



# Der erste s Fonds Plan Mix

ERSTE  SPARKASSE 

# s Fonds Plan Mix – Vielfältig und flexibel



Kann ich mir meinen Lebensstandard auch in Zukunft leisten? Habe ich gut vorgesorgt? Und was ist mit der Ausbildung meiner Kinder oder Enkelkinder?

Nehmen Sie Ihre Zukunft jetzt in die Hand! In Zeiten niedriger Zinsen sollte das Sparbuch nicht die einzige Wahl bei Ihrer langfristigen Finanzplanung sein. Wertpapiere stellen hier eine gute Ergänzung dar.




## Was ist der s Fonds Plan Mix?

Veranlagten Sie in bis zu 5 Investmentfonds Ihrer Wahl. Sie wählen die Fonds zu Beginn aus und investieren dann regelmäßig (z. B. monatlich) einen fixen Betrag. Höhe und Aufteilung Ihrer Einzahlung können Sie ganz individuell festlegen – z. B. 70 % in Fonds A und 30 % in Fonds B.




## Stellen Sie Ihren s Fonds Plan Mix selbst zusammen

Sie können die Fonds selbst zusammenstellen – oder Sie wählen die auf der nächsten Seite angeführte Variante aus. Lernen Sie auf der nächsten Seite unseren ersten s Fonds Plan Mix kennen.

### Ihre Vorteile

-  Sie wählen passende Fonds aus unserer Fondspalette
-  Sie können Ihre Einzahlung jederzeit ändern oder stoppen
-  Mischkurs durch regelmäßige Käufe

### Bitte beachten Sie die Risiken

-  Fondskurse unterliegen Schwankungen – je nach den enthaltenen Wertpapieren
-  Die Auszahlung hängt von Marktentwicklungen ab, Kapitalverluste sind möglich
-  Fonds können diverse Risiken enthalten: Fremdwährungs-, Markt-, Branchenrisiko

#### IHR GANZ PERSÖNLICHER S FONDS PLAN:

Unsere Kundenberater:innen beraten Sie gern in einem persönlichen Gespräch und erfahren so unter anderem mehr über Ihre persönlichen Anlageziele und über Ihre Chancen-Risiko-Neigung.

Übrigens: In einen Fonds Mix kann auch im Rahmen einer fondsgebundenen Lebensversicherung investiert werden. Weitere Hinweise auf [s-versicherung.at](https://www.s-versicherung.at)

\* Risiken, die für den Fonds von Bedeutung sein können, sind insbesondere: 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.

# Der erste s Fonds Plan Mix

Noch immer wird der Großteil des Kapitalvermögens der österreichischen Haushalte in Spareinlagen veranlagt. Jedoch übersieht man dabei leicht, dass die Kaufkraft im Laufe der Jahre durch die Inflation geschmälert wird. Daher stellt der erste s Fonds Plan Mix eine gute Ergänzung für eine ausgewogene Veranlagung dar.

Denken Sie dabei auch an die Zukunft Ihrer Kinder, denn dieser Mix könnte eine interessante Veranlagungsvariante sein, um in die Zukunft Ihrer Kinder zu investieren.

Mit dem ersten s Fonds Plan Mix investieren Sie in unterschiedliche Anlageklassen, wie etwa in einen unserer YOU INVEST GREEN Dachfonds – unserem innovativen Veranlagungskonzept.

Innerhalb der Produktfamilie für PrivatkundInnen ist der YOU INVEST GREEN active der Fonds mit einer dynamischen Risikoneigung. Die Kursschwankungen können vergleichsweise hoch sein. Das Portfolio wird von unseren ExpertInnen laufend überwacht und regelmäßig den aktuellen Marktchancen entsprechend optimiert. Dieser Fonds stellt das Fundament für Ihren langfristig möglichen Vermögensaufbau dar.

Ergänzt werden könnte der Mix durch Investitionen in reale Werte, wie den ERSTE IMMOBILIENFONDS\*. Immobilien unterliegen anderen Einflussfaktoren als Wertpapiere, die an der Börse gehandelt werden. Einflussfaktoren auf den Fondspreis beim ERSTE IMMOBILIENFONDS sind unter anderem Mietererträge sowie die aktuellen Immobilienbewertungen.

## Diese beiden Fonds könnten enthalten sein

### YOU INVEST GREEN active\*\*

AT0000A11F78 (A), AT0000A11F86 (T)

70 %

Gemischter Fonds mit sehr breiter Streuung über viele Anlageklassen. Laufende aktive Anpassung des Portfolios aufgrund von Marktveränderungen.

