

Anlagecharakteristik

Der ESPA VORSORGE CLASSIC/06-07 ist ein staatlich geförderter "Zukunftsvorsorgefonds" gemäß § 108h EStG mit Kapitalgarantie. Er investiert gemäß den gesetzlichen Bestimmungen zu mindestens 30% in Aktien (u.a. österreichische Aktien) und zu mindestens 30% in Euro-Anleihen. Zeichnungsmöglichkeit bestand 2006/07. Zur Gewährleistung der Kapitalgarantie wird ein dynamisches Wertsicherungskonzept eingesetzt. Ziel ist das Verlustrisiko zu begrenzen und in steigenden Wertpapiermärkten eine Partizipation zu ermöglichen. Das Fondsvermögen wird dabei zwischen einer risikoarmen und einer risikobehafteten Komponente aufgeteilt und permanent angepasst. Die gesetzlich vorgeschriebene Aktienquote kann mit Hilfe von Derivaten abgesichert werden.

Fonds - Eckdaten

Fondsvolumen	EUR 6,94 Mio.
Erstausgabetag	29.12.2005
Fondsrechnungsjahr	01.12. bis 30.11.
Ausschüttungsdatum	31.03.
Vertriebszulassung	AT
Ausgabeaufschlag	3,00%
Rücknahmeabschlag	0,00%
Verwaltungsgebühr bis zu ²	1,20% p.a.
Risikoeinstufung lt. KID ³	1 2 3 4 5 6 7
Empfohlene Behaltdauer	mindestens 2 Jahre
Depotbank	Erste Group Bank AG
Kapitalanlagegesellschaft	ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H
Kontakt	ansprechpartner@sparinvest.com

Anteilschein Kurse

Anteilscheinart	ISIN	Währung	Rechenwert
Vollthesaurierer	AT0000505938	EUR	111,56

Wertentwicklung annualisiert ¹

Fondsbeginn	Jahresbeginn (nicht annualisiert)	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
0,92%	-1,75%	-1,93%	-0,97%	0,28%	-0,66%

Jahresperformance ¹

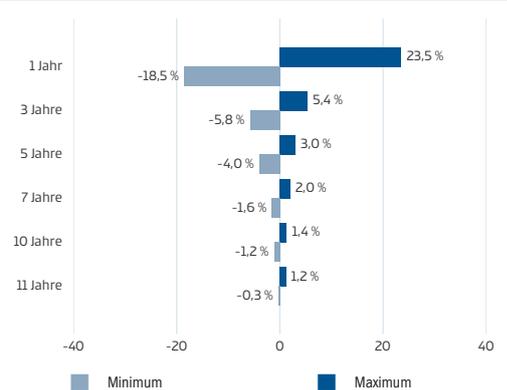
Jahr	2012	2013	2014	2015	2016
Performance	10,85%	1,88%	1,53%	-0,24%	-0,65%

Wertentwicklung ¹



Wertentwicklung (inkl. Ausschüttung) zwischen 30.11.2012 und 30.11.2017

Min / Max Performance annualisiert ¹

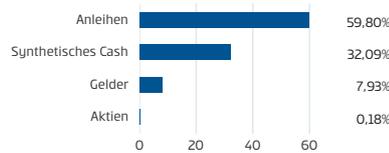


¹ Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 3,00 % und andere ertragsmindernde Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

² Angaben laut Pflichtpublikation ³ Kundeninformationsdokument

Anlagestruktur

Assetklassen



Vorteile für den Anleger

- ✓ Anlageform für die private Pensionsvorsorge
- ✓ Steuerfreiheit + staatliche Prämie
- ✓ 100 % Kapitalgarantie
- ✓ Vermögensaufbau pur mit Wahlmöglichkeit nach 10 Jahren
- ✓ Investmentfonds sind Sondervermögen

Zu beachtende Risiken

- ⚠ Der Fonds unterliegt den gesetzlichen Rahmenbedingungen für die staatlich geförderte Zukunftsvorsorge (Mindestlaufzeit von 10 Jahren)
- ⚠ Bei nicht widmungsgemäßer Verwendung nach der Mindestlaufzeit muss nachversteuert und die halben Prämien zurückgezahlt werden
- ⚠ Kapitalverlust ist möglich
- ⚠ Durch die Absicherung der Aktienquote partizipiert der Fonds derzeit nicht von der Entwicklung des Aktienmarktes

Statistische Kennzahlen lt. OeKB (3 Jahre)

Sharpe-Ratio	-
Volatilität (in %)	0,46%
Größter historischer Verlust	-2,93%
Anteil positive Monate	22,22%

Kapitalgarantie

Zur Gewährleistung der Kapitalgarantie des Fonds wird ein dynamisches Wertsicherungskonzept (ein sogenanntes CPPI-Modell oder Constant Proportion Portfolio Insurance-Modell) eingesetzt. Das Ziel des Modells ist, das Verlustrisiko im Falle sinkender Kurse an den Wertpapiermärkten zu begrenzen und gleichzeitig eine Partizipation an steigenden Wertpapiermärkten zu ermöglichen. In dem Modell wird zwischen einer risikomindernden Absicherungskomponente (Cash, Anleihen, Cashfonds, Anleihenfonds, zur Risikominderung eingesetzte Futures) und einer risikobehafteten Ertragskomponente (Aktien) unterschieden. Der Einsatz des CPPI-Modells kann bedeuten, dass der Anleger über längere Zeiträume oder auf Dauer nicht an der Entwicklung der risikobehafteten Ertragskomponente partizipiert.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der ESPA VORSORGE CLASSIC/06-07 kann zu wesentlichen Teilen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten iSd § 72 InvFG 2011 investieren.

Der ESPA VORSORGE CLASSIC/06-07 kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Der ESPA VORSORGE CLASSIC/06-07 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 ESPA VORSORGE CLASSIC/06-07 dient der privaten Altersvorsorge und verfolgt deshalb eine langfristige Anlagepolitik.

Hierbei handelt es sich um eine Werbemittelung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle ERSTE-SPARINVEST Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. und Erste Asset Management GmbH. 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. und Erste Asset Management GmbH 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 jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der jeweiligen 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.