

**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 326,90 Mio.  |
| Erstausgabetag             | 04.05.1998   |
| Fondsrechnungsjahr         | 01.09. bis 31.08.  |
| Ausschüttungsdatum         | 15.12.   |
| Ausgabeaufschlag bis zu    | 3,50%  |
| Rücknahmeabschlag          | 0,00%  |
| Verwaltungsgebühr bis zu 2 | 0,90% p.a.   |
| Performance Fee            | -  |
| Benchmark                  | -  |
| Offenlegungs-Verordnung    | -  |
| 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     | 64,16      |
| Thesaurierer    | jährlich              | AT0000A09R60 | EUR     | 83,16      |

**Wertentwicklung annualisiert**

1

| Fondsbeginn | Jahresbeginn (nicht annualisiert) | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------------|-----------------------------------|--------|---------|---------|----------|
| 2,80%       | 3,89%                             | 7,31%  | 4,22%   | 2,76%   | 3,69%    |

**Jahresperformance 1**

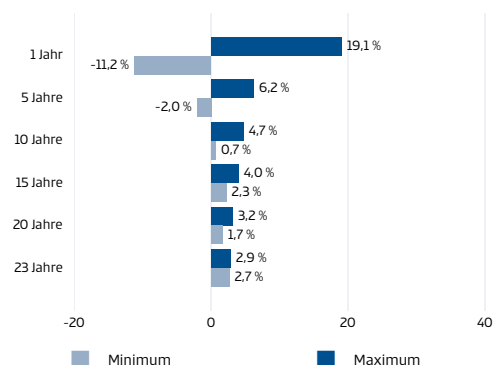
| Jahr        | 2016  | 2017  | 2018   | 2019  | 2020  |
|-------------|-------|-------|--------|-------|-------|
| Performance | 2,25% | 3,68% | -6,40% | 9,45% | 4,78% |

**Wertentwicklung 1**



Wertentwicklung (inkl. Ausschüttung) zwischen 31.08.2016 und 31.08.2021

**Min / Max Performance annualisiert 1**

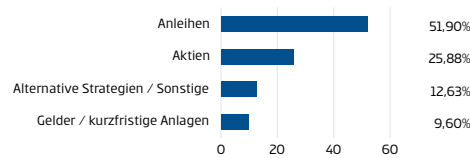


1 Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. Die Wertentwicklung unterstellt eine vollständige Wiederveranlagung der Ausschüttung und berücksichtigt die Verwaltungsgebühr sowie eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag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

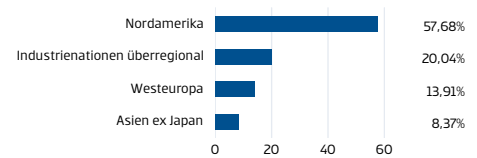
2 Angaben laut Pflichtpublikation 3 Kundeninformationsdokument

**Anlagestruktur**

**Assetklassen - Dachfonds**



**Aktien - Regionen (Dachfonds)**



**Vorteile für Anlegerinnen und Anleger**

- ✓ 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                 | 0,62   |
| Volatilität (in %)           | 7,55%  |
| Größter historischer Verlust | -9,90% |
| Anteil positive Monate       | 69,44% |

**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) jeweils in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen 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. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache 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. 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.