

Retailtranche: EUR R01

YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30



Gemischter Fonds mit variabler Vermögensaufteilung (Aktienanteil max. 30%)

Anlagecharakteristik

Der YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 bietet Anlegern einen ausgewogenen Mix unterschiedlicher Anlageklassen. Das Portfolio wird von unseren Experten laufend überwacht und regelmäßig den aktuellen Marktchancen entsprechend optimiert. Das Management erfolgt im Rahmen eines nachvollziehbaren und strukturierten Investmentprozesses. Anlageentscheidungen erfolgen dabei unter Berücksichtigung nachhaltiger und ethischer Auswahlkriterien nach dem Integration-Ansatz der Erste AM. Der Fonds investiert bis zu 30% (kurzfristig bis zu 40%) in Aktien oder Aktienfonds und bis zu 100% in Anleihen oder Anleihenfonds. Der Fonds ist für die Wertpapierdeckung österr. Pensionsrückstellungen (§14 EStG iVm §25 PKG idF BGBl I Nr. 68/2015) geeignet. Deckungsausmaß für österr. Pensionsrückstellung: EUR 72,67/Anteil.

Bitte beachten Sie, dass die Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungspolitik und orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex. Die Vermögenswerte werden diskretionär ausgewählt und der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist nicht eingeschränkt.

Weitere Ausführungen zur nachhaltigen Ausrichtung des YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 sowie zu den Angaben gemäß Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) und Taxonomie-Verordnung (Verordnung (EU) 2020/852) sind dem aktuellen Prospekt, Punkt 12 und Anhang „Nachhaltigkeitsgrundsätze“ zu entnehmen. Bei der Entscheidung, in den YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdokumenten beschrieben sind.

Portfoliokommentar

Im Portfolio des YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 wurde die Aktienquote im April unverändert belassen. Innerhalb des Aktienteils wird mittels Investmentfonds hauptsächlich in den Regionen USA, Europa, Asien und den Schwellenländern veranlagt wobei ein Schwergewicht in den USA verfolgt wird. Zum Einsatz kommen daneben auch global investierende Fonds. Im Vordergrund steht prinzipiell eine nachhaltige Investitionsstrategie. Ertragschancen werden zusätzlich im Anleiheteil über High-Yield Unternehmensanleihen sowohl in den USA wie auch Europa und auch im Investment Grade Ratingsegment wahrgenommen. Der high-yield Anteil wurde leicht reduziert. Der Anteil der Anleihenfonds, die in Staats- und Unternehmensanleihen der Schwellenländer in jeweiliger Lokal- und auch Hartwährung wurde beibehalten. Zusätzlich wurde eine Position in Euroland-Staatsanleihen mit besonderer Betonung Österreichs aufgestockt. Die Rendite beträgt 3,75% bei einer Duration von 4,61 Jahren. Die Kennzahlen basieren auf den Daten von Direktbeständen und den Beständen der gehaltenen Fonds der Erste Asset Management. Die Bestände von Fonds von Drittanbietern finden je nach Datenverfügbarkeit eingeschränkt Berücksichtigung. Kosten zur Absicherung von Fremdwährungsrisiken sind in der Renditekennzahl nicht berücksichtigt.

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



Wertentwicklung



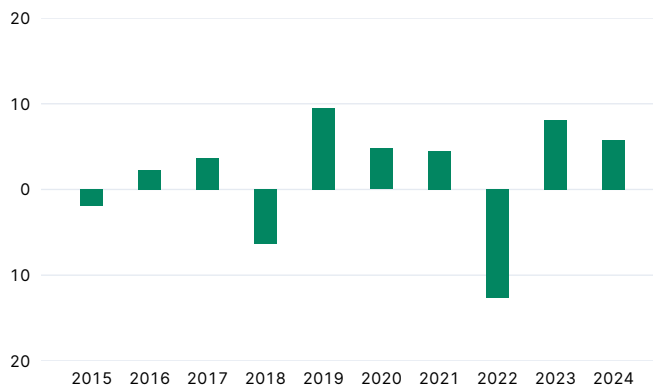
Wertentwicklung (inkl. Ausschüttung) zwischen 30.04.2015 und 30.04.2025

Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Fondsbeginn
-1,9%	3,5%	1,7% p.a.	2,7% p.a.	1,0% p.a.	2,4% p.a.

