EUR R01

ERSTE RESPONSIBLE BOND MÜNDEL

Anleihen-fonds

Euro-Anleihenfonds für die mündelsichere Veranlagung

Anlagecharakteristik

Der ERSTE RESPONSIBLE BOND MÜNDEL investiert in Anleihen österreichischer Emittenten, welche auf Euro lauten (Bundesanleihen, Pfandbriefe und fundierte Bankschuldverschreibungen). Die Veranlagung erfolgt gemäß § 46 (3) InvFG 2011 iVm § 217 ABGB (vormals § 230b ABGB) und ist daher für Mündelgelder sowie die Wertpapierdeckung österr. Pensionsrückstellungen (§14 EStG iVm §25 PKG) geeignet. Deckungsausmaß für österr. Pensionsrückstellung: EUR 7,27/Anteil. Die Investition in Anleihen von Unternehmen und Staaten, die nach ökologischen, sozialen und Governance-Aspekten zu den Vorreitern zählen, steht bei der Investmententscheidung im Vordergrund. Im Rahmen eines ganzheitlichen ESG-Ansatzes werden dabei auch ethische Aspekte berücksichtigt.

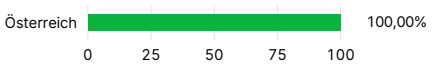
Bitte beachten Sie, dass die Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungspolitik. Die Vermögenswerte werden diskretionär ausgewählt. Der Fonds orientiert sich an einem Vergleichsindex (aus lizenzvertraglichen Gründen erfolgt die konkrete Nennung des verwendeten Index in Prospekt, Punkt 12 oder Basisinformationsblatt "Ziele"). Zusammensetzung und Wertentwicklung des Fonds können wesentlich bis vollständig, kurz- und langfristig, positiv oder negativ von jener des Vergleichsindex abweichen. Der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist nicht eingeschränkt.

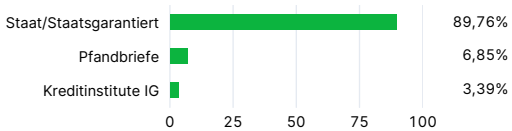
Weitere Ausführungen zur nachhaltigen Ausrichtung des ERSTE RESPONSIBLE BOND MÜNDEL sowie zu den Angaben gemäß Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) und Taxonomie-Verordnung (Verordnung (EU) 2020/852) sind dem aktuellen Prospekt, Punkt 12 und Anhang „Nachhaltigkeitsgrundsätze“ zu entnehmen. Bei der Entscheidung, in den ERSTE RESPONSIBLE BOND MÜNDEL zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des ERSTE RESPONSIBLE BOND MÜNDEL berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdokumenten beschrieben sind.

Anlagestruktur

Anleihen - Länderrisiko



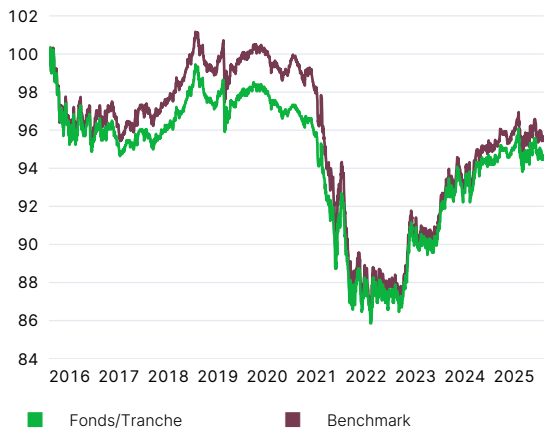
Anleihenkategorien



Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

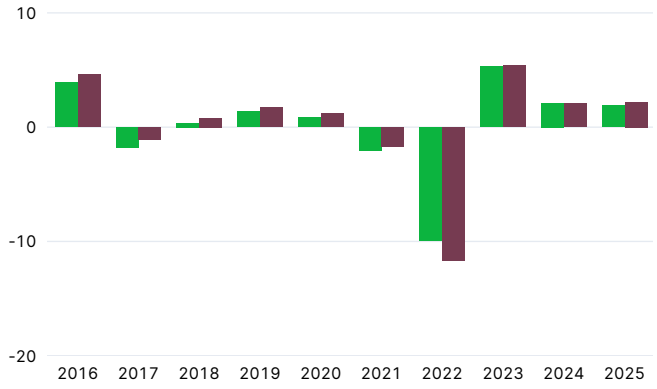
Bis 31.08.2023 verfolgte der Fonds eine andere Anlagestrategie (Nähere Informationen auf Anfrage: mailto:kontakt@erste-am.com).

