

Der regionale  
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. 70 % in Fonds A und 30 % in Fonds B.




## 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 ersten 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 regionale s Fonds Plan Mix



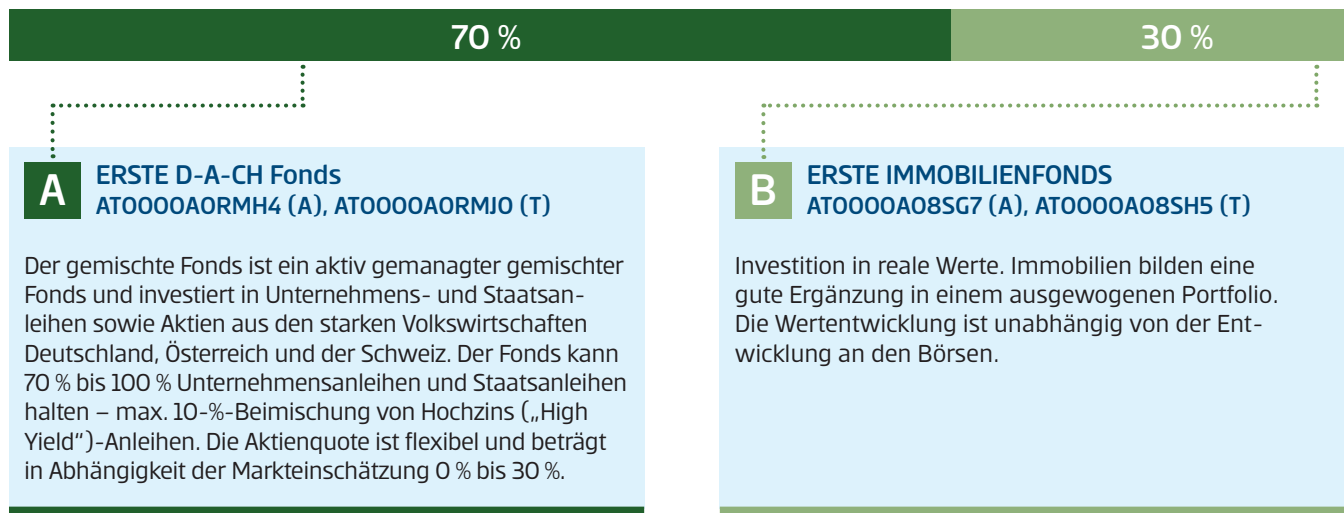
Viele Menschen sind auf der Suche nach einer Veranlagung, mit der sie sich wirklich wohlfühlen können und bei der die investierten Länder und Unternehmen vertraut sind. Wer eine konservative und dabei einfach verständliche Veranlagung sucht, die eher niedrige Kursschwankungen aufweist, für den kann der regionale s Fonds Plan Mix eine interessante Möglichkeit darstellen.

Mit dem regionalen s Fonds Plan Mix investieren Sie in unterschiedliche Anlageklassen. Ein Teil der Veranlagung ist dabei unser ERSTE D-A-CH Fonds. Dieser Fonds investiert in die Alpenregion und zwar in die Länder Deutschland, Österreich und in die Schweiz (D-A-CH). Dieser gemischte Fonds investiert in Aktien und Anleihen. Die Vermögensaufteilung ist flexibel, wobei die Aktienquote von 0 % bis 30 %

betragen kann. Der größere Teil des Fondsvermögens wird in Staatsanleihen der besten Bonität bzw. in Unternehmensanleihen mit überwiegend guter Bonität (Investmentgrade Rating) veranlagt.

Ergänzt werden könnte der Mix durch Investitionen in reale Werte, wie den ERSTE IMMOBILIENFONDS. Immobilien unterliegen anderen Einflussfaktoren als Wertpapiere, die an der Börse gehandelt werden. Einflussfaktoren auf den Fondspreis beim ERSTE IMMOBILIENFONDS sind unter anderem Mietererträge sowie die aktuellen Immobilienbewertungen.

## Diese beiden Fonds könnten enthalten sein



(A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer

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

## Der regionale s Fonds Plan Mix auf einen Blick

<b>Im Fokus steht:</b>	Langfristig möglicher Vermögensaufbau, Kapitalerhalt, Ergänzung zu klassischen Sparprodukten, für EinsteigerInnen
<b>Anlagehorizont:</b>	Ab mindestens 6 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:** Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir, die vollständigen Informationen zum jeweiligen Finanzprodukt durchzulesen: den Prospekt sowie ggf. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“. Diese liegen für alle interessierten AnlegerInnen unter der Adresse Am Belvedere 1, 1100 Wien, während der üblichen Geschäftszeiten kostenlos auf. Eine elektronische Fassung der Dokumente ist ferner auf der Website der Erste Group Bank AG [www.erstegroup.com/prospekte/snp](http://www.erstegroup.com/prospekte/snp) abrufbar. Bei Fonds sind die Unterlagen auf der Homepage der Erste Asset Management GmbH unter [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at) bzw. der ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. [www.ersteimmobilien.at](http://www.ersteimmobilien.at) abrufbar. Die Billigung des Prospekts durch die zuständige Finanzmarktaufsichtsbehörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen oder zum Handel an einem geregelten Markt zugelassenen Wertpapiere zu verstehen. Beachten Sie auch die WAG 2018 Kundeninformation Ihres Bankinstituts.

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 folgende Länder: Australien, Großbritannien, Japan, Kanada und die USA (einschließlich „US-Person“ wie in der Regulation S unter dem Securities Act 1933 idjgF definiert).

Die verschiedenen Bestandteile können getrennt voneinander gekauft werden.

### **Warnhinweise gemäß InvFG 2011:**

Der ERSTE D-A-CH Fonds kann zu wesentlichen Teilen in derivative Instrumente (einschließlich Swaps und sonstige OTC-Derivate) iSd § 73 InvFG 2011 investieren.

Der ERSTE D-A-CH Fonds kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Der ERSTE D-A-CH Fonds 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.

Stand: Dezember 2019

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

[erstebank.at](http://erstebank.at)  
[sparkasse.at](http://sparkasse.at)