■ Fonds/Tranche



Jahresperformance

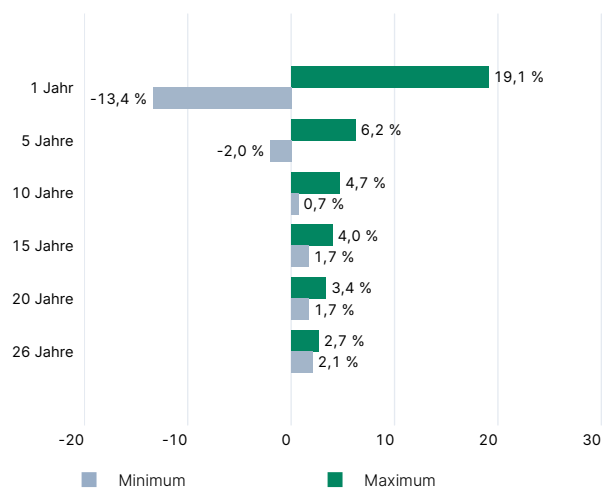


2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
-1,9%	2,3%	3,7%	-6,4%	9,5%	4,8%	4,5%	-12,7%	8,1%	5,8%

Statistische Kennzahlen (3 Jahre)

Volatilität	5,98%
Größter historischer Verlust	-6,04%
Anteil positive Monate	63,89%

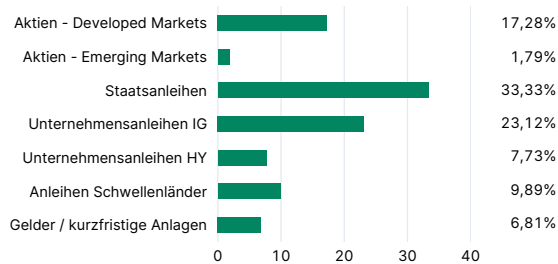
Min / Max Performance annualisiert ohne Vergleichsindex



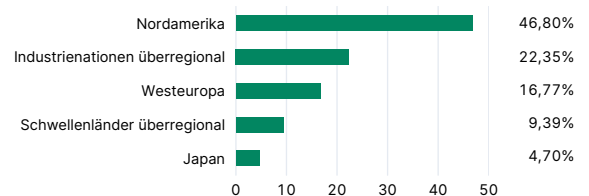


Anlagestruktur

Assetklassen - Dachfonds (Detail)



Aktien - Regionen (Dachfonds)



Risikoindikator lt. BIB (SRI)²



Empfohlene Mindesthaltedauer in Jahren



1 Angaben laut Pflichtpublikation

Ausschüttungsrendite der letzten 5 Jahre für die ISIN AT0000802491

Geschäftsjahr	EXTAG	Währung	Auszahlung	KES	Ausschüttungsrendite
2023/2024	12.12.2024	EUR	1,00	0,00	1,76
2022/2023	13.12.2023	EUR	0,70	0,00	1,26
2021/2022	13.12.2022	EUR	1,00	0,31	1,58
2020/2021	13.12.2021	EUR	1,20	0,61	1,95
2019/2020	11.12.2020	EUR	0,80	0,00	1,35

Anteilscheine

Anteilscheinart	Ausschüttungsfrequenz	ISIN	Währung	Rechenwert	Minimum Investment
Ausschütter	jährlich	AT0000802491	EUR	59,26	0
Vollthesaurierer	-	AT0000A09R86	EUR	86,41	0

Fonds Basisdaten



Fondsvolumen	EUR 448,20 Mio.
Erstausgabetag	04.05.1998
Ausschüttungsdatum	15.12.
Verwaltungsgebühr bis zu ¹	0,90% p.a.
Performance Fee	-
Nutzer iSd Referenzwerte-VO	-
Laufende Kosten	1,42%
Depotbank	Erste Group Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	Erste Asset Management GmbH

2 BIB = Basisinformationsblatt, SRI = Summary Risk Indicator

Nachhaltigkeit



Nachhaltig i.S.d. Offenlegungs-Verordnung	Ja, Artikel 8
Berücksichtigung von ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten gem. Taxonomie-Verordnung	Nein
Berücksichtigung von Principal Adverse Impacts (PAI-Kriterien)	Nein

Vorteile für Anlegerinnen und Anleger

- ✓ Active Return Fonds mit variabler Vermögensaufteilung.
- ✓ Breite Streuung von Marktrisiken.

Zu beachtende Risiken

- ⚠ Die Kurse der Vermögenswerte im Fonds (insbesondere Aktien) können erheblich schwanken.
- ⚠ Aufgrund der Anlage in Fremdwährungen kann der Fondsanteil durch Wechselkursänderungen belastet werden.
- ⚠ Kapitalverlust ist möglich.
- ⚠ Risiken, die für den Fonds von Bedeutung sein können, sind insb.: Kredit- und Kontrahenten-, Liquiditäts-, Verwahr-, Derivatrisiko sowie operationelle Risiken. Umfassende Informationen zu den Risiken des Fonds sind dem Prospekt bzw. den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Kapitel „Risikohinweise“ zu entnehmen.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 kann zu wesentlichen Teilen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten iSd § 72 InvFG 2011 investieren.

Der YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 kann zu wesentlichen Teilen in derivative Instrumente (einschließlich Swaps und sonstige OTC-Derivate) iSd § 73 InvFG 2011 investieren.

Der YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Kontaktdaten

Erste Asset Management Deutschland GmbH
Telefon: +49 (0) 89 877 690 - 70
E-Mail: deutschland@erste-am.com

[Order & Abwicklungsdetails](#)

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW-Fonds oder „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ des Alternative Investment Funds und das Basisinformationsblatt (BIB), bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH. Unsere Kommunikationssprachen sind Deutsch und Englisch.

Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH verwalteten Alternative Investment Funds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt.

Der Prospekt, die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ sowie das Basisinformationsblatt sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage www.erste-am.com jeweils in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar und stehen dem/der interessierten Anleger:in kostenlos am Sitz der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der jeweiligen Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung des Prospekts, die Sprachen, in denen das Basisinformationsblatt erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage www.erste-am.com ersichtlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache auf der Homepage www.erste-am.com/investor-rights abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben.

Umfassende Informationen zu den, mit der Veranlagung möglicherweise verbundenen Risiken sind dem Prospekt bzw. „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ des jeweiligen Fonds zu entnehmen. Ist die Fondswährung eine andere Währung als die Heimatwährung des/der Anleger:in, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert der Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in die Heimatwährung - positiv oder negativ beeinflussen.

Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Der Wert von Anteilen und deren Ertrag können sowohl steigen als auch fallen. Auch Wechselkursänderungen können den Wert einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Es besteht daher die Möglichkeit, dass Sie bei der Rückgabe Ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten. Personen, die am Erwerb von Investmentfondsanteilen interessiert sind, sollten vor einer etwaigen Investition den/die aktuelle(n) Prospekt(e) bzw. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“, insbesondere die darin enthaltenen Risikohinweise, lesen.

Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische oder russische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden

Hinweise dem Prospekt bzw. den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“.

Der öffentliche Vertrieb von Anteilen der genannten Fonds in Deutschland wurde gemäß Deutsches Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Bonn, angezeigt. Die Ausgabe und Rücknahme von Anteilscheinen sowie die Durchführung von Zahlungen an die Anteilinhaber:innen wurde der Depotbank/Verwahrstelle des Fonds, der Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Wien, Österreich übertragen. Rücknahmeanträge können die Anleger:innen bei ihrer jeweils depotführenden Stelle einreichen, die diese über den banküblichen Abwicklungsweg an die Depotbank/Verwahrstelle des Fonds zur Ausführung weiterleitet. Sämtliche Zahlungen an die Anleger:innen werden ebenfalls über den banküblichen Verrechnungsweg mit der jeweiligen depotführenden Stelle der Anleger:innen abgewickelt. Die Ausgabe- und Rücknahmepreise der Anteile werden in Deutschland in elektronischer Form auf der Internetseite unter www.erste-am.com (sowie zusätzlich unter www.fundinfo.com) veröffentlicht. Etwaige sonstige Informationen an die Anteilinhaber:innen werden im „Bundesanzeiger“, Köln, veröffentlicht.

Präsentationen:

In Präsentationen wird ausdrücklich keine Anlageberatung und auch keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Die Präsentationen stellen keine Vertriebsaktivität dar und dürfen somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden. Alle Entscheidungen, die der/die Anleger:in möglicherweise aufgrund dieser Präsentation trifft, bleiben ausschließlich in seiner/ihrer Verantwortung. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Medieninhaber und Hersteller: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, contact@erste-am.com / www.erste-am.at / Verlags- und Herstellungsort: Wien