bisherige Wertentwicklung des Kapitalanlagefonds**

Wertentwicklung des Fonds in % laut OeKB-Methode



Durchschnittliche Performance per 30.07.2010

10 Jahre p.a.	-5,80
5 Jahre p.a.	-3,84
3 Jahre p.a.	-9,05

Die Performanceabrechnung erfolgt ohne Berücksichtigung der Ausgabe- und Rücknahmespesen.

**2.3.2 Warnhinweis**

Warnhinweis

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung eines Kapitalanlagefonds zu.

**2.4 Profil des typischen Anlegers**

Empfohlene Mindestbehaltdauer



Erfahrung des Anlegers



Risikotoleranz des Anlegers



**3. Wirtschaftliche Informationen**

**3.1 Geltende Steuervorschriften**

**Österreich:** Der Fonds selbst unterliegt keinen Steuern vom Vermögen und Ertrag. Ab 1.4.2004 zugeflossene ausgeschüttete und ausschüttungsgleiche Erträge (ordentliche Erträge, 20% der Substanzgewinne aus Aktien) unterliegen beim privaten Anleger der 25% Kapitalertragsteuer und sind hinsichtlich der Einkommen- und Erbschaftssteuer endbesteuert.

**Ausland/Steuerausländer:** Die steuerliche Behandlung der Fondserträge bei Vertrieb im Ausland bzw. Steuerländern richtet sich nach der jeweiligen nationalen Steuergesetzgebung. Wir empfehlen die Beiziehung eines Steuerexperten.

### 3.2 Ein- und Ausstiegsprovisionen

#### Kosten, die dem Anteilinhaber direkt bei der Ausgabe oder Rücknahme des Anteilscheines angelastet werden

Der Ausgabeaufschlag zur Abgeltung der Ausgabekosten beträgt bis zu 5,6%

### 3.3 Etwaige sonstige Provisionen und Gebühren, wobei danach zu unterscheiden ist, welche vom Anteilinhaber zu entrichten sind, und welche aus dem Sondervermögen des Kapitalanlagefonds zu zahlen sind

#### 3.3.1 Kosten, die aus dem Fondsvermögen heraus bezahlt werden

Kosten, die mit einem bestimmten Prozentsatz im Verhältnis zum Wert des Fondsvermögens verrechnet werden 1,10%

Kosten, die betragsmäßig dem Fondsvermögen angelastet werden 0,02%

#### 3.3.2 Angabe der TER (Total Expense Ratio)

2,81%\*

Die Total Expense Ratio beinhaltet alle Kosten, die dem Kapitalanlagefonds angelastet werden, mit Ausnahme der Transaktionskosten und diesen vergleichbaren Kosten und wird an Hand der Zahlen des letzten geprüften Rechenschaftsberichtes erstellt.

Formel für die Berechnung der TER:

$$\frac{\text{Gesamtkosten (inkl. Verwaltungsgebühr-betragsmäßig) x Verwaltungsgebühr in \%}}{\text{Verwaltungsgebühr (betragsmäßig)}}$$

#### 3.3.3 Angabe der PTR (Portfolio Turnover Ratio)

93,51%\*

Die Portfolio Turnover Ratio gibt das Verhältnis der Wertpapiervolumina im Betrachtungszeitraum zum durchschnittlichen Fondsvermögen im Betrachtungszeitraum, bereinigt um die Volumina aus Anteilscheingeschäften, an. Je näher sich die so ermittelte Kennziffer gegen 0 richtet, um so direkter stehen die getätigten Transaktionen im Zusammenhang mit der Ausgabe und Rücknahme von Anteilscheinen.

Diese Kennziffer ist, da sie aufgrund einer Näherungsformel ermittelt wird, unter Umständen nur bedingt aussagekräftig.

\*) betrifft die zum letzten Kalenderjahr bzw. zum Prospekterstellungszeitpunkt bekannte TER/PTR

#### 3.3.4 Sonstige Provisionen und Gebühren, die vom Anteilinhaber zu entrichten sind

Es wird darauf hingewiesen, dass dem Anleger für die Verwahrung der Anteile des Fonds von der depotführenden Stelle eventuelle Depotgebühren verrechnet werden können.

## 4. Den Handel betreffende Informationen

### 4.1 Art und Weise des Erwerbs der Anteile

Die Anzahl der ausgegebenen Anteile und der entsprechenden Anteilscheine ist grundsätzlich nicht beschränkt. Die Anteile können bei den unter Pkt. 1.5. angeführten Zahl- und Einreichstellen erworben werden. Die Kapitalanlagegesellschaft behält sich vor, die Ausgabe von Anteilen vorübergehend oder vollständig einzustellen.

**Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise dem Vollständigen Prospekt.**

### 4.2 Art und Weise der Veräußerung der Anteile

Die Anteilinhaber können jederzeit die Rücknahme der Anteile durch Vorlage der Anteilscheine oder durch Erteilung eines Rücknahmeauftrages bei der Depotbank verlangen. Die Kapitalanlagegesellschaft ist verpflichtet, die Anteile zum jeweils geltenden Rücknahmepreis, der dem Wert eines Anteiles, abgerundet auf die nächsten 10 Cent entspricht, für Rechnung des Fonds zurückzunehmen.

### 4.3 Häufigkeit und Ort sowie Art und Weise der Veröffentlichung bzw. Zurverfügungstellung der Anteilspreise

#### Veröffentlichung der Ausgabe- und Rücknahmepreise

Der Wert eines Anteiles, der Ausgabe- und Rücknahmepreis wird börsetäglich von der Depotbank ermittelt und in einer hinreichend verbreitenden Wirtschafts- oder Tageszeitung mit Erscheinungsort im Inland und/oder in elektronischer Form auf der Internet-Seite der emittierenden Kapitalanlagegesellschaft veröffentlicht.

## **5. Zusätzliche Informationen**

### **5.1 Hinweis darauf, dass auf Anfrage der vollständige Prospekt sowie die Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos vor und nach Vertragsabschluss angefordert werden können**

Der vereinfachte Prospekt enthält in zusammengefasster Form die wichtigsten Informationen über den Kapitalanlagefonds. Nähere Informationen beinhaltet der vollständige Prospekt. Dem interessierten Anleger wird der vereinfachte Prospekt in der jeweils geltenden Fassung vor Vertragsabschluss kostenlos angeboten bzw. nach Vertragsabschluss zur Verfügung gestellt.

Zudem wird dem interessierten Anleger der zur Zeit gültige vollständige Verkaufsprospekt und die Allgemeinen Fondsbestimmungen in Verbindung mit den Besonderen Fondsbestimmungen vor und nach Vertragsabschluss kostenlos zur Verfügung gestellt. Der vollständige Verkaufsprospekt wird ergänzt durch den jeweils letzten Rechenschaftsbericht. Wenn der Stichtag des Rechenschaftsberichts länger als acht Monate zurückliegt, wird dem interessierten Anleger auch der Halbjahresbericht ausgehändigt.

### **5.2 Zuständige Aufsichtsbehörde**

Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien

### **5.3 Angabe einer Kontaktstelle bei der gegebenenfalls weitere Auskünfte eingeholt werden können**

Semper Constantia Invest GmbH , Bankgasse 2, 1010 Wien  
E-Mail: invest@semperconstantia.at  
Tel: +43/1/536 16-0

### **5.4 Veröffentlichungsdatum des Verkaufsprospektes**

Version per 24. März 2011

Semper Constantia Invest GmbH

Mag. Elisabeth Staudner  
MMag. Louis Obrowsky