Wertentwicklung



Wertentwicklung (inkl. Ausschüttung) zwischen 31.08.2016 und 31.08.2026

Jahresperformance



Jahresbeginn	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Fondsbeginn
-0,4%	0,0%	2,6% p.a.	-0,6% p.a.	-0,6% p.a.	4,0% p.a.
-0,2%	0,2%	2,7% p.a.	-0,9% p.a.	-0,5% p.a.	-

Fonds/Tranche Benchmark

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
3,9%	-1,8%	0,4%	1,3%	0,9%	-2,1%	-9,9%	5,3%	2,1%	1,9%
4,6%	-1,1%	0,8%	1,7%	1,2%	-1,7%	-11,7%	5,4%	2,1%	2,2%

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.

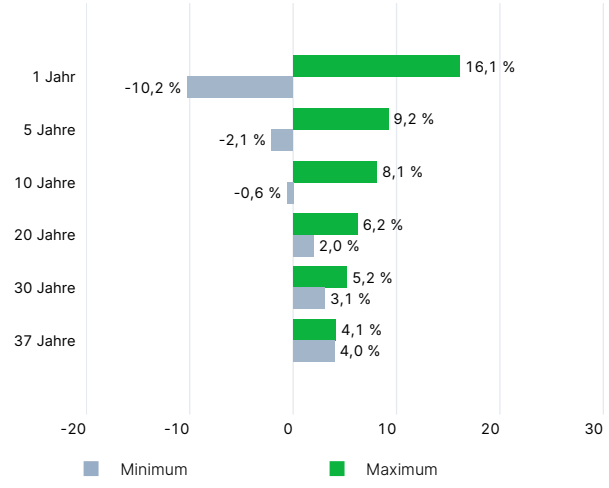
Statistische Kennzahlen (3 Jahre)

Volatilität	3,13%
Größter historischer Verlust	-1,84%
Anteil positive Monate	58,33%

Fondskennzahlen (Anleihefonds)

Ø WP-Rendite	3,24%
Modified Duration	4,24%
Duration	4,38 Jahr(e)
Ø Kupon	1,99%
Durchschnittsrating	AA+

Min / Max Performance annualisiert ohne Vergleichsindex



Risikoindikator lt. BIB (SRI) [1]

1	**2**	3	4	5	6	7

Empfohlene Mindesthaltedauer in Jahren

<	1	2	3	4	5	**6**	7	8	9	10	>

1 BIB = Basisinformationsblatt, SRI = Summary Risk Indicator

Ausschüttungsrendite der letzten 5 Jahre für die ISIN AT0000858220

Geschäftsjahr	EXTAG	Währung	Auszahlung	KESt	Ausschüttungsrendite
2024/2025	11.12.2025	EUR	0,12	0,00	1,59
2023/2024	12.12.2024	EUR	0,15	0,00	2,04
2022/2023	13.12.2023	EUR	0,12	0,00	1,63
2021/2022	13.12.2022	EUR	0,02	0,00	0,25
2020/2021	13.12.2021	EUR	0,02	0,00	0,24

Anteilscheine

Anteilscheinart	Ausschüttungsfrequenz	ISIN	Währung	Rechenwert
Ausschütter	jährlich	AT0000858220	EUR	7,49
Thesaurierer	jährlich	AT0000812995	EUR	13,94

Fonds Basisdaten

Fondsvolumen	EUR 579,47 Mio.
Erstausgabetag	15.12.1988
Ausschüttungsdatum	15.12.
Ausgabeaufschlag bis zu	2,50%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Verwaltungsgebühr (aktuell) p.a. [2]	0,40%
Laufende Kosten (Verwaltungsgebühr inbegriffen) p.a.	0,47%
Performance Fee	-
Nutzer iSd Referenzwerte-VO	Bestimmung der Zusammensetzung des Portfolios
Depotbank	Erste Group Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	Erste Asset Management GmbH
Kontakt	kontakt@erste-am.com

2 „Aktuell“: Die aktuell verrechnete Verwaltungsgebühr kann von der Verwaltungsgesellschaft jederzeit im Rahmen der Vorgaben gem. Fondsbestimmungen geändert werden.

Nachhaltigkeit

Nachhaltig i.S.d. Offenlegungs-Verordnung	Ja, Artikel 8
Berücksichtigung von ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten gem. Taxonomie-Verordnung	Nein
Berücksichtigung von Principal Adverse Impacts (PAI-Kriterien)	Ja

Vorteile für Anlegerinnen und Anleger

- Für mündelsichere Veranlagungen geeignet.
- Gute Sicherheit durch Emittenten mit hoher Bonität.
- Chance auf Ertrag in Höhe der Sekundärmarktrendite von österreichischen Staatsanleihen.
- Für Pensionsrückstellungen geeignet.

Zu beachtende Risiken

- Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen.
- Bonitätsverschlechterungen können zu Kursrückgängen führen.
- Kapitalverlust ist möglich.
- Risiken, die für den Fonds von Bedeutung sein können, sind insb.: 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.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der ERSTE RESPONSIBLE BOND MÜNDEL beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35 % seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von öffentlichen Emittenten anzulegen. Eine genaue Auflistung dieser Emittenten finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Weitere Infos zu den verwendeten Fachbegriffen sind auf der Homepage der ERSTE ASSET MANAGEMENT unter der Rubrik Geld anlegen/Fonds-ABC zu finden. FondsABC

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH. Die Kommunikationssprache der Vertriebsstellen ist Deutsch und jene der Verwaltungsgesellschaft zusätzlich auch Englisch. Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und 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 das Basisinformationsblatt sind in der jeweils aktuell

gültigen Fassung auf der Homepage www.erste-am.com 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 der Prospekt bzw. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG" und das Basisinformationsblatt erhältlich sind, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage www.erste-am.com 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.

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen, die erwähnten Fondsdokumente zu lesen. Diese Unterlagen erhalten Sie zusätzlich zu den oben angeführten Stellen kostenlos am jeweiligen Sitz der vermittelnden Sparkasse und der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Sie können die Unterlagen auch elektronisch abrufen unter www.erste-am.com.

Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Merkmale unserer Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, der steuerlicher Situation, Erfahrungen und Kenntnisse, des Anlageziels, der finanziellen Verhältnisse, der Verlustfähigkeit oder Risikotoleranz. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Bitte beachten Sie: Eine Veranlagung in Wertpapieren birgt neben den geschilderten Chancen auch Risiken. 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 zurückerhalten. 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. 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.

Wir dürfen dieses Finanzprodukt weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen anbieten, verkaufen, weiterverkaufen oder liefern, die ihren Wohnsitz bzw. Unternehmenssitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Wir dürfen in diesem Fall auch keine Produktinformationen anbieten.

Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische oder russische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise dem Prospekt bzw. den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG".

In dieser Mitteilung wird ausdrücklich keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Diese Mitteilung ersetzt somit keine Anlageberatung.

Die Unterlage stellt keine Vertriebsaktivität der Verwaltungsgesellschaft dar und darf somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden.

Die Erste Asset Management GmbH ist mit der Erste Bank und den österreichischen Sparkassen verbunden.

Beachten Sie auch die „Informationen über uns und unsere Wertpapierdienstleistungen" Ihres Bankinstituts.

Medieninhaber und Hersteller: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, contact@erste-am.com / www.erste-am.at / Verlags- und Herstellungsort: Wien