

# YOU INVEST

## **YOU INVEST balanced**

Monatsbericht Jänner 2022

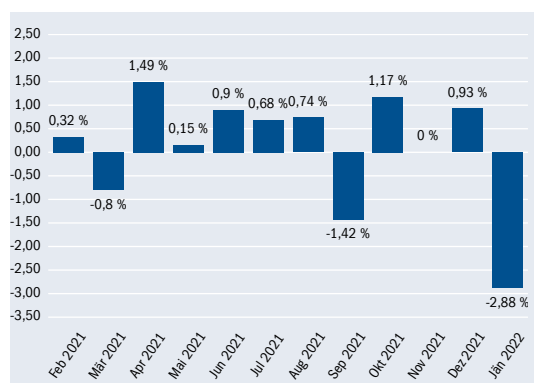


# Bericht des Fondsmanagers

## Portfoliobericht

Im Portfolio des YOU INVEST balanced wurde die Aktienquote im Jänner bei etwa 22,5% beibehalten. Innerhalb des Aktienteils wird mittels Investmentfonds hauptsächlich in den USA, Asien ex Japan, UK und Europa investiert. Bevorzugt werden Wachstumsaktien, Finanzwerte, der Gesundheitssektor, konsumorientierte Unternehmen, kleinkapitalisierte Werte und Qualitätstitel. Ertragschancen werden zusätzlich im Anleiheteil über nordamerikanische und europäische High-Yield Unternehmensanleihen und Unternehmensanleihen im Investment Grade Bereich in Europa und den USA wahrgenommen. Zusätzlich ist das Portfolio über Anleihenfonds in Staats- und Unternehmensanleihen der Schwellenländer in deren jeweiliger Lokal- und auch Hartwährung inklusive China investiert. Sicherheitsorientierte Veranlagungen stellen Fonds, die in US Hypothekendarlehen mit Staatsgarantie, US-Staatsanleihen, und internationale Staatsanleihen der entwickelten Länder investieren, dar. Knapp 15% werden in geldmarktnah veranlagenden Fonds und Kontoguthaben gehalten. Alternative Veranlagungen sind mittels einer breit gestreuten Investition in Fonds in der Höhe von knapp unter 10% investiert.

### Wertentwicklung pro Monat<sup>1</sup>



### Wertentwicklung (Brutto)<sup>1</sup>



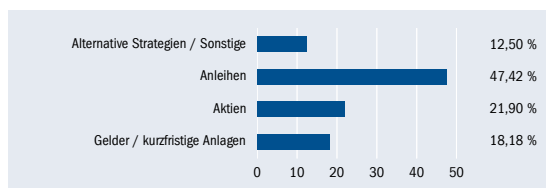
<sup>1</sup> Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr und eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung berücksichtigt. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 3,50 % und allenfalls individuelle 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

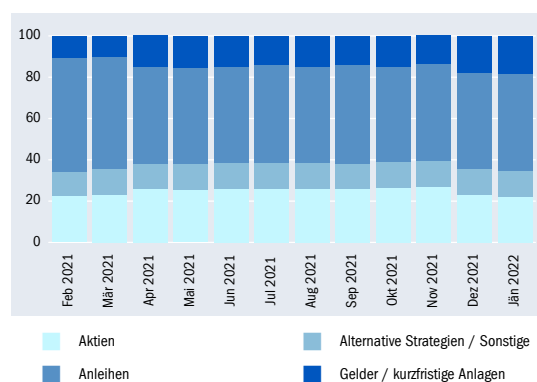
# -2,88 %

## Performance Jänner 2022<sup>1</sup>

**Aufteilung im Detail**



**Aufteilung im Zeitablauf**



**Performance-Report<sup>1</sup>**

Performance seit Fondsbeginn	21,81
Performance seit Jahresbeginn	-2,88
Performance 1 Jahr	1,19
Performance 3 Jahre	12,36
Performance 5 Jahre	11,71

**Statistische Kennzahlen lt. OeKB (3 Jahre)**

Sharpe-Ratio	0,59
Volatilität	7,50 %
Größter historischer Verlust	-9,91 %
Anteil positive Monate	69,44 %

<sup>1</sup> 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 3,50 % 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.

**-2,88 %**

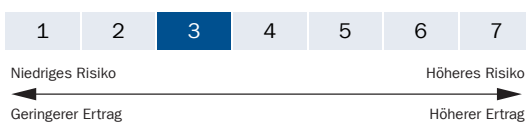
Performance seit Jahresbeginn<sup>1</sup>

## Fonds-Eckdaten

Fondsvolumen	EUR 481,52 Mio
Erstausgabetag	04.11.2013
Fondsrechnungsjahr	01.01. bis 31.12.
Ausschüttungsdatum	01.04.
Vertriebszulassung	AT,CZ,DE
Ausgabeaufschlag	3,50 %
Verwaltungsgebühr bis zu*	0,90 % PA
Empfohlene Behaltdauer	mindestens 6 Jahre
Depotbank	Erste Group Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	Erste Asset Management GmbH
Kontakt	<a href="mailto:ansprechpartner@sparinvest.com">ansprechpartner@sparinvest.com</a>

\* Angaben laut Fondsbestimmungen

## Risikoeinstufung laut Kundeninformationsdokument



## Anteilscheine

Art	ISIN	Währung	Rechenwert
Ausschütter *	AT0000A11FA1	EUR	105,71
Thesaurierer *	AT0000A11FB9	EUR	119,52
Vollthesaurierer	AT0000A11FC7	EUR	121,74

\* 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 balanced kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

## DISCLAIMER

Das ist eine Werbemitteilung. 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](http://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](http://www.erste-am.com) ersichtlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist auf Deutsch und Englisch auf der Homepage [www.erste-am.com/investor-rights](http://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.