



Der nachhaltige s Fonds Plan Mix

ERSTE  **SPARKASSE** 

s Fonds Plan Mix – Vielfältig und flexibel



© iStock.com/Peopleimages

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. 50 % in Fonds A, 25 % in Fonds B und 25 % in Fonds C.

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 nachhaltigen 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



* 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 nachhaltige s Fonds Plan Mix

Längst ist klar: Nachhaltige Investitionen können langfristig ebenso erfolgreich sein wie traditionelle Veranlagentypen.

Das Besondere: Zusätzlich zu den klassischen Veranlagungskriterien – wie Ertrag, Laufzeit und Liquidität – berücksichtigen wir hier auch ökologische, soziale und ethische Standards. Dieser Investmentansatz beruht auf der Erkenntnis, dass die Erzielung langfristiger und nachhaltiger Erträge von stabilen, gut funktionierenden und solide geführten Unternehmen abhängt.

Mit einer Mischung aus Aktien mit entsprechenden Ertragschancen und Anleihen mit laufenden Zinserträgen können Sie den s Fonds Plan Mix ausgewogen gestalten.

Für nachhaltige Fonds gelten bestimmte Auswahlkriterien:

Ausschlusskriterien

Investitionen, die mit Atomkraft, Waffen, Kinderarbeit, Korruption oder Ausbeutung von Arbeitnehmer:innen zu tun haben, haben gerade in den nachhaltigen Fonds keinen Platz.

Positivkriterien

Investitionen im Bereich Umweltschutz, Öko-Effizienz, Wassersparen, Gesundheit und Sicherheit oder medizinische Versorgung sind besonders im Fokus dieser Fonds.

Bitte beachten Sie, dass den Fondsmanager:innen daher ein eingeschränktes Investmentuniversum zur Verfügung steht.

Diese Fonds könnten enthalten sein

ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE

AT0000A13EF9 (A), AT0000A13EG7 (T)

Der Fonds investiert in einzelne Anleihen von Unternehmen aus den Schwellenländern. Das Anlageuniversum setzt sich nach nachhaltigen Kriterien zusammen.

25 %

ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND

AT0000A1QA61 (A), AT0000A1QA79 (T)

Ein weltweit veranlagender Nachhaltigkeits-Aktienfonds mit Dividendenfokus. Der Schwerpunkt des Fonds liegt auf Aktien von Unternehmen mit hoher bis mittlerer Marktkapitalisierung und attraktiver Dividendenrendite.

25 %

ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE

AT0000AOPHH8 (A), AT0000AOPHJ4 (T)

Der Fonds investiert überwiegend in Unternehmensanleihen europäischer Emittenten bester bis mittlerer Bonität, die auf Euro lauten. Das Anlageuniversum setzt sich nach ethisch-nachhaltigen Kriterien zusammen. Die Investition in Anleihen von Unternehmen, die nach ökologischen, sozialen und Governance-Aspekten zu den Vorreitern zählen, steht bei der Investmententscheidung im Vordergrund.

25 %

ERSTE GREEN INVEST*

AT0000A2DY42 (A), AT0000A2DY59 (T)

Der Fonds investiert weltweit vor allem in Unternehmen aus dem Bereich Umwelttechnologie. Die Titelauswahl erfolgt mit Fokus auf Unternehmen, welche vor allem in den Bereichen Energie, Wasser, Abfall & Recycling, Transformation und Adaption tätig sind.

25 %

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

Der nachhaltige s Fonds Plan Mix auf einen Blick

Im Fokus steht: Bewusst nachhaltig veranlagen, respektvoller Umgang mit der Natur und den Mitmenschen

Anlagehorizont: Ab 10 Jahre

* Siehe Warnhinweis gem InvFG 2011 auf der Rückseite | (A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer
Weiterführende Informationen zur verantwortungsvollen Veranlagung finden Sie auf erste-am.at
Die individuelle Auswahl hängt von Ihren Veranlagungszielen und Ihrer Risikobereitschaft ab. Wir beraten Sie gern.

Disclaimer: Hierbei handelt es sich um eine Werbemittelung. 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. ImmolnFG „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt und im Falle der ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. auf der Homepage unter 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 bzw. 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 bzw. www.ersteimmobilien.at 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 Fonds-währung 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 Wissenstand 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.

Rechtliche Hinweise: Der ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE, ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE, ERSTE GREEN INVEST verfolgen 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 ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE, ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE, ERSTE GREEN INVEST 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 ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE, ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE, ERSTE GREEN INVEST zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE, ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE, ERSTE GREEN INVEST berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdocumenten beschrieben sind.

Wien, Juli 2023

Impressum: Medieninhaber und Hersteller: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, EAMcontact@erste-am.com | www.erste-am.at | Verlags und Herstellungsart: Wien