

## Anlagecharakteristik

Der YOU INVEST GREEN balanced bietet Anlegern einen ausgewogenen Mix unterschiedlicher Anlageklassen. Innerhalb der YOU INVEST Produktfamilie ist es der Fonds mit einer ausgewogeneren Risikoneigung. Ein ausgewogenes Verhältnis von Chancen und Risiken sprechen für diese Lösung. Das Portfolio wird von unseren Experten laufend überwacht und regelmäßig den aktuellen Marktchancen entsprechend optimiert. Das Management erfolgt dabei im Rahmen eines nachvollziehbaren und strukturierten Investmentprozesses. Anlageentscheidungen erfolgen dabei unter Berücksichtigung nachhaltiger und ethischer Auswahlkriterien nach dem bewährten Responsible-Ansatz der Erste AM.

Der Fonds investiert dabei bis zu 30% in Aktien oder Aktienfonds und bis zu 100% in Anleihen oder Anleihefonds.

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 GREEN balanced 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 GREEN balanced zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des YOU INVEST GREEN balanced berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdokumenten beschrieben sind.

## Fonds - Eckdaten

Fondsvolumen	EUR 421,85 Mio.						
Erstausgabetermin	04.11.2013						
Fondsrechnungsjahr	01.01. bis 31.12.						
Ausschüttungsdatum	01.04.						
Ausgabeaufschlag bis zu	3,50%						
Rücknahmeabschlag	0,00%						
Verwaltungsgebühr bis zu <sup>2</sup>	0,90% p.a.						
Performance Fee	-						
Nutzer iSd Referenzwerte-VO	-						
Offenlegungs-Verordnung	Artikel 8						
Nachhaltigkeit: Berücksichtigung von ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten	Ja						
Nachhaltigkeit: Berücksichtigung von Principal Adverse Impacts (PAIs)	Ja						
Risikoeinstufung lt. KID <sup>3</sup>	1	2	3	4	5	6	7
Empfohlene Behaltedauer	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	AT0000A11FA1	EUR	96,25
Thesaurierer	jährlich	AT0000A11FB9	EUR	110,38

## Wertentwicklung annualisiert

<sup>1</sup>

Fondsbeginn	Jahresbeginn (nicht annualisiert)	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
1,48%	-9,21%	-8,62%	0,33%	0,54%	-

## Jahresperformance <sup>1</sup>

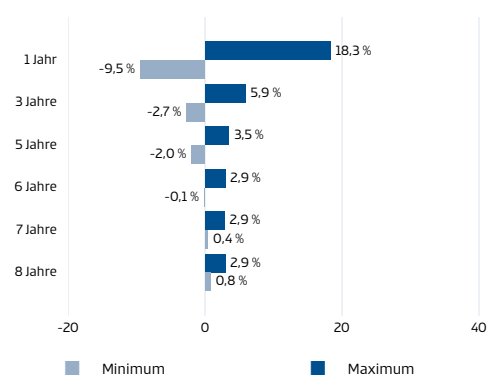
Jahr	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Performance	7,50%	-2,00%	2,56%	3,96%	-6,40%	9,26%	4,06%	4,45%

**Wertentwicklung 1**



Wertentwicklung (inkl. Ausschüttung) zwischen 04.11.2013 und 31.08.2022

**Min / Max Performance annualisiert ohne Vergleichsindex 1**

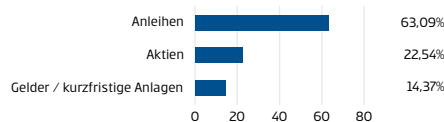


1 Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. Die Wertentwicklung unterstellt eine vollständige Wiederveranlagung der Ausschüttung und berücksichtigt die Verwaltungsgebühr sowie eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag 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.

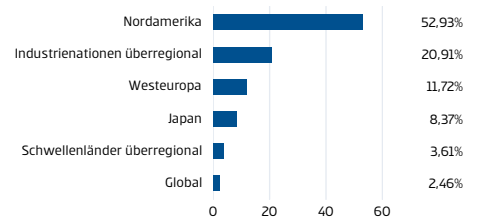
2 Angaben laut Pflichtpublikation 3 Kundeninformationsdokument

**Anlagestruktur**

**Assetklassen - Dachfonds**



**Aktien - Regionen (Dachfonds)**



**Vorteile für Anlegerinnen und Anleger**

- ✓ Eine moderne, aktive Anlagestrategie sorgt für eine ausgewogene Balance zwischen Risiko und Ertrag.
- ✓ Durch die breite Veranlagung in unterschiedliche Anlageklassen wird das Risiko gestreut was Verlustrisiken reduzieren kann.
- ✓ Sie können Ihren YOU INVEST Fonds jederzeit zum aktuellen Rückgabepreis verkaufen.

**Zu beachtende Risiken**

- ⚠ Anlagen an Kapitalmärkten unterliegen Marktpreisschwankungen.
- ⚠ Kapitalverlust ist möglich.
- ⚠ Wechselkursveränderungen können den Fondspreis negativ beeinflussen.
- ⚠ 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.

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

Sharpe-Ratio	-
Volatilität (in %)	7,88%
Größter historischer Verlust	-10,53%
Anteil positive Monate	61,11%

**Warnhinweise gemäß InvFG 2011**

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

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

Das ist eine Werbemittelung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH (EAM). Unsere Kommunikationssprachen sind Deutsch u. Englisch. Der Prospekt für OGAW-Fonds (samt Änderungen) wird gem. InvFG 2011 idgF erstellt u. im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht. Für die von der EAM verwalteten Alternative Investment Funds (AIF) werden entspr. AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt. Der Prospekt, die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ und die Wesentliche Anlegerinformation/KID sind in der jew. aktuell gültigen Fassung auf der Homepage [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com) jew. in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar u. stehen dem/der interessierten AnlegerIn kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft und am Sitz der Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jew. 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. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf Deutsch und Englisch auf der Homepage [www.erste-am.com/investor-rights](http://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 jew. Fonds zu entnehmen. Ist die Fondswährung eine andere Währung als die Heimatwährung des Anlegers, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert seiner Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in seine Heimatwährung - positiv od. negativ beeinflussen. Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere AnlegerInnen u. basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen u. Schlussfolgerungen sind genereller Natur u. berücksichtigen nicht die indiv. Bedürfnisse unserer AnlegerInnen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation od. 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 d. aktiven Managements können sich die genannten Portfoliopositionierungen jederzeit ändern.