

Erste Asset Management erweitert Mischfonds-Familie „YOU INVEST“

- **YOU INVEST advanced mit bis zu 100 % Aktiengewichtung kann bei Erste Bank und Sparkasse bzw. über die Online-Plattform George gezeichnet werden**
- **Rund 1 Milliarde Euro in YOU INVEST-Fonds veranlagt**
- **Rückenwind durch starke Aktien- und Rentenmärkte 2019**

Sich mit dem ständigen Auf und Ab an den Finanzmärkten zu beschäftigen ist nicht jedermanns Sache. Abseits von eigenen Anlage-Ideen gibt es interessante Varianten um am weltweiten Wirtschaftswachstum teilzuhaben und an der Wertentwicklung von aktuellen Trends an den internationalen Börsen zu profitieren. Eine dieser Anlage-Möglichkeiten ist die Mischfonds-Familie [YOU INVEST](#) der [Erste Asset Management](#), die im Jahr 2013 gegründet wurde. Das Anlagevolumen der aktuell 4 Fonds beträgt 1,08 Milliarden Euro (per 30.4.2019, Quelle Erste AM) auf. Die Dachfonds investieren in einen ausgewogenen Mix unterschiedlicher Anlageklassen - von Staats- und Unternehmensanleihen bis hin zu internationalen Aktienbörsen. Die Zusammensetzung und Gewichtung der Anlageklassen der YOU INVEST-Fonds unterscheidet sich nach einem klar festgelegten Risiko-Ertragsprofil.

Die 4 bestehenden YOU INVEST-Varianten („solid“, „balanced“, „active“, „professionell“) werden nun um eine weitere mit noch mehr Fokus auf einen möglichst hohen Ertrag erweitert: **YOU INVEST advanced**, das jüngste Mitglied der Fonds-Familie, liegt seit 11. Juni zur Zeichnung bei Erste Bank und Sparkassen auf. Diese Variante versteht sich als „dynamische Ergänzung“ des YOU INVEST-Palette, so Erste AM Vorstandsvorsitzender Heinz Bednar. Die Besonderheit dieses Dachfonds: er ist immer zu mindestens 50 Prozent in Aktien investiert. „Diese Quote kann auf bis zu 100 Prozent des Portfolios erhöht werden, wenn sich Chancen an den Märkten ergeben“, ergänzt Bednar. Das Fondsmanagement hat zusätzlich die Möglichkeit alternative Strategien beizumischen um marktneutrale Erträge zu erzielen wie z.B. Long/Short Equity oder Global Makro (Einbeziehung makroökonomischer Entwicklungen). Bis zu 15 Prozent des Anlagekapitals kann außerdem an den weltweiten Rohstoffmärkten investiert werden. Dadurch wird die Streuung erhöht, und zusätzliche Ertragsquellen werden erschlossen.

„Mit der dynamischen Ausrichtung des YOU INVEST advanced auf Aktien, Rohstoffe und alternative Anlagestrategien ist mit höheren Kursschwankungen zu rechnen“, betont Bednar. „Abhängig von individuellen Präferenzen empfehlen wir eine ausreichend lange Anlagedauer um mögliche Verluste zu vermeiden.“ Daher eigne sich YOU INVEST advanced auch für regelmäßiges Ansparen und einen langfristig orientierten Vermögensaufbau.

Die Fonds der Serie YOU INVEST profitierten in den ersten Monaten 2019 von der positiven Wertentwicklung der Kapitalmärkte im Aktien- und Rentensegment. Die Bandbreite der Ertragszuwächse beträgt seit Jahresbeginn zwischen 2,9 und 10,2 Prozent.* Seit dem Fondsbeginn liegen alle YOU INVEST-Fonds im Plus mit einer jährlichen Wertentwicklung zwischen 1,9 und 2,4 Prozent p.a. * (Daten per 30.4. 2019, Quelle: Erste AM, Berechnung nach OeKB-Methode).

*Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt laut OeKB Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 4 Prozent und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Fondsname	Beschreibung	seit Fondsbeginn	Wertentwicklung				Jahresbeginn 2019 (nicht annualisiert)
			2015	2016	2017	2018	
YOU INVEST active	Dachfonds mit variabler Vermögensaufteilung (Aktienanteil max. 50%)	2,37% p.a. *	-3,03%	2,63%	6,29%	-8,25%	8,09%
YOU INVEST balanced	Dachfonds mit variabler Vermögensaufteilung (Aktienanteil max. 30%)	2,03% p.a. *	-2,00%	2,56%	3,96%	-6,40%	5,76%
YOU INVEST progressive	Dachfonds mit variabler Vermögensaufteilung (Aktienanteil max. 70%)	1,93% p.a.**	-	2,74%	7,51%	-9,61%	10,17%
YOU INVEST solid	Dachfonds mit variabler Vermögensaufteilung (Aktienanteil max. 10%)	1,83% p.a. *	-0,95%	2,31%	1,54%	-3,81%	2,87%



*4.11.2013
**1.12.2015
Daten per
30.4.2019

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. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

YOU INVEST active, balanced, progressive und solid kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Weitere Informationen: www.youinvest.at

Erste Asset Management (Erste AM) koordiniert und verantwortet sämtliche Asset-Management-Aktivitäten innerhalb der Erste Group. An ihren Standorten in Österreich sowie Deutschland, Kroatien, Rumänien, Slowakei, Tschechien und Ungarn verwaltet sie ein Vermögen von 60,81 Milliarden Euro (30. April 2019).

Eckdaten

Name des Fonds	YOU INVEST advanced
Kapitalanlagegesellschaft	Erste Asset Management GmbH
Fondsstart	1. Juli 2019
Zeichnungsfrist	11. Juni bis 28. Juni (danach kann der Fonds ganz normal gekauft werden)
ISIN Thesaurierende Variante	AT0000A28867
ISIN Ausschüttende Variante	AT0000A28859

Wichtige rechtliche Hinweise:

Prognosen sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Entwicklungen.

Warnhinweis gem. InvFG 2011

Der YOU INVEST advanced kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Rückfragen:

Erste Asset Management, Communications & PR

Dieter Kerschbaum

Tel. +43 (0)50 100 19858

E-Mail: dieter.kerschbaum@erste-am.com

Paul Severin

Tel. +43 (0)50100 19982

E-Mail: paul.severin@erste-am.com

Erste Asset Management GmbH
Am Belvedere 1, A-1100 Wien
www.erste-am.com
Sitz Wien, FN 102018b,
Handelsgericht Wien, DVR 0468703

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle 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 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/der interessierten AnlegerIn 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 AnlegerInnen 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 AnlegerInnen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Prognosen sind kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Entwicklungen.