

Aller guten Dinge sind 3: Erste Asset Management legt dritten Laufzeitfonds mit Unternehmensanleihen auf

- ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 III mit breitem Mix aus Unternehmensanleihen und fixer Laufzeit in Zeichnungsphase
- Zeichnungsfrist 6.6.2023 – 30.6.2023
- Startrendite des Musterportfolios in einer Bandbreite von 4 bis 5%¹

Nach bereits zwei erfolgreichen Emissionen im Februar und im April setzt die Fondsgesellschaft Erste Asset Management (Erste AM) ihre Emissionstätigkeit bei Unternehmensanleihenfonds mit fester Laufzeit und attraktiver Rendite fort. Der ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 III, dessen Zeichnungsfrist am 6. Juni beginnt und bis 30. Juni 2023 läuft, liefert eine erwartete Startrendite von 4 bis 5%¹ p.a. bei breiter Risiko-Streuung.

Nach der Zinswende sind Anleihenfonds wieder attraktiv bewertet und liefern ansprechende Renditen. Laufzeitfonds sind eine einfache und praktische Möglichkeit, von den Rendite-Chancen höher verzinsten Unternehmensanleihen mit einem planbaren Investmenthorizont zu profitieren. Anleger:innen haben von den heuer emittierten Laufzeitfonds der Erste Asset Management Gebrauch gemacht und Anteile im Wert von aktuell 55 Mio. Euro (Quelle Erste AM per 5.6.2023) gezeichnet.

Die nunmehrige dritte Auflage des Laufzeitfonds ist in ein breit gestreutes Portfolio aus Unternehmensanleihen investiert. Die Erstinvestition erfolgt in Anleihen mit guter bis sehr guter Bonität (50-65% Investment Grade) sowie Anleihen mit niedrigerer Bonität (35-50% High Yield). Durch die breite Streuung auf Titel unterschiedlicher Branchen und Länder kann das Emittentenrisiko deutlich reduziert werden. Im geplanten Startportfolio, das aus rund 60 Anleihen besteht, werden etwa der Autohersteller *BMW*, die Plattform *booking.com*, die Fluggesellschaft *Lufthansa* und der Luxusgüterkonzern *Kering* vertreten sein. Das Währungsrisiko ist komplett ausgeschaltet, da die Anleihen in Euro notieren.

Der erwartete Ertrag des ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 III setzt sich aus den laufenden Kupons der Anleihen sowie möglichen Tilgungsgewinnen der Anleihen zusammen. Aus den derzeitigen Kaufkursen der Anleihen und Kupons ergibt sich eine Rendite im geplanten Startportfolio von ca. 4 bis 5%.¹ Die Zeichnungsfrist startet am 6. Juni und läuft bis zum 30. Juni 2023. Der Fonds kann bis dahin bei Erste Bank und Sparkassen in ganz Österreich oder online gezeichnet werden. Danach kann er nicht mehr erworben werden. Das in der Zeichnungsphase eingesammelte Kapital wird unmittelbar darauf am Kapitalmarkt veranlagt. Der Wert des Portfolios wird nach dem Ende der Laufzeit zurückgezahlt.²

Alle Informationen: <https://www.erste-am.at/de/erste-laufzeitfonds-2028-3>

¹ Rendite der Anleihen im vorläufigen Startportfolio.

Die angegebene Rendite auf Endfälligkeit ist vor Abzug sämtlicher Kosten. Sie stellt keine Ertragszusage dar. Es gibt keine Garantie, dass der Fonds die angegebene Rendite erzielt. Der Ertrag des Fonds kann beispielsweise durch Ausfallrisiken, Wiederanlagerisiken und Verkäufen vor Fälligkeit beeinflusst werden. Die durchschnittliche Wertpapier-Rendite des Startportfolios wird gegebenenfalls abweichen und hängt von den Marktbedingungen zum Fondsstart ab. Alle Daten per 31.05.2023.

² Der Portfoliowert am Ende der Laufzeit kann aufgrund der Ausschüttungspolitik, von Marktschwankungen, der Fondskosten oder aufgrund von Ausfällen auch niedriger sein als die ursprüngliche Investition.

