

YOU INVEST

YOU INVEST RESPONSIBLE **balanced**

Monatsbericht Jänner 2022

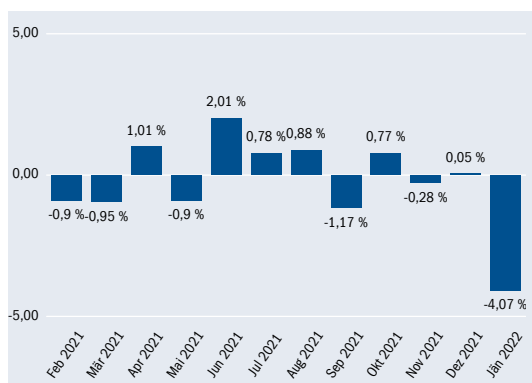
ERSTE 
Asset Management

Bericht des Fondsmanagers

Portfoliobericht

Die Aktienquote des YOU INVEST RESPONSIBLE balanced wurde im Jänner bei etwa 22,5% beibehalten. Staatsanleihen aus dem Euro-Raum sind zu etwa 30% im Portfolio vertreten. Die Veranlagung in Anleihen mit High Yield Rating liegt bei 10%. Globale Anleihen mit Investment Grade Rating finden sich zu etwa 15% investiert. Emerging Market Anleihen werden aktuell mit 12,5% gehalten.

Wertentwicklung pro Monat¹



Wertentwicklung (Brutto)¹



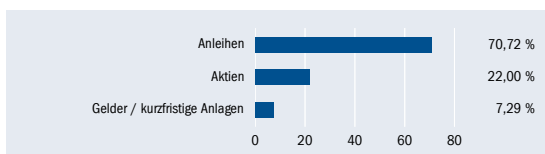
¹ Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr und eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung berücksichtigt. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 5,00 % und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Stand vom 31.01.2022

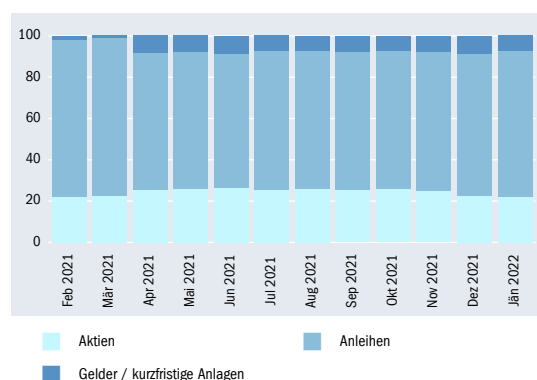
-4,07 %

Performance Jänner 2022¹

Aufteilung im Detail



Aufteilung im Zeitablauf



Performance-Report¹

Performance seit Fondsbeginn	26,77
Performance seit Jahresbeginn	-4,07
Performance 1 Jahr	-2,89
Performance 3 Jahre	12,42
Performance 5 Jahre	13,18

Statistische Kennzahlen lt. OeKB (3 Jahre)

Sharpe-Ratio	0,61
Volatilität	7,30 %
Größter historischer Verlust	-9,02 %
Anteil positive Monate	66,67 %

¹ Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr und eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung berücksichtigt. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 5,00 % und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

-4,07 %

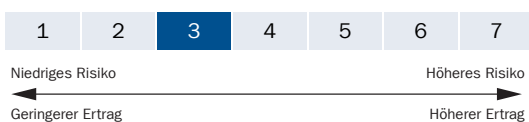
Performance seit Jahresbeginn¹

Fonds-Eckdaten

Fondsvolumen	EUR 190,72 Mio
Erstausgabetermin	01.10.2012
Fondsrechnungsjahr	01.07. bis 30.06.
Ausschüttungsdatum	01.10.
Vertriebszulassung	AT,DE
Ausgabeaufschlag	3,50 %
Verwaltungsgebühr bis zu*	1,00 % PA
Empfohlene Behaltedauer	mindestens 6 Jahre
Depotbank	Erste Group Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	Erste Asset Management GmbH
Kontakt	ansprechpartner@sparinvest.com

* Angaben laut Fondsbestimmungen

Risikoeinstufung laut Kundeninformationsdokument



Anteilscheine

Art	ISIN	Währung	Rechenwert
Thesaurierer *	AT0000A0WP18	EUR	122,95
Ausschütter *	AT0000A15VN2	EUR	109,47

* auch als s Fonds Plan erhältlich

Vorteile für den Anleger

- Eine moderne, aktive Anlagestrategie sorgt für eine ausgewogene Balance zwischen Risiko und Ertrag.
- Durch die breite Veranlagung in unterschiedliche Anlageklassen wird das Risiko gestreut was Verlustrisiken reduzieren kann.
- Sie können Ihren YOU INVEST Fonds jederzeit zum aktuellen Rückgabepreis verkaufen.

Zu beachtende Risiken

- Anlagen an Kapitalmärkten unterliegen Marktpreisschwankungen.
- Kapitalverlust ist möglich.
- Wechselkursveränderungen können den Fondspreis negativ beeinflussen.
- 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 YOU INVEST RESPONSIBLE balanced kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

DISCLAIMER

Das ist eine Werbemittelung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH (EAM). Unsere Kommunikationssprachen sind Deutsch u. Englisch. Der Prospekt für OGAW-Fonds (samt Änderungen) wird gem. InvFG 2011 idgF erstellt u. im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht. Für die von der EAM verwalteten Alternative Investment Fonds (AIF) werden entspr. AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt. Der Prospekt, die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ und die Wesentliche Anlegerinformation/KID sind in der jew. aktuell gültigen Fassung auf der Homepage www.erste-am.com jew. in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar u. stehen dem/der interessierten AnlegerIn kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft und am Sitz der Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jew. 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. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf Deutsch und Englisch 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 jew.Fonds zu entnehmen. Ist die Fondswährung eine andere Währung als die Heimatwährung des Anlegers, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert seiner Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in seine Heimatwährung - positiv od. negativ beeinflussen. Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere AnlegerInnen u. basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen u. Schlussfolgerungen sind genereller Natur u. berücksichtigen nicht die indiv. Bedürfnisse unserer AnlegerInnen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation od. Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Sofern in dieser Unterlage Portfoliopositionierungen von Fonds bekannt gegeben werden, basieren diese auf dem Stand der Marktentwicklung zum Redaktionsschluss. Im Rahmen d. aktiven Managements können sich die genannten Portfoliopositionierungen jederzeit ändern.