Der vorsorgende
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?

Veranlagen 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. 60 % in Fonds A, 20 % in Fonds B und 20 % 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 vorsorgenden 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

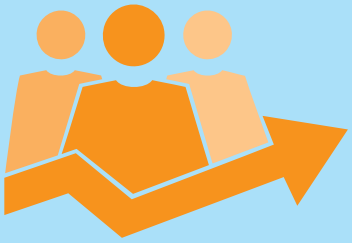
- Fondskurse unterliegen Schwankungen – je nach den enthaltenen Wertpapieren
- Die Auszahlung hängt von Marktentwicklungen ab, Kapitalverluste sind möglich
- Fonds können diverse Risiken enthalten: Fremdwährungs-, Markt-, Branchenrisiko

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

Der vorsorgende s Fonds Plan Mix



Veranlagung ist die Vorsorge für die Zukunft – z. B. für die Pension. Neben der staatlichen Vorsorge (1. Säule) und der betrieblichen Vorsorge (2. Säule) stellt die private Vorsorge die 3. Säule dar.

Staatliche und betriebliche Vorsorge zielen in erster Linie auf die Alterspension ab. Angesichts der langfristig zu erwartenden Lücken im staatlichen Pensionssystem ist es empfehlenswert, auch privat vorzusorgen.

Investmentfonds können nicht nur für die Pensionsvorsorge geeignet sein, sondern auch dann, wenn Sie für Ihre Kinder oder Enkelkinder vorsorgen möchten.

Sie können mit dem vorsorgenden s Fonds Plan Mix Ihre persönlichen Ziele verfolgen – z. B. den möglichen Kapitalaufbau für größere Anschaffungen.

Mit den unten angeführten Fonds investieren Sie in unterschiedliche Anlageklassen. YOU INVEST – unser innovatives Veranlagungskonzept – bildet hier beispielsweise mit dem YOU INVEST active den Schwerpunkt und stellt das Fundament für Ihren langfristigen Vermögensplan dar.

Ergänzt werden könnte der Mix durch Investitionen in reale Werte – wie den ERSTE IMMOBILIENFONDS – und in den ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND – ein dividendenstarker globaler Aktienfonds, dessen Unternehmen nach nachhaltigen Kriterien ausgewählt werden.

Aktien bieten eine Beteiligung am Wachstum von Unternehmen und somit die Chance auf einen langfristigen Wertzuwachs. Jedoch kann es zu einem Kapitalverlust kommen.

Diese Fonds könnten enthalten sein

60 %	20 %	20 %
A YOU INVEST active* AT0000A11F78 (A) AT0000A11F86 (T)	**B** ERSTE IMMOBILIENFONDS AT0000A08SG7 (A) AT0000A08SH5 (T)	**C** ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND AT0000A1QA61 (A) AT0000A1QA79 (T)
Gemischter Fonds mit sehr breiter Streuung über viele Anlageklassen. Laufende aktive Anpassung des Portfolios aufgrund von Marktveränderungen.	Investition in reale Werte. Immobilien bilden eine gute Ergänzung in einem ausgewogenen Portfolio. Die Wertentwicklung ist unabhängig von der Entwicklung an den Börsen.	Ein weltweit veranlagender Nachhaltigkeits-Aktienfonds mit Dividendenfokus. Der Schwerpunkt des Fonds liegt auf Aktien von Unternehmen mit hoher bis mittlerer Marktkapitalisierung und attraktiver Dividendenrendite.

* Siehe Warnhinweis auf der Rückseite

(A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer

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

Tipp: Je näher Sie Ihrem Vorsorgeziel kommen, umso mehr empfiehlt sich eine Umschichtung in defensivere Investments.

Der vorsorgende s Fonds Plan Mix

Im Fokus steht:	Schließen einer möglichen Pensionslücke, Vorsorgen für eine größere Anschaffung
Anlagehorizont:	Ab 10 Jahre

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sie wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir, die vollständigen Informationen zum jeweiligen Finanzprodukt durchzulesen: den Prospekt sowie ggf. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG". Diese liegen für alle interessierten AnlegerInnen unter der Adresse Am Belvedere 1, 1100 Wien, während der üblichen Geschäftszeiten kostenlos auf. Eine elektronische Fassung der Dokumente ist ferner auf der Website der Erste Group Bank AG www.erstegroup.com/prospekte/snp abrufbar. Bei Fonds sind die Unterlagen auf der Homepage der Erste Asset Management GmbH unter www.erste-am.at bzw. der ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. www.ersteimmobilien.at abrufbar. Die Billigung des Prospekts durch die zuständige Finanzmarktaufsichtsbehörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen oder zum Handel an einem geregelten Markt zugelassenen Wertpapiere zu verstehen. Beachten Sie auch die WAG 2018 Kundeninformation Ihres Bankinstituts.

Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Das Finanzprodukt sowie die dazugehörenden Produktunterlagen dürfen weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen angeboten, verkauft, weiterverkauft oder geliefert bzw. veröffentlicht werden, die ihren Wohnsitz/Sitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Dies gilt insbesondere für folgende Länder: Australien, Großbritannien, Japan, Kanada und die USA (einschließlich „US-Person" wie in der Regulation S unter dem Securities Act 1933 idjgF definiert).

Die verschiedenen Bestandteile können getrennt voneinander gekauft werden.

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

Stand: Dezember 2019

Impressum: Medieninhaber, Hersteller, Herausgeber und Redaktion:
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
Postanschrift: Am Belvedere 1, 1100 Wien

erstebank.at
sparkasse.at

ERSTE SPARKASSE