

Der trendige
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. 25 % in Fonds A, 25 % in Fonds B, 25 % in Fonds C und 25 % in Fonds D.




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 trendigen 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 KundenbetreuerInnen 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)

Der trendige s Fonds Plan Mix



Dieser s Fonds Plan Mix richtet sich an AnlegerInnen, die bereits Erfahrungen mit einer Veranlagung in Wertpapiere haben. Der aus Aktienfonds bestehende Mix orientiert sich an verschiedenen globalen Megatrends von unterschiedlichen Ländern und Branchen. Als Megatrends werden besonders tiefgreifende und länger andauernde Trends, die gesellschaftliche und technologische Veränderungen betreffen, bezeichnet.

Hier finden Sie Beispiele für aktuelle Megatrends, wie:

- Steigender Konsum in den Schwellenländern (Emerging Markets)
- Laufende Innovationen und Verbesserungen im IT-Bereich (Digitalisierung, Anstieg bei der Nutzung von sozialen Netzwerken und virtuelle Realität, z.B. virtuelle Brillen)
- Allgemein steigende Lebenserwartung, somit nehmen die Investitionen im Gesundheits- und Pharmabereich stetig zu

- Investition in Megatrends für eine lebenswerte Zukunft (Wasser-, Wind-, Solar- und erneuerbare Energie)

Mit dem unten vorgeschlagenen Fonds investieren Sie in viele unterschiedliche Bereiche unseres täglichen und zukünftigen Lebens. Diese unterschiedlichen Trends vereinen hohes Zukunftspotenzial hinsichtlich der Kursentwicklung verbunden mit hohem Potenzial von Kursschwankungen.

Bitte beachten Sie:

Je nach Anlageregion können Fremdwährungen erheblichen Einfluss auf Ihre Veranlagung haben. Neben den fundamentalen Daten von Unternehmen (z.B. Unternehmensgewinne oder Bewertung) werden Aktienmärkte auch von anderen Faktoren (z.B. wirtschaftliche und politische Entwicklungen) maßgeblich beeinflusst.

Diese Fonds könnten enthalten sein

25 %

25 %

25 %

25 %

A

ESPA STOCK GLOBAL EMERGING MARKETS*
AT0000680962 (A), AT0000680970 (T)

Ausgewählt werden interessante Unternehmen aus den Wachstumsmärkten, die aussichtsreiche Produkte oder Dienstleistungen anbieten.

B

ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT*
AT0000705660 (A), AT0000705678 (T)

Die Veranlagung erfolgt weltweit in Aktien, die besonderen Qualitätskriterien v. a. hinsichtlich Umwelt unterliegen. Jeder Titel wird von einem Umweltbeirat und auch vom WWF geprüft, bevor ein Investment stattfinden darf.

C

ESPA STOCK BIOTEC*
AT0000746748 (A), AT0000746755 (T)

Investiert in die bedeutendsten Biotechnologieunternehmen, vorwiegend in den USA.

D

ESPA STOCK TECHNO*
AT0000754262 (A), AT0000753504 (T)

Der IT-Markt ist ein sich schnell verändernder Bereich. Er zeichnet sich durch neue Trends (wie z. B. Cloud Computing oder soziale Netzwerke), Innovationen und laufende Verbesserungen aus.

* Siehe Warnhinweis auf der Rückseite

(A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer

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

Der trendige s Fonds Plan Mix auf einen Blick

Im Fokus steht:	Langfristig möglicher Kapitalaufbau, Investieren in viele unterschiedliche Megatrends
Anlagehorizont:	Ab 10 Jahre

Wichtige rechtliche Hinweise – Disclaimer

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 abrufbar und stehen dem/der interessierten AnlegerIn 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 die Wesentliche Anlegerinformation/KID erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage 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. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Der Wert von Anteilen und deren Ertrag können sowohl steigen als auch fallen. Auch Wechselkursänderungen können den Wert einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Es besteht daher die Möglichkeit, dass Sie bei der Rückgabe Ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurück erhalten. Personen, die am Erwerb von Investmentfondsanteilen interessiert sind, sollten vor einer etwaigen Investition den/die aktuelle(n) Prospekt(e) bzw. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“, insbesondere die darin enthaltenen Risikohinweise, lesen.

Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise dem Prospekt bzw. den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011:

Der ESPA STOCK GLOBAL EMERGING MARKETS, der ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT, der ESPA STOCK BIOTEC und der ESPA STOCK TECHNO können aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Stand: Dezember 2018

Impressum: Medieninhaber, Hersteller, Herausgeber und Redaktion:

Erste Asset Management GmbH

Postanschrift: Am Belvedere 1, 1100 Wien

Verlags- und Herstellungsort: Wien

erstebank.at

sparkasse.at

erste-am.at