

Anlagecharakteristik

Dieser Fonds ist ein gemischter Dachfonds mit einem Aktien- und einem Anleiheanteil von jeweils ca. 50 %. Der Fonds verfolgt das Ziel, langfristig Substanzgewinne zu erzielen. Im Aktiensegment werden indexnah investierende sowie aktiv gemanagte Fonds eingesetzt. Der Rententeil umfasst neben klassischen Fonds auch solche, die in höherverzinsliche Märkte bzw. in Unternehmensanleihen veranlagen. Mit dieser Kombination soll eine Ertragssteigerung bei gleichzeitig möglichst hoher Sicherheit für den Anleger erzielt werden. Anlageberater ist die Salzburger Sparkasse.

Fonds-Eckdaten

Fondsvolumen	EUR 12,41 Mio
Erstausgabetag	12.07.1999
Fondsrechnungsjahr	01.07. bis 30.06.
Ausschüttung	31.08.
Vertriebszulassung	AT
Ausgabeaufschlag	3,50 %
Verwaltungsgebühr bis zu ¹	0,84 % p.a.
Risikoeinstufung laut KID ²	1 2 3 4 5 6 7
Empfohlene Behaltdauer	mindestens 6 Jahre
Depotbank	Erste Group Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.
Externer Berater	Salzburger Sparkasse Bank AG
Kontakt	ansprechpartner@sparinvest.com

Anteilscheine

Art	ISIN	Währung	Rechenwert
Ausschütter	AT0000809264	EUR	94,64
Thesaurierer *	AT0000809272	EUR	134,50

* auch als s Fonds Plan erhältlich

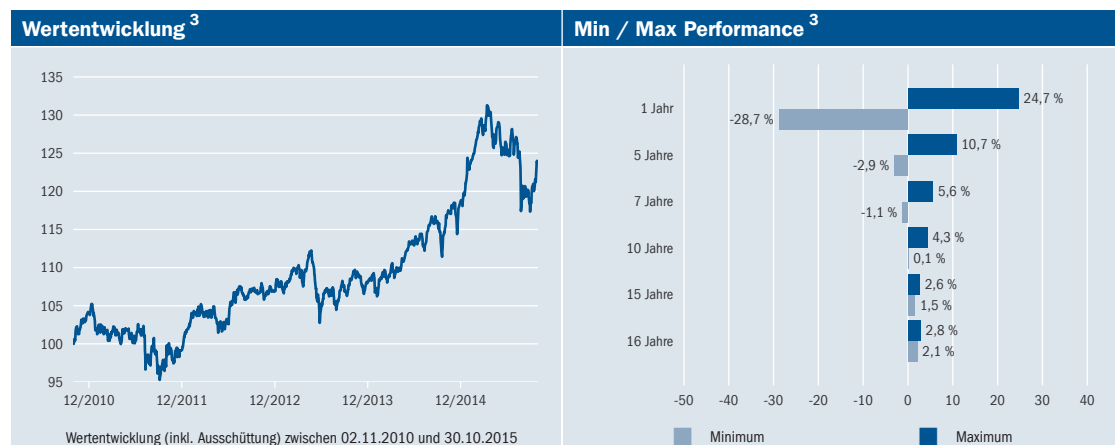
Wertentwicklung annualisiert ³

Währung	Fondsbeginn	Jahresbeginn *	1 Jahr *	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
EUR	2,28 %	4,55 %	7,67 %		4,31 %	1,85 %

* absolut

Wertentwicklung ⁴

Jahr	2010	2011	2012	2013	2014
Performance	10,73 %	-4,82 %	7,77 %	1,05 %	9,81 %

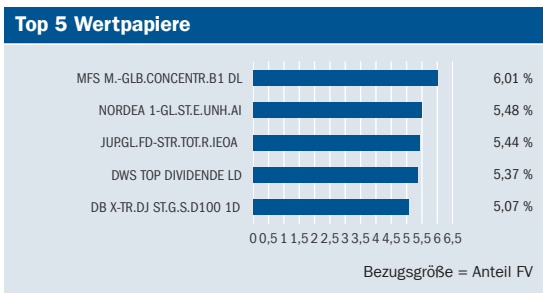


¹ Angaben laut Fondsbestimmungen ² Kundeninformationsdokument

³ 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 3,50 % 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.

⁴ Kalenderjahre in Fonds-Basiswährung

Anlagestruktur



Statistische Kennzahlen lt. OeKB (3 Jahre)

Sharpe-Ratio	
Volatilität	7,43 %
Größter historischer Verlust	-8,80 %
Anteil positive Monate	65,71 %

Vorteile für den Anleger

- ✓ Anlage in in- und ausländischen Wertpapierfonds
- ✓ Mit einem Papier in die wichtigsten Wertpapiermärkte der Welt investieren
- ✓ Risikostreuung durch Anlage in Aktien- und Rentenfonds
- ✓ Steuerliche Behandlung eines inländischen Dachfonds
- ✓ Investmentfonds sind Sondervermögen

Zu beachtende Risiken

- ⚠ Die Aktienfonds im Fonds können erheblichen Kursschwankungen unterliegen
- ⚠ Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen bei den Anleihenfonds führen
- ⚠ Aufgrund der Anlage in Fremdwährung kann der Anteilwert in Euro durch Wechselkursänderungen belastet werden
- ⚠ Der Anleger trägt das Emittentenrisiko der partizipierenden Länder und Unternehmen
- ⚠ Kapitalverlust ist möglich

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der SALZBURGER SPARKASSE SELECT INVEST 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 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 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.