

ERSTE REAL ASSETS

Investieren in echte Werte

Investieren Sie mit dem Fonds ERSTE REAL ASSETS in sogenannte reale Werte. Dabei handelt es sich um Immobilien, Infrastruktur, Rohstoffe und andere Sachwerte. Der ERSTE REAL ASSETS investiert in globale Aktien, Gold und Immobilienfonds. Aktien können im weiteren Sinne auch als Sachwerte verstanden werden, da sie Anteile an echten Unternehmen verbriefen. Diese erwirtschaften Gewinne, indem sie reale Produkte produzieren und vertreiben. Immobilien zeichnen sich durch ihre Werthaltigkeit aus und sorgen durch Mieteinnahmen für stabile Erträge. Gold ist in seiner Menge begrenzt und kann dadurch einen gewissen Schutz vor Inflation darstellen. Außerdem stellen sie eine zusätzliche mögliche Renditequelle dar und können das Gesamtrisiko im Portfolio reduzieren.

ERSTE REAL ASSETS

Echte Beteiligungen an Unternehmen

Unternehmen passen die Preise ihrer Produkte laufend an das aktuelle Wirtschaftsumfeld an. Steigende Kosten für Rohstoffe oder Löhne werden an Endkunden weitergegeben und inflationäre Entwicklungen so abgefedert. Abhängig vom Wirtschaftszyklus können Aktien daher zum Erhalt des Vermögens beitragen.

Stabile Erträge durch Immobilieninvestments

Immobilien sind langlebige und stabile Wirtschaftsgüter. Durch die Vermietung erwirtschaften Immobilien laufend Erträge. Die Mieten werden dabei in der Regel an die Inflation angepasst. So kann der Gefahr der Geldentwertung entgegengewirkt werden.

Gold glänzt ewig

Im Gegensatz zur Geldmenge ist die Menge an vorhandenem Gold begrenzt und kann nicht beliebig gesteuert werden. Das sorgt für eine gewisse Absicherung der Kaufkraft.

In der Geschichte hat sich gezeigt, dass die Nachfrage nach Gold und damit sein Wert besonders in ökonomischen und politischen Krisen anstieg. Gold im Portfolio sorgt für noch breitere Risikostreuung und kann eine zusätzliche Ertragsquelle darstellen.

Ihre Vorteile:

- Veranlagungsschwerpunkt auf reale Werte
- Das Anlageziel ist langfristiger Kapitalzuwachs
- Durch die Veranlagung in unterschiedliche Anlageklassen wird das Risiko gestreut, was Verlustrisiken reduzieren kann.
- Investmentfonds sind Sondervermögen

Zu beachtende Risiken:

- Die Vermögenswerte im Fonds (insb. Aktien) können erheblichen Preisschwankungen unterliegen.
- Aufgrund der Anlage in Fremdwährungen kann der Fondsanteil durch Wechselkursänderungen belastet werden.
- Alternative Anlageklassen beinhalten ein höheres Risikopotenzial
- Kapitalverlust ist möglich

Ihre KundenbetreuerIn berät Sie gerne persönlich. Weitere Details finden Sie auf www.erste-am.at

Charakteristik und Konditionen

Anlagegrundsatz:	Der ERSTE REAL ASSETS veranlagt überwiegend in die Assetklassen Aktien, Rohstoffe und Edelmetalle, Immobilien, Infrastrukturwerte sowie inflationsgesicherte Anleihen, welche in Zusammenschau den Schwerpunkt auf reale Werte bilden. Den Schwerpunkt bilden globale Aktien, Gold und Immobilien. Die Veranlagung erfolgt hierbei direkt oder indirekt über Investmentfonds oder Derivate. Die Allokation in Edelmetalle, insbesondere in Gold, z.B. in Form von Exchange Traded Commodities (Schuldverschreibungen), ist auf maximal 40% des Fondsvermögens beschränkt. Weiters können Immobilienfonds bis zu einer Höhe von 20% des Fondsvermögens erworben werden.
ISIN:	AT0000A2QAC8 - Ausschüttungsanteil AT0000A2QAD6 - Thesaurierungsanteil
Webportal:	www.erste-am.at
Fondsstart:	06.05.2021
Verwaltungsgebühren:	bis zu 1,20 % p. a.
Rücknahmepreis:	Errechneter Wert
Empfohlene Behaltdauer:	Mind. 6 Jahre
Geschäftsjahr:	01.12. – 30.11.
Ausschüttungsdatum:	1. März
Depotbank:	Erste Group Bank AG
KESt-Kategorie:	Endbesteuer für österreichische Privatanleger; die steuerliche Behandlung hängt von der individuellen Situation des jeweiligen Anlegers ab und bezieht sich auf den Rechtsstand zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Unterlage.
Kapitalanlagegesellschaft:	Erste Asset Management GmbH



Ihre KundenbetreuerIn berät Sie gerne persönlich und informiert Sie über Gebühren und laufende Kosten. Weitere Details und die rechtlich verbindlichen Dokumente finden Sie auf www.erste-am.at

Das Finanzprodukt sowie die dazugehörigen Produktunterlagen dürfen weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen angeboten, verkauft, weiterverkauft oder geliefert bzw. veröffentlicht werden, die ihren Wohnsitz/Sitz in den USA (einschließlich "US-Person" wie in der Regulation S unter dem Securities Act 1933 idjG definiert) haben.

Wichtige rechtliche Hinweise:

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 idjG 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.**

Die Ausgabe der Anteile ist grundsätzlich nicht beschränkt, die Verwaltungsgesellschaft behält sich jedoch vor, die Ausgabe von Anteilscheinen vorübergehend oder vollständig einzustellen.

In Videos und Präsentationen wird ausdrücklich keine Anlageberatung und auch keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Die Präsentationen stellen keine Vertriebsaktivität dar und dürfen somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden. Alle Entscheidungen, die der/die AnlegerIn möglicherweise aufgrund dieser Präsentation trifft, bleiben ausschließlich in seiner/ihrer Verantwortung.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011
Der ERSTE REAL ASSETS kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Impressum:

Medieninhaber, Hersteller, Herausgeber und Redaktion:
Erste Asset Management GmbH
Postanschrift: Am Belvedere 1, 1100 Wien

Stand per März 2021