

**Anlagecharakteristik**

Der YOU INVEST Portfolio 30 ist ein Active-Return-Fonds und investiert bis zu 30% (kurzfristig bis zu 40%) in Aktien- und bis zu 100% in Anleihenfonds. Die globale taktische Asset Allocation dient der Ertrags- und Risikooptimierung. Es werden bis zu 20% in alternative Investmentstrategien und Anlageklassen investiert, welche die traditionellen Anlageklassen ergänzen. Fremdwährungsrisiken gegenüber dem Euro werden zumeist abgesichert. Der Fonds ist für die Wertpapierdeckung österr. Pensionsrückstellungen (§14 EStG iVm §25 PKG) geeignet. Deckungsausmaß für österr. Pensionsrückstellung: EUR 72,67/Anteil.

**Fonds - Eckdaten**

Fondsvolumen	EUR 315,12 Mio.
Erstausgabetag	04.05.1998
Fondsrechnungsjahr	01.09. bis 31.08.
Ausschüttungsdatum	15.12.
Ausgabeaufschlag	3,50%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Verwaltungsgebühr bis zu 2	0,90% p.a.
Performance Fee	-
Benchmark	-
Risikoeinstufung lt. KID 3	1 2 3 <b>4</b> 5 6 7
Empfohlene Behaltdauer	mindestens 6 Jahre
Depotbank	Erste Group Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	Erste Asset Management GmbH
Kontakt	<a href="mailto:kontakt@erste-am.com">kontakt@erste-am.com</a>

**Anteilscheine**

Anteilscheinart	Ausschüttungsfrequenz	ISIN	Währung	Rechenwert
Ausschütter	jährlich	AT0000802491	EUR	60,57
Thesaurierer	jährlich	AT0000A09R60	EUR	77,50

**Wertentwicklung annualisiert**

Fondsbeginn	Jahresbeginn (nicht annualisiert)	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
2,60%	1,44%	2,60%	1,90%	1,90%	2,98%

**Jahresperformance 1**

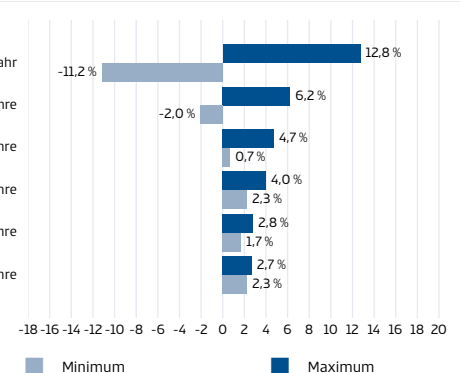
Jahr	2015	2016	2017	2018	2019
Performance	-1,94%	2,25%	3,68%	-6,40%	9,45%

**Wertentwicklung 1**



Wertentwicklung (inkl. Ausschüttung) zwischen 31.08.2015 und 31.08.2020

**Min / Max Performance annualisiert 1**

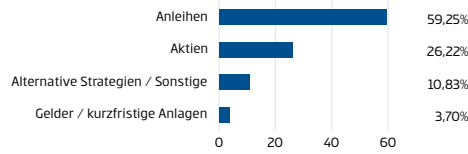


1 Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. Die Wertentwicklung unterstellt eine vollständige Wiederveranlagung der Ausschüttung und berücksichtigt die Verwaltungsgebühr sowie eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 5,00 % und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

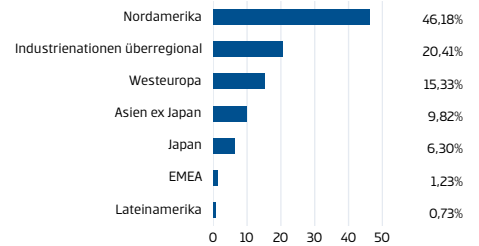
2 Angaben laut Pflichtpublikation 3 Kundeninformationsdokument

**Anlagestruktur**

**Assetklassen - Dachfonds**



**Aktien - Regionen (Dachfonds)**



**Vorteile für den Anleger**

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

**Zu beachtende Risiken**

- ⚠ Die Kurse der Vermögenswerte im Fonds (insbesondere Aktien und Alternative Investments) können erheblich schwanken.
- ⚠ Aufgrund der Anlage in Fremdwährungen kann der Fondsanteil durch Wechselkursänderungen belastet werden.
- ⚠ Kapitalverlust ist möglich.

**Statistische Kennzahlen lt. OeKB (3 Jahre)**

Sharpe-Ratio	0,31
Volatilität (in %)	7,37%
Größter historischer Verlust	-9,90%
Anteil positive Monate	63,89%

**Warnhinweise gemäß InvFG 2011**

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

Hierbei handelt es sich um eine Werbemittelung. 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 im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH verwalteten Alternative Investment Fonds (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 die Wesentliche Anlegerinformation/KID sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com) abrufbar und stehen dem/der interessierten AnlegerIn kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung des Prospekts, die Sprachen, in denen die Wesentliche Anlegerinformation/KID erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com) ersichtlich. Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere AnlegerInnen 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 AnlegerInnen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Sofern in dieser Unterlage Portfoliopositionierungen von Fonds bekannt gegeben werden, basieren diese auf dem Stand der Marktentwicklung zum Redaktionsschluss. Im Rahmen des aktiven Managements können sich die genannten Portfoliopositionierungen jederzeit ändern.