

Anlagecharakteristik

Der SALZBURGER SPARKASSE BOND GERMANY investiert vorwiegend in deutsche Emittenten sowie andere Renten aus den Euromitgliedsstaaten mit einem Investment Grade Rating. Der Fonds hat das Ziel, laufend hohe Erträge zu erzielen und diese dem Fondsvermögen zuzuführen.

Fonds-Eckdaten

Fondsvolumen	EUR 12,51 Mio
Erstausgabetag	09.07.1996
Fondsrechnungsjahr	01.11. bis 31.10.
Ausschüttung	15.12.
Vertriebszulassung	AT,DE
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Verwaltungsgebühr bis zu ¹	0,60 % 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.
Kontakt	ansprechpartner@sparinvest.com

Anteilscheine

Art	ISIN	Währung	Rechenwert
Ausschütter	AT0000988472	EUR	54,44
Thesaurierer *	AT0000812904	EUR	97,29

* auch als s Fonds Plan erhältlich

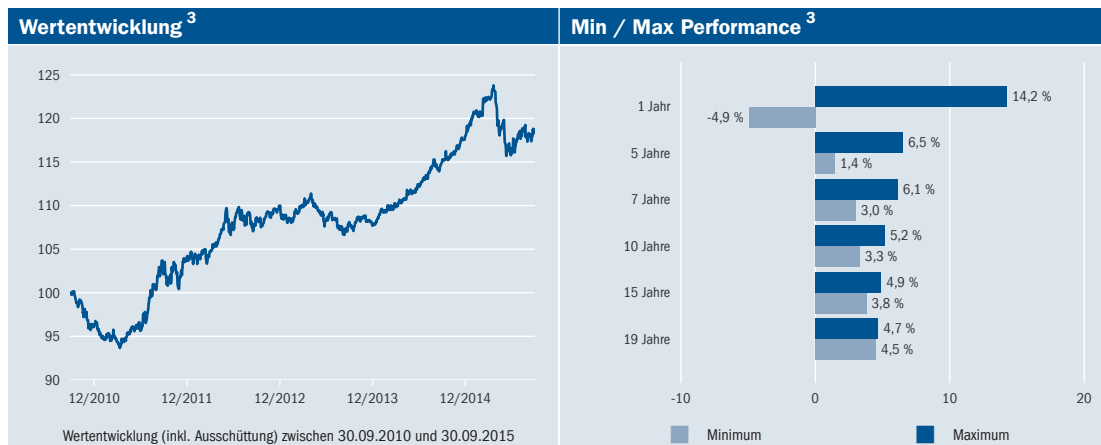
Wertentwicklung annualisiert ³

Währung	Fondsbeginn	Jahresbeginn *	1 Jahr *	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
EUR	4,65 %	0,63 %	3,28 %	3,03 %	3,48 %	3,62 %

* absolut

Wertentwicklung ⁴

Jahr	2010	2011	2012	2013	2014
Performance	3,00 %	8,23 %	5,76 %	-2,05 %	9,50 %

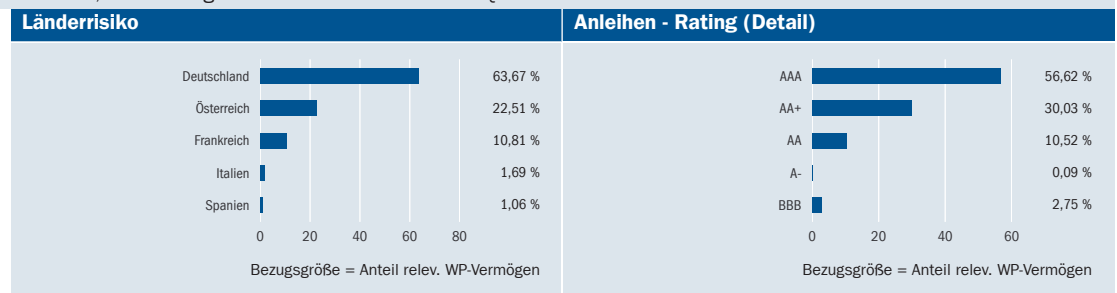


¹ Angaben laut Fondsbestimmungen ² Kundeninformationsdokument

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 3,00 % 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.

⁴ Kalenderjahre in Fonds-Basiswährung

Anlagestruktur



Statistische Kennzahlen lt. OeKB (3 Jahre)

Sharpe-Ratio	0,80
Volatilität	3,66 %
Größter historischer Verlust	-4,67 %
Anteil positive Monate	69,44 %

Fondskennzahlen (nur Rentenanteil) *

Durchschn. WP-Rendite	0,68 %
Mittlere Restlaufzeit	9,82 Jahre
Mod. Duration	7,81 %
Duration	7,89 Jahre
Kupon	1,93 %

* Erklärung im Bereich Fonds-ABC (www.erste-am.at)

Vorteile für den Anleger

- ✔ Langfristig Chance auf Ertrag in Höhe der Sekundärmarktrendite für deutsche Staatsanleihen.
- ✔ Anleihen mit einer im Durchschnitt hohen Bonität.
- ✔ Kursgewinne bei fallenden Zinsen möglich.

Zu beachtende Risiken

- ❗ Kurse von Unternehmens- und Staatsanleihen werden auch vom Kreditrisiko beeinflusst (negative Entwicklung der Kreditwürdigkeit des Unternehmens oder Staates).
- ❗ Der Anleger trägt das Risiko des deutschen Marktes.
- ❗ Steigende Zinsen können zu Kursrückgängen führen.
- ❗ Kapitalverlust ist möglich.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der SALZBURGER SPARKASSE RETURN GERMANY beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35 % seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von öffentlichen Emittenten anzulegen. Eine genaue Auflistung dieser Emittenten finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Der SALZBURGER SPARKASSE RETURN GERMANY 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 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 Funds (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.