© iStock.com/Oleh_Slobodeniuk

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?

Veranlagen 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 regionalen 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 Kundenberater:innen 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

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

ERSTE D-A-CH Fonds **70 %**
AT0000A0RMH4 (A), AT0000A0RMJ0 (T)

Der gemischte Fonds ist ein aktiv gemanagter gemischter Fonds und investiert in Unternehmens- und Staatsanleihen sowie Aktien aus den starken Volkswirtschaften Deutschland, Österreich und der Schweiz. Der Fonds kann 70 % bis 100 % Unternehmensanleihen und Staatsanleihen halten – max. 10-%-Beimischung von Hochzins („High Yield")-Anleihen. Die Aktienquote ist flexibel und beträgt in Abhängigkeit der Markteinschätzung 0 % bis 30 %.

ERSTE IMMOBILIENFONDS **30 %**
AT0000A08SG7 (A), AT0000A08SH5 (T)

Investition in reale Werte. Immobilien bilden eine gute Ergänzung in einem ausgewogenen Portfolio. Die Wertentwicklung ist unabhängig von der Entwicklung an den Börsen.

Weiterführende Informationen und Dokumente, sowie wichtige rechtliche Hinweise zum jeweiligen Fonds erhalten Sie durch das Anklicken des Fondsnamens in der obigen Fondsübersicht.

Der regionale s Fonds Plan Mix auf einen Blick

Im Fokus steht: Langfristig möglicher Vermögensaufbau, Kapitalerhalt, Ergänzung zu klassischen Sparprodukten, für Einsteiger:innen

Anlagehorizont: Ab mind. 10 Jahre

*Rückgabemodalitäten bei Immobilienfonds
Die Rückgabe von Anteilen ist nach wie vor zum täglichen Rechenwert möglich. Mit 01.01.2022 tritt die Novelle des österreichischen Immobilien-Investmentfondsgesetzes (ImmoInvFG) in Kraft. Ab spätestens 01.01.2027 gelten eine Mindestbehaltedauer (12 Monate) und eine Rückgabefrist (12 Monate) für österreichische Immobilienfonds.

Ziel ist der stärkere Schutz der Anleger:innen. Wollen viele Anleger:innen in kurzer Zeit ihr Geld zurück, kann das zu einem Liquiditätsengpass beim Fonds führen. Mit Einführung der Fristen kann die Fondsgesellschaft die Liquidität besser planen. Wenn nötig, hat das Fondsmanagement ausreichend Zeit, um Immobilien zu marktüblichen Preisen zu verkaufen, um zusätzliche Liquidität zu schaffen. Damit wird der Charakter von Immobilienfonds als langfristiges Investment betont.

Die Umsetzung des Gesetzes wird im Rahmen einer Übergangsfrist bis spätestens 01.01.2027 erfolgen. Details zur Umsetzung sind derzeit in Abstimmung. Sobald die Modalitäten geklärt sind, ist eine umfassende Information geplant.

Hauptbestandteil der Gesetzesnovelle ist die Einführung einer 12-monatigen Behaltedauer und einer 12-monