



Stand vom 31.07.2014

Anlagecharakteristik

Der ESPA STOCK FINANCE ist ein auf langfristigen Substanzzuwachs ausgerichteter Aktienfonds. Die Strategie des Fonds legt den Schwerpunkt auf Aktien von Unternehmen aus dem globalen Finanzsektor (Banken, Versicherungen, Immobilien-, Leasing- und Factoring-Unternehmen, Internetbroker, etc.). Das Fondsmanagement verfolgt einen aktiven Investmentansatz entsprechend den qualitativen und quantitativen Methoden des Aktienteams. Mit der Investmentstrategie sind auch Fremdwährungsrisiken verbunden, die in der Regel nicht abgesichert werden.

Fonds-Eckdaten

Fondsvolumen	EUR 4,06 Mio
Erstausgabetag	22.04.2002
Fondsrechnungsjahr	01.05. bis 30.04.
Ausschüttung	01.08.
Vertriebszulassung	AT
Ausgabeaufschlag	4,00 %
Verwaltungsgebühr bis zu*	1,80 % p.a.
Risikoeinstufung laut KID**	1 2 3 4 5 6 7
Empfohlene Behaltdauer	mindestens 7 Jahre
Depotbank	Erste Group Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
Kontakt	ansprechpartner@sparinvest.com

*Angaben laut Fondsbestimmungen ** Kundeninformationsdokument

Anteilscheine

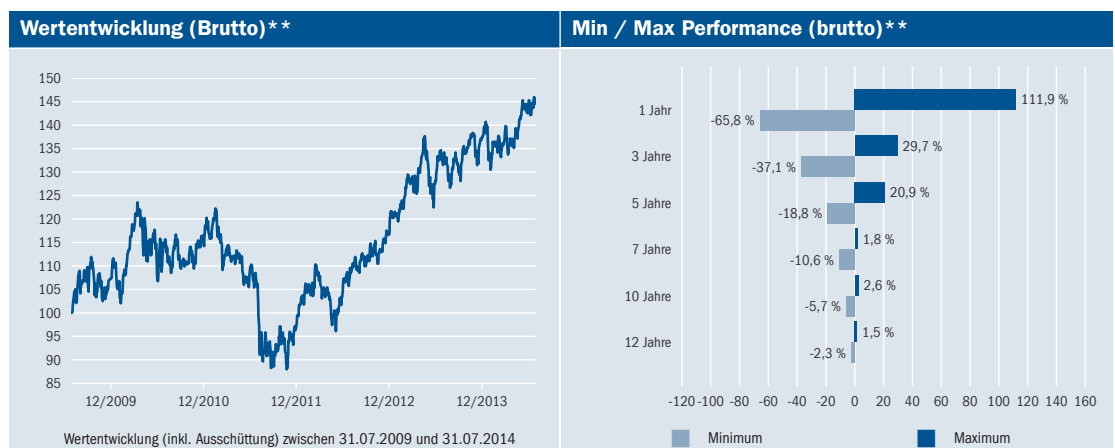
Art	ISIN	Währung	Rechenwert
Ausschütter	AT0000679659	EUR	58,92
Thesaurierer	AT0000679667	EUR	78,15
Thesaurierer s Fonds Plan	AT0000679675	EUR	78,15

Wertentwicklung lt. OeKB (in %, p.a.) **

Währung	Jahresbeginn*	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Fondsbeginn
EUR	5,67	9,42	10,71	7,65	-0,02	-1,76

Wertentwicklung Kalenderjahre (in %, in Fonds-Basiswährung) **

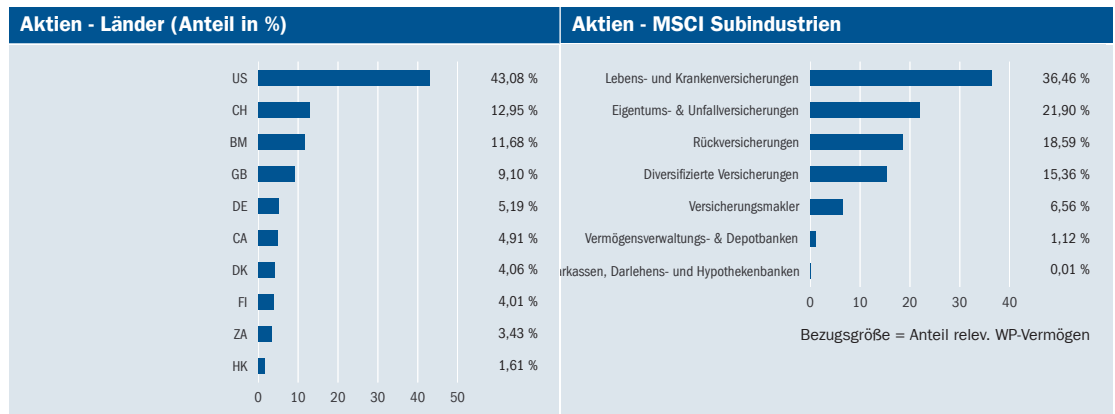
Jahr	2009	2010	2011	2012	2013
Performance	29,37	8,68	-17,34	21,02	17,40



* absolut ** Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 4,00 % und andere ertragsmindernde Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.



Anlagestruktur



Statistische Kennzahlen lt. OeKB (3 Jahre)

Sharpe-Ratio	0,77
Volatilität	13,45 %
Größter historischer Verlust	-14,42 %
Anteil positive Monate	70,59 %

Vorteile für den Anleger

- Beteiligung an den bedeutendsten globalen Unternehmen der Finanzdienstleistungsbranche.
- Langfristig interessante Wachstumsperspektive durch private Pensionsvorsorge und Globalisierung.
- Investmentfonds sind Sondervermögen.

Zu beachtende Risiken

- Der Fondspreis kann stark schwanken (hohe Volatilität).
- Aufgrund der Anlage in Fremdwährung kann der Anteilwert in Euro durch Wechselkursänderungen belastet werden.
- Der Anleger trägt das Risiko des globalen Finanzsektors.
- Kapitalverlust ist möglich.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der ESPA STOCK FINANCE kann aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios eine erhöhte Volatilität aufweisen, d.h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Der ESPA STOCK FINANCE kann zu wesentlichen Teilen in derivative Instrumente (einschließlich Swaps und sonstige OTC-Derivate) iSd § 73 InvFG 2011 investieren.

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle: ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Unsere Kommunikationssprachen sind Deutsch und Englisch. Der Prospekt (sowie dessen allfällige Änderungen) wurde entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 in der jeweils geltenden Fassung im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht und steht - ebenso wie die Wesentliche Anlegerinformation/KID - Interessenten kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung, 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 Anleger 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 Anleger hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.