

## Erste Asset Management emittiert KMU-Laufzeitfonds mit Einstiegsrendite von bis zu 4,5%\*

- Zeichnungsphase für den ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2028 bis 14.12.2023
- Mix aus Staats- und Unternehmensanleihen der Bonitätsstufe Investment Grade
- Fonds für Gewinnfreibetrag nach § 14 EStG geeignet

**Die Nachfrage nach Anlageprodukten mit attraktiver Verzinsung hält an. Nun gibt es mit dem neu aufgelegten ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2028 eine weitere Chance die gestiegenen Renditen am Anleihemarkt zu nützen. Anleger:innen investieren mit planbarem Investmenthorizont in ein breit gestreutes Portfolio aus Investment Grade Anleihen und können dabei mit einer Rendite im geplanten Portfolio von ca. 3,5-4,5% rechnen. Der neue Laufzeitfonds der Erste AM bietet Unternehmer:innen und Freiberufler:innen die Möglichkeit, einen Teil ihrer Gewinne steuerfrei zu stellen gemäß dem Gewinnfreibetrag laut Einkommensteuergesetz (§ 14 EStG).**

*\* Hinweis: Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Es gibt keine Garantie, dass der Fonds die angegebene Rendite erzielt.*

Mit dem ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2028 haben Anleger:innen die Möglichkeit breit gestreut und mit planbarem Investmenthorizont in ein Portfolio mit etwa 70 verschiedenen Titeln zu investieren, das sich aus Anleihen der Bonitätsstufe Investment Grade zusammensetzt. Bonitätsverschlechterungen führen jedoch nicht automatisch zu Verkäufen. Der erwartete Ertrag des Fonds setzt sich aus den laufenden Kupons sowie möglichen Tilgungsgewinnen der Anleihen zusammen. Basierend auf den derzeitigen Kaufkursen ergibt sich eine Rendite im geplanten Startportfolio von ca. 3,5-4,5%.

Der Fonds wird zu Beginn überwiegend in Staatsanleihen investieren und schrittweise Unternehmensanleihen beimischen, bis die geplante Fondsausrichtung erreicht ist, wie Erste AM Produktspezialist Mario Kaudela erläutert. Zu beachten ist, dass die Renditen auch weiter steigen könnten, was sich ungünstig auf die Anleihenkurse auswirken würde. Weiters kann es zu Bonitätsänderungen und damit auch zu Kursrückgängen und Anleiheausfällen kommen.

Der heimische Marktführer legt damit den bereits sechsten Laufzeitfonds im heurigen Jahr auf. Durch die Zinswende der Notenbanken und die in weiterer Folge angestiegenen Renditen der Anleihen bieten sich neue Ertragschancen, sowohl bei Staats- als auch Unternehmensanleihen. Dass diese Produkte am Markt auf Interesse stoßen, zeigen auch die jüngsten Absatzzahlen: Bisher wurden bei den heuer emittierten Laufzeitfonds der Erste AM Anteile im Wert von knapp 120 Mio. Euro gezeichnet (Quelle: Erste AM per 28.11.2023).

Die Zeichnungsfrist für den Laufzeitfonds läuft bis zum 14. Dezember 2023. Bis dahin kann der ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2028 bei Erste Bank und Sparkassen in ganz Österreich oder online gezeichnet werden. Ab dem 22.12.2023 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.

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

**Eckdaten des ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2028**

<b>Fondsname</b>	ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2028
<b>Kapitalanlagegesellschaft</b>	Erste Asset Management GmbH
<b>Depotbank</b>	Erste Group Bank AG
<b>Zeichnungsfrist</b>	Von 27.11.2023 bis 14.12.2023. Nach dem 22.12.2023 keine Ausgabe vorgesehen
<b>Fondsstart</b>	15.12.2023
<b>Valuta für Käufe in der Zeichnungsfrist</b>	18.12.2023
<b>Laufzeitende</b>	31.03.2028
<b>ISIN Ausschüttende Variante</b>	AT0000A37M04
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Ausschüttungsdatum</b>	Ab 01.07.2025 (Für 01.07.2024 ist nur eine KEST-Auszahlung vorgesehen)
<b>Risikoeinstufung lt. Basisinformationsbl.</b>	2
<b>Rechnungsjahr</b>	01.04.-31.03.
<b>Verwaltungsgebühr</b>	Bis zu 0,35% p.a.
<b>Ausgabekosten</b>	Laut Vertriebsstelle
<b>Rücknahmeabschlag (vor Laufzeitende)</b>	Bis zu 2% zugunsten des Fondsvermögens

**Hinweise:** Die angegebene Rendite auf Endfälligkeit ist vor Abzug sämtlicher Kosten und stellt keine Ertragszusage dar. Es gibt keine Garantie, dass der Fonds die angegebene Rendite erzielt. Der Ertrag des Fonds kann beispielsweise durch Kosten, 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. (Daten per 17.11.2023)

Das tatsächliche Startportfolio kann gegebenenfalls abweichen. Sofern in dieser Unterlage Portfoliopositionierungen von Fonds bekannt gegeben werden, basieren diese auf dem Stand der Marktentwicklung zum Redaktionsschluss. Im Rahmen des aktiven Managements können sich die genannten Portfoliopositionierungen jederzeit ändern. Bonitätsverschlechterungen führen nicht automatisch zu Verkäufen. Die Ausschüttungen sind nicht garantiert. Die tatsächlichen Ausschüttungen hängen von vielen verschiedenen Faktoren ab, wie beispielsweise der Marktentwicklung und der Zusammensetzung des Portfolios. 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.

**Warnhinweise gemäß InvFG 2011**

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

**Der ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2028 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.**

## 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 **73,2 Milliarden Euro** (per 31.10.2023). 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](mailto:paul.severin@erste-am.com)  
Dieter Kerschbaum, +43 (0)50100 19858, E-Mail: [dieter.kerschbaum@erste-am.com](mailto:dieter.kerschbaum@erste-am.com)  
Philipp Marchhart, +43 (0)50100 19854, E-Mail: [philipp.marchhart@erste-am.com](mailto:philipp.marchhart@erste-am.com)

**Rechtlicher Hinweis:** Prognosen sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren 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 veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH 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 das Basisinformationsblatt sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com) jeweils in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar und stehen dem/der interessierten Anleger:in 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 das Basisinformationsblatt erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com) ersichtlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache auf der Homepage [www.erste-am.com/investor-rights](http://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.

Umfassende Informationen zu den mit der Veranlagung möglicherweise verbundenen Risiken sind dem Prospekt bzw. „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ des jeweiligen Fonds zu entnehmen. 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. 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.