



Der nachhaltige s Fonds Plan Mix



ERSTE  SPARKASSE 

s Fonds Plan Mix – Vielfältig und flexibel



Kann ich mir meinen Lebensstandard auch in Zukunft leisten? Habe ich gut vorgesorgt? Und was ist mit der Ausbildung meiner Kinder oder Enkelkinder?

Nehmen Sie Ihre Zukunft jetzt in die Hand! In Zeiten niedriger Zinsen sollte das Sparbuch nicht die einzige Wahl bei Ihrer langfristigen Finanzplanung sein. Wertpapiere stellen hier eine gute Ergänzung dar.




Was ist der s Fonds Plan Mix?

Veranlagten Sie in bis zu 5 Investmentfonds Ihrer Wahl. Sie wählen die Fonds zu Beginn aus und investieren dann regelmäßig (z. B. monatlich) einen fixen Betrag. Höhe und Aufteilung Ihrer Einzahlung können Sie ganz individuell festlegen – z. B. 50 % in Fonds A, 25 % in Fonds B und 25 % in Fonds C.




Stellen Sie Ihren s Fonds Plan Mix selbst zusammen

Sie können die Fonds selbst zusammenstellen – oder Sie wählen die auf der nächsten Seite angeführte Variante aus. Lernen Sie auf der nächsten Seite unseren nachhaltigen s Fonds Plan Mix kennen.

Ihre Vorteile

-  Sie wählen passende Fonds aus unserer Fondspalette
-  Sie können Ihre Einzahlung jederzeit ändern oder stoppen
-  Mischkurs durch regelmäßige Käufe

Bitte beachten Sie die Risiken

-  Fondskurse unterliegen Schwankungen – je nach den enthaltenen Wertpapieren
-  Die Auszahlung hängt von Marktentwicklungen ab, Kapitalverluste sind möglich
-  Fonds können diverse Risiken enthalten: Fremdwährungs-, Markt-, Branchenrisiko

Ihr ganz persönlicher s Fonds Plan:



Unsere KundenbetreuerInnen beraten Sie gern in einem persönlichen Gespräch und erfahren so unter anderem mehr über Ihre persönlichen Anlageziele und über Ihre Chancen-Risiko-Neigung.

Übrigens: In einen Fonds Mix kann auch im Rahmen einer fondsgebundenen Lebensversicherung investiert werden. Weitere Hinweise auf [s-versicherung.at](https://www.s-versicherung.at)

Der nachhaltige s Fonds Plan Mix



Längst ist klar: Nachhaltige Investitionen können langfristig ebenso erfolgreich sein wie traditionelle Veranlagungen.

Das Besondere: Zusätzlich zu den klassischen Veranlagungskriterien – wie Ertrag, Laufzeit und Liquidität – berücksichtigen wir hier auch ökologische, soziale und ethische Standards. Dieser Investmentansatz beruht auf der Erkenntnis, dass die Erzielung langfristiger und nachhaltiger Erträge von stabilen, gut funktionierenden und solide geführten Unternehmen abhängt.

Mit einer Mischung aus Aktien mit entsprechenden Ertragschancen und Anleihen mit laufenden Zinserträgen können Sie den s Fonds Plan Mix ausgewogen gestalten.

Für nachhaltige Fonds gelten bestimmte Auswahlkriterien:

Ausschlusskriterien

Investitionen, die mit Atomkraft, Waffen, Kinderarbeit, Korruption oder Ausbeutung von ArbeitnehmerInnen zu tun haben, haben gerade in den nachhaltigen Fonds keinen Platz.

Positivkriterien

Investitionen im Bereich Umweltschutz, Öko-Effizienz, Wassersparen, Gesundheit und Sicherheit oder medizinische Versorgung sind besonders im Fokus dieser Fonds. Bitte beachten Sie, dass den FondsmanagerInnen daher ein eingeschränktes Investmentuniversum zur Verfügung steht.

Diese Fonds könnten enthalten sein

25 %

25 %

25 %

25 %

A ERSTE RESPONSIBLE BOND GLOBAL HIGH YIELD AT0000A2DXZ9 (A), AT0000A2DY00 (T)

Der Anleihenfonds, dessen Anlageuniversum sich nach ethisch-nachhaltigen Kriterien zusammensetzt, investiert schwerpunktmäßig in hochverzinsliche Unternehmensanleihen, die in EUR, GBP oder USD denominated sind. Fremdwährungen werden zumeist gegenüber dem Euro abgesichert.

B ERSTE RESPONSIBLE BOND EM CORPORATE AT0000A13EF9 (A), AT0000A13EG7 (T)

Der Fonds investiert in einzelne Anleihen von Unternehmen aus den Schwellenländern. Das Anlageuniversum setzt sich nach nachhaltigen Kriterien zusammen. Fremdwährungen werden zumeist gegenüber dem Euro abgesichert.

C ERSTE GREEN INVEST* AT0000A2DY42 (A), AT0000A2DY59 (T)

Der Fonds investiert nach einem wegberreitenden, ganzheitlichen Ansatz. Damit werden sämtliche Handlungsfelder für eine lebenswerte Zukunft abgedeckt. Neben neuen Technologien im Bereich Energie, Wasser, Abfall & Recycling geht es auch um nachhaltige Lösungen für die „Old Economy“ und Anpassung an bereits unvermeidbare Folgen.

D ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND AT0000A1QA61 (A), AT0000A1QA79 (T)

Ein weltweit veranlagender Nachhaltigkeits-Aktienfonds mit Dividendenfokus. Der Schwerpunkt des Fonds liegt auf Aktien von Unternehmen mit hoher bis mittlerer Marktkapitalisierung und attraktiver Dividendenrendite.

* Siehe Warnhinweis auf der Rückseite

(A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer

Weiterführende Informationen zur verantwortungsvollen Veranlagung finden Sie auf erste-am.at

Die individuelle Auswahl hängt von Ihren Veranlagungszielen und Ihrer Risikobereitschaft ab. Wir beraten Sie gerne.

Der nachhaltige s Fonds Plan Mix

Im Fokus steht: Bewusst nachhaltig veranlagen, respektvoller Umgang mit der Natur und den Mitmenschen

Anlagehorizont: Ab 10 Jahre

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sie wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Hinweis: Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH und ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Unsere Kommunikationssprache ist Deutsch. Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idjF erstellt und im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH und ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. verwalteten Alternative Investment Fonds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt und im Falle der ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ bzw. auf der Homepage unter www.ersteimmobilien.at veröffentlicht. 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 bzw. www.ersteimmobilien.at abrufbar und stehen dem/der interessierten AnlegerIn 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 bzw. www.ersteimmobilien.at 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.

Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Das Finanzprodukt sowie die dazugehörigen Produktunterlagen dürfen weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen angeboten, verkauft, weiterverkauft oder geliefert bzw. veröffentlicht werden, die ihren Wohnsitz/Sitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Dies gilt insbesondere für die USA (einschließlich „US-Person“ wie in der Regulation S unter dem Securities Act 1933 idjF definiert).

Die verschiedenen Bestandteile können getrennt voneinander gekauft werden.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011:

Der ERSTE GREEN INVEST kann aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Stand: März 2021

Impressum: Medieninhaber, Hersteller, Herausgeber und Redaktion:
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
Postanschrift: Am Belvedere 1, 1100 Wien

erstebank.at
sparkasse.at