Eckdaten des ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 III

| | |
|--|--|
| Fondsname | ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 III |
| Kapitalanlagegesellschaft | Erste Asset Management GmbH |
| Depotbank | Erste Group Bank AG |
| Zeichnungsfrist | Von 06.06.2023 bis 30.06.2023. Ab Fondsstart ist keine Ausgabe mehr vorgesehen. |
| Fondsstart | 03.07.2023 |
| Valuta für Käufe in der Zeichnungsfrist | 04.07.2023 |
| Laufzeitende | 31.08.2028 |
| ISIN Ausschüttende Variante | AT0000A34CM5 |
| Fondswährung | EUR |
| Ausschüttungsdatum | Ab 01.12.2024 (Für 01.10.2023 ist nur eine KEST-Auszahlung vorgesehen.) |
| Risikoeinstufung lt. Basisinformationsbl. | 2 |
| Rechnungsjahr | 01.09-31.08 |
| Verwaltungsgebühr | Bis zu 0,35% p.a. |
| Ausgabekosten | Laut Vertriebsstelle |
| Rücknahmeabschlag (vor Laufzeitende) | Bis zu 2% zugunsten des Fondsvermögens |
| Empfohlene Behaltdauer | Mindestens 5 Jahre |

Hinweis: Die Verwaltungsgesellschaft behält sich das Recht vor, den Investmentfonds nicht aufzulegen, sofern zum Beispiel das Fondsvolumen auf Basis der während der Zeichnungsfrist vorliegenden Zeichnungen zu gering ist, um ein kosteneffizientes Management gewährleisten zu können.

Das Portfolio wird nach Fondsstart im Rahmen der bereits beschriebenen Anlagestrategie investiert und soll grundsätzlich bis zum Laufzeitende gehalten werden. Die Verwaltungsgesellschaft behält sich jedoch vor, auch während der Laufzeit die Zusammensetzung des Portfolios zu verändern, insbesondere bei größeren Bonitätsveränderungen. Es kann keine Garantie für einen prognostizierten Anlageerfolg gegeben werden.

Der Portfoliowert am Ende der Laufzeit kann aufgrund der Ausschüttungspolitik, von Marktschwankungen, der Fondskosten oder aufgrund von Ausfällen auch niedriger sein als die ursprüngliche Investition. Die Höhe der Rückzahlung ist nicht garantiert.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 III kann zu wesentlichen Teilen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten iSd § 72 InvFG 2011 investieren.

Der ERSTE LAUFZEITFONDS 2028 III beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35 % seines Fondsvermögens in Wertpapiere und /oder Geldmarktinstrumenten von öffentlichen Emittenten anzulegen. Eine genaue Auflistung dieser Emittenten finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Über uns

Die Erste Asset Management GmbH (Erste AM) ist eine internationale Vermögensverwalterin und Asset Managerin mit einer starken Position in Zentral- und Osteuropa. Hinter der Erste Asset Management steht die Finanzkraft der Erste Group Bank AG (Erste Group). An ihren Standorten in Österreich sowie in Deutschland, Kroatien, Rumänien, der Slowakei, Tschechien und Ungarn verwaltet die Erste AM ein Vermögen von **69,35 Milliarden Euro** (per 31.12.2022). Die Erste Asset Management ist bereits seit 1965 erfolgreich am Markt aktiv.

Rückfragen an:

Erste Asset Management GmbH | Communications & Digital Marketing | Am Belvedere 1, 1100 Wien
Paul Severin, +43 (0)50100 19982, E-Mail: paul.severin@erste-am.com
Dieter Kerschbaum, +43 (0)50100 19858, E-Mail: dieter.kerschbaum@erste-am.com
Philipp Marchhart, +43 (0)50100 19854, E-Mail: philipp.marchhart@erste-am.com

Rechtlicher Hinweis: Prognosen sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken beinhaltet.

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 das Basisinformationsblatt sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage www.erste-am.com jeweils in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar und stehen dem/der interessierten Anleger:in 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 das Basisinformationsblatt erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage www.erste-am.com ersichtlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache auf der Homepage www.erste-am.com/investor-rights abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere Anleger:innen 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:innen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Der Wert von Anteilen und deren Ertrag können sowohl steigen als auch fallen. Auch Wechselkursänderungen können den Wert einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Es besteht daher die Möglichkeit, dass Sie bei der Rückgabe Ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten. Personen, die am Erwerb von Investmentfondsanteilen interessiert sind, sollten vor einer etwaigen Investition den/die aktuelle(n) Prospekt(e) bzw. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“, insbesondere die darin enthaltenen Risikohinweise, lesen. Ist die Fondswährung eine andere Währung

als die Heimatwährung des/der Anleger:in, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert der Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in die Heimatwährung - positiv oder negativ beeinflussen.

Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise dem Prospekt bzw. den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.