



*Alles  
Wichtige im  
Überblick*



# Willkommen bei Schelhammer Capital – der stärksten Privatbank Österreichs

**D**ie Capital Bank und das Bankhaus Schelhammer & Schattera werden eins. Für Sie bedeutet das, Kunde der stärksten Privatbank Österreichs zu sein. Das heißt auch: Noch mehr Service, Beratung und Know-how. Neue Möglichkeiten in der Veranlagung treffen auf eine gewohnt hohe Beratungsqualität durch Ihren persönlichen Berater. In einer Welt voller Unsicherheiten ist es schließlich wichtig, sich auf etwas verlassen zu können.



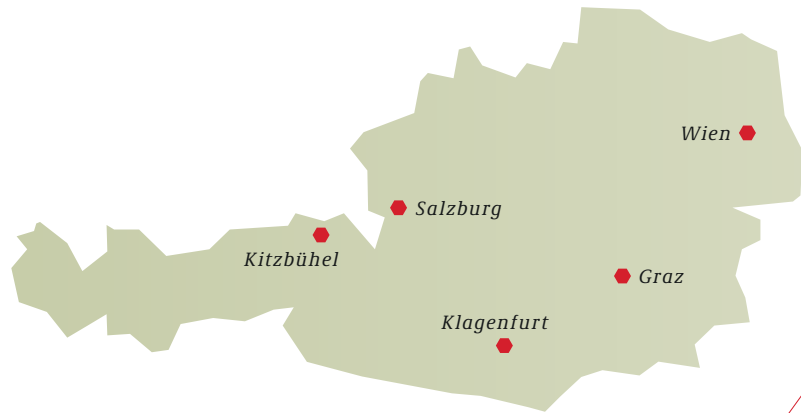
100%  
österreichisch



Finanzstark



Langfristige  
Kundenbeziehung



# Inhalt

<b>Unser Anspruch</b> .....	6
<b>Das ändert sich für Sie bei Schelhammer Capital</b> .....	9
Portfolioreport .....	10
e-banking & Bankkarte .....	11
<b>Das ändert sich für Sie als Kunde</b>	
<b>der Capital Bank</b> .....	14
Verträge .....	14
Konto/Depot und IBAN .....	15
<b>Das ändert sich für Sie als Kunde</b>	
<b>von Schelhammer &amp; Schattera</b> .....	16
Anpassung der Risikoklassen .....	16
<b>Hier finden Sie uns</b> .....	19

# Unser Anspruch

Unser Anspruch als **stärkste Privatbank Österreichs** manifestiert sich durch besonders hohe Eigenmittel von knapp 300 Millionen Euro. Reiht man österreichische Privatbanken, verfügen wir über fast doppelt so viele anrechenbare **Eigenmittel** wie der zweitplatzierte im Ranking. Unser Eigentümer ist außerdem **100% österreichisch** und unsere Führungsstruktur seit Jahrzehnten stabil. Wir haben die Freiheit, uns auf das zu fokussieren, was wirklich zählt: **Unsere Kund:innen**. Wir setzen auf langfristige Beziehungen und laufen keinen kurzfristigen Trends hinterher. So können wir nachhaltig für Generationen handeln und Geschaffenes bewahren sowie vermehren. Ein verwaltetes Vermögen in Höhe von fast 22,7 Milliarden Euro spricht für das Vertrauen unserer Kunden.

Unsere Stärke drückt sich aber nicht nur in Zahlen aus, sondern auch in **Ehrlichkeit**. In diesem Booklet finden Sie alle wichtigen und rechtlichen Informationen rund um Schelhammer Capital verständlich für Sie zusammengefasst. Statt rechtlichen Mindestanforderungen setzen wir auf ein Maximum an Transparenz. Das Kundeninteresse steht bei uns unverändert an erster Stelle.



**Wir sind nämlich überzeugt:  
Transparenz schafft Vertrauen.  
Bei Fragen steht Ihr persönlicher  
Berater selbstverständlich  
jederzeit zur Verfügung.**



## Das ändert sich für Sie bei Schelhammer Capital

Wenn Sie Kunde von **Schelhammer & Schattera** sind und die App(s) bereits heruntergeladen haben, reicht ein Update über den Google Play oder Apple Store. Freuen Sie sich auf ein neues Design und die gewohnten Funktionen.

Kunden der **Capital Bank** bitten wir, die bisherigen Apps zu löschen und durch die neue Schelhammer Capital Banking & ID-App zu ersetzen. So finden Sie unsere neuen Apps im Google Play oder Apple Store: Gehen Sie hierzu einfach in Ihren jeweiligen Store und suchen Sie nach „**Schelhammer Capital**“.





## Portfolioreport

Ihr Berater kann Ihnen ab sofort regelmäßig einen Portfolioreport zur Verfügung stellen. In diesem Report führen wir wie gewohnt alle Positionen Ihres **Wertpapierdepots** sowie die zum **Portfolio** gehörigen Konten an. Zusätzlich erhalten Sie einen detaillierten Einblick in Ihre Portfoliostruktur und zu erfolgten Fondsausschüttungen oder Erträgen aus der Veranlagung von Aktien- und Anleihen. Außerdem bilden Charts und Kennzahlen die **Portfolioentwicklung** (Performance) ab.

*Ihr Berater hält weitere Informationen für Sie bereit.*

## e-banking & Bankkarte

### **Bequem, sicher & flexibel: Die neuen Debit-/Servicekarten**

Wenn Sie bereits vor der Fusion eine Bankkarte hatten, erhalten Sie zeitnah zum Fusionstermin auf postalischem Weg automatisch eine **neue Karte**. Ihr PIN bleibt unverändert. Die neue Karte ist ab dem Erhalt umgehend gültig. Wir bitten Sie, ab diesem Zeitpunkt ausschließlich die neue Debit- oder Servicekarte zu verwenden und die alte zu entsorgen, da diese mit der **Erstverwendung** der neuen Karte ihre Gültigkeit verliert. Die neue Servicekarte lässt Sie weiterhin alle Funktionen der Selbstbedienungsgeräte in den Filialen von Schelhammer Capital bequem und unkompliziert nutzen.



### Die Funktionen Ihrer Servicekarte:

- Kontostandsabfrage
- SB-Überweisungen
- Kontoauszugsdruck
- Bargeldbehebungen an institutseigenen SB-Geräten

Mit Ihrer **Schelhammer Capital-Debitkarte** profitieren Sie zusätzlich von den komfortablen e-commerce-Funktionen einer Kreditkarte.

*Genießen Sie eine völlig neue Flexibilität – bei maximaler Sicherheit.*

### **ACHTUNG!**

Am Wochenende der Fusion werden die Funktionen des e-bankings und der Karten nicht oder nur eingeschränkt zur Verfügung stehen. Dies bedeutet, dass Sie zwischen **Freitag, dem 24.09.2021, 15:00 Uhr und Montag, dem 27.09.2021, 07:00 Uhr** eventuell nicht über das gewohnte Kartenlimit verfügen können. Im selben Zeitraum kann es sein, dass das e-Banking nicht zur Verfügung steht und somit Transaktionen nicht erfasst werden können. Wir bitten Sie, das zu berücksichtigen. Außerdem empfehlen wir, benötigtes Bargeld vor den oben genannten Zeiträumen zu beheben. Spätestens am Montag, dem 27.09.2021, ab 07:00 Uhr werden alle Funktionen wieder wie gewohnt zur Verfügung stehen.

# Das ändert sich für Sie als Kunde der Capital Bank

## Verträge

Im Zuge der Fusion gehen alle vertraglichen Rechte und Pflichten der Capital Bank unverändert auf Schelhammer Capital über.

**Die bestehenden Verträge werden mit Schelhammer Capital fortgesetzt.** Auch Ihr persönlicher Kundenberater kümmert sich wie gewohnt um Ihre Anliegen.

*Auf die folgenden Änderungen, die Sie als Kunden der Capital Bank unter Umständen betreffen könnten, wollen wir Sie jedoch ausdrücklich hinweisen.*

## Konto/Depot und IBAN

Die bei der Capital Bank bestehende Konten und/oder Depots **bleiben erhalten** und müssen nicht geändert werden. Auch die Kontonummer bleibt dabei im Regelfall unverändert. Sollte sich Ihre Kontonummer ausnahmsweise doch ändern, werden wir rechtzeitig gesondert auf Sie zukommen.

**Was sich jedoch ändert:** Die **Bankleitzahl** und somit auch der **IBAN und BIC**. Das ist besonders wichtig, wenn Sie zulasten Ihres Kontos bei der Capital Bank Einziehungsaufträge erteilt haben, etwa bei anderen Banken oder sonstigen Vertragspartnern. Anfänglich wird Ihr alter IBAN weitergeleitet. Bitte geben Sie den einziehenden Vertragspartnern trotzdem so schnell wie möglich Ihre neue IBAN bekannt.

*Der neue IBAN wird Ihnen mittels Kontoauszugsinformation übermittelt.*



# Das ändert sich für Sie als Kunde von Schelhammer & Schattera

## Anpassung der Risikoklassen

Um Ihnen einen möglichst sanften Übergang zu ermöglichen, bleibt in den kommenden Monaten bei Ihrem Portfolio und Ihren Orders alles wie gehabt. Damit wir Ihnen aber künftig **mehr Flexibilität** auf Ihrem Depot bieten können, wird es ab dem kommenden Jahr eine Umstellung auf die gesamthafte Betrachtungsweise ihres Portfolios geben, mit folgender Anpassung. **Schelhammer Capital** beurteilt in der Anlageberatung nicht nur das Einzelrisiko eines Finanzinstruments, sondern bewertet ein Portfolio gesamthaft und erlaubt eine Beimischung von Finanzinstrumenten höherer Risikoklassen in geringem Umfang. Das gibt Ihnen mehr Flexibilität in der **Veranlagung** und kann sich positiv auf das Risiko Ihrer Veranlagung auswirken.

Voraussetzungen für eine Beimischung von **Anlageklassen höherer Risikoausprägungen** ist, dass Sie über ausreichende Erfahrungen oder

Kenntnisse für diese Finanzinstrumente verfügen und dass die **Gesamtrisikokennzahl** nachstehende Grenzen nicht übersteigt:

<i>Risikokategorie</i>	1	2	3	4	5
<b>Gesamtrisikokennzahl bis inkl.</b>	1,15	2,30	3,30	4,30	5

So können beispielsweise bei einem Portfolio mit Risikoklasse 1 bis zu 15% an Finanzinstrumenten einer höheren Risikoklasse beigemischt werden. Bei Risikoklasse 2, 3 und 4 kann die Beimischung 30% betragen. Die Gesamtrisikokennzahl des Portfolios berechnet sich als **markt-wertgewichteter Durchschnitt** der Risikoklassen der Einzelpositionen sowie der zugehörigen Kontobestände.

*Bei Fragen steht Ihr Kundenbetreuer jederzeit gerne zur Verfügung.*

## Hier finden Sie uns

### **ACHTUNG!**

Bitte beachten Sie, dass es zu Änderungen bei den internen Regelungen zu MiFID, Offenlegungspflichten und Datenschutz kommen kann. Die aktuelle Version der Regelungen finden Sie im Downloadbereich unserer Websites unter [www.capitalbank.at](http://www.capitalbank.at) sowie [www.schelhammer.at](http://www.schelhammer.at) und ab 27.09.2021 unter [www.schelhammercapital.at](http://www.schelhammercapital.at)

### **1010 Wien**

Goldschmiedgasse 3  
T: +43 1534 34 0  
Wallnerstraße 4  
T: +43 1 316 14

### **5020 Salzburg**

Linzer Gasse 4  
T: +43 662 870810  
Franz-Josef-Straße 22  
T: +43 662 877766 6414

### **8010 Graz**

Burgring 16  
T: +43 316 8072 0

### **6370 Kitzbühel**

Franz-Reisch-Straße 1  
T: +43 5356 66309

### **9020 Klagenfurt**

Kardinalschütt 9  
T: +43 463 908118



**Schelhammer Capital Bank AG**

1010 Wien, Goldschmiedgasse 3

T +43 1 534 34 0

M [bank.office@schelhammer.at](mailto:bank.office@schelhammer.at)

[www.schelhammercapital.at](http://www.schelhammercapital.at)