### ERSTE IMMOBILIENFONDS

AT0000A08SG7 (A), AT0000A08SH5 (T)

30 %

Investition in reale Werte. Immobilien bilden eine gute Ergänzung in einem ausgewogenen Portfolio. Die Wertentwicklung ist unabhängig von der Entwicklung an den Börsen.

Weiterführende Informationen und Dokumente, sowie wichtige rechtliche Hinweise zum jeweiligen Fonds erhalten Sie durch das Anklicken des Fondsnamens in der obigen Fondsübersicht.

## Der erste s Fonds Plan Mix auf einen Blick

**Im Fokus steht:** Langfristig möglicher Vermögensaufbau, Ergänzung zu klassischen Sparprodukten, EinsteigerInnen

**Anlagehorizont:** Ab 10 Jahre

### \*Rückgabemodalitäten bei Immobilienfonds

Die Rückgabe von Anteilen ist nach wie vor zum täglichen Rechenwert möglich. Mit 01.01.2022 tritt die Novelle des österreichischen Immobilien-Investmentfondsgesetzes (ImmoInvFG) in Kraft. Ab spätestens 01.01.2027 gelten eine Mindestbeholdedauer (12 Monate) und eine Rückgabefrist (12 Monate) für österreichische Immobilienfonds.

Ziel ist der stärkere Schutz der Anleger:innen. Wollen viele Anleger:innen in kurzer Zeit ihr Geld zurück, kann das zu einem Liquiditätsengpass beim Fonds führen. Mit Einführung der Fristen kann die Fondsgesellschaft die Liquidität besser planen. Wenn nötig, hat das Fondsmanagement ausreichend Zeit, um Immobilien zu marktüblichen Preisen zu verkaufen, um zusätzliche Liquidität zu schaffen. Damit wird der Charakter von Immobilienfonds als langfristiges Investment betont.

Die Umsetzung des Gesetzes wird im Rahmen einer Übergangsfrist bis spätestens 01.01.2027 erfolgen. Details zur Umsetzung sind derzeit in Abstimmung. Sobald die Modalitäten geklärt sind, ist eine umfassende Information geplant.

Hauptbestandteil der Gesetzesnovelle ist die Einführung einer 12-monatigen Beholdedauer und einer 12-monatigen Rückgabefrist für österreichische Immobilienfonds. Nach Ablauf der Mindestbeholdedauer können Sie erstmalig eine unwiderrufliche Rückgabeerklärung bei der depotführenden Stelle abgeben. Sie erhalten die Auszahlung dann nach Ablauf der Rückgabefrist. Bitte beachten Sie, dass die Rückgabeerklärung nicht bei der ERSTE Immobilien KAG, sondern bei Ihrer depotführenden Bank zu erfolgen hat.

Voraussichtlich Ende 2025 werden wir – zeitgerecht vor tatsächlicher Wirksamkeit aller Fristen – nochmals mit allen Details auf Sie zukommen. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Bankberaterin oder Berater.

\*\* Siehe Warnhinweis auf der Rückseite | (A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer

Die individuelle Auswahl hängt von Ihren Veranlagungszielen und Ihrer Risikobereitschaft ab. Wir beraten Sie gerne.

**Disclaimer:** Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH und ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. 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 und ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. verwalteten Alternative Investment Fonds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 bzw. ImmoInvFG „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt und im Falle der ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. auf der Homepage unter [www.ersteimmobilien.at](http://www.ersteimmobilien.at) veröffentlicht.

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](http://www.erste-am.com) bzw. [www.ersteimmobilien.at](http://www.ersteimmobilien.at) 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](http://www.erste-am.com) bzw. [www.ersteimmobilien.at](http://www.ersteimmobilien.at) 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. 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.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere Anleger:innen 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 Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Die verschiedenen Bestandteile können getrennt voneinander gekauft werden.

Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

#### Warnhinweise gemäß InvFG 2011

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

**Rechtliche Hinweise:** Der YOU INVEST GREEN active 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 active 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 active zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des YOU INVEST GREEN active berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdokumenten beschrieben sind.

Wien, Juli 2023

Coverbild © Erste Group Brand Centre

**Impressum:** Medieninhaber und Hersteller: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, [EAMcontact@erste-am.com](mailto:EAMcontact@erste-am.com) | [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at) | Verlags und Herstellungsort: Wien