

**Anlagecharakteristik**

Der WILDER KAISER ist ein Dachfonds der Sparkasse Kufstein. Er investiert in internationale Aktien- und Anleihenfonds, wobei der Schwerpunkt der Veranlagung im Aktienbereich liegt. Das Anlagekonzept ermöglicht je nach Markteinschätzung eine dynamische Anpassung der Aktien-, Renten- und Geldmarktquote. Die Aktienquote bewegt sich in einer Bandbreite zwischen 10 und 90%. Der Fonds eignet sich für den langfristigen Substanzaufbau.

Kündigung der Verwaltung des Investmentfonds durch die Verwaltungsgesellschaft per 13. Oktober 2014

**Fonds-Eckdaten**

Fondsvolumen	EUR 3,14 Mio						
Erstausgabetag	21.05.2002						
Fondsrechnungsjahr	01.05. bis 30.04.						
Ausschüttung	01.08.						
Vertriebszulassung	AT,DE						
Ausgabeaufschlag	4,50 %						
Verwaltungsgebühr bis zu*	1,92 % p.a.						
Risikoeinstufung laut KID**	1	2	3	4	5	6	7
Empfohlene Behaltedauer	mindestens 5 Jahre						
Depotbank	Erste Group Bank AG						
Kapitalanlagegesellschaft	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.						
Externer Berater	Sparkasse Kufstein						
Kontakt	<a href="mailto:ansprechpartner@sparinvest.com">ansprechpartner@sparinvest.com</a>						

\*Angaben laut Fondsbestimmungen \*\* Kundeninformationsdokument

**Anteilscheine**

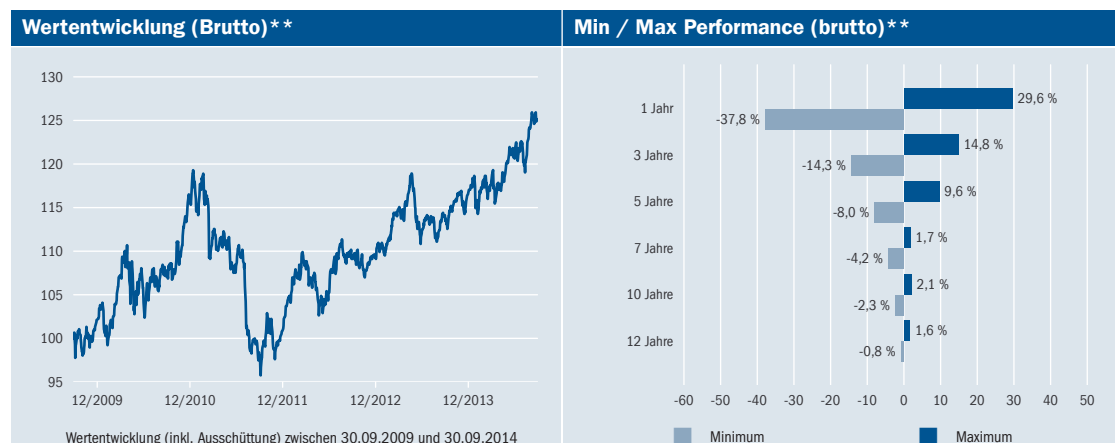
Art	ISIN	Währung	Rechenwert
Thesaurierer	AT0000680491	EUR	9,44
Thesaurierer s Fonds Plan	AT0000679386	EUR	9,44

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

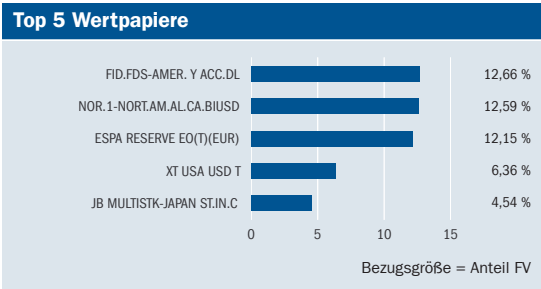
Währung	Jahresbeginn *	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Fondsbeginn
EUR	7,39	9,63	8,53	4,58	1,40	-0,30

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

Jahr	2009	2010	2011	2012	2013
Performance	4,59	13,98	-13,41	8,53	6,54



\* 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 4,50 % 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	1,16
Volatilität	7,04 %
Größter historischer Verlust	-5,20 %
Anteil positive Monate	70,59 %

**Vorteile für den Anleger**

- Breit gestreute Veranlagung in Aktien- und Anleihenfonds
- Variable Vermögensaufteilung von Aktien und Anleihen zur Risikosteuerung
- Taktische Asset Allocation zur Ertragsoptimierung
- Jederzeitiger Ein- und Ausstieg zum aktuellen Aus-/Rückgabepreis möglich
- Für regelmäßiges Anlegen geeignet (s Fonds Plan)
- 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 Aktienmarktes
- Emerging Markets beinhalten ein höheres Risikopotential
- Kapitalverlust ist möglich

**Warnhinweise gemäß InvFG 2011**

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

Der WILDER KAISER kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 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 für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht. Für die von der ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. 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](http://www.erste-am.com) abrufbar und stehen dem interessierten Anleger kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der 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](http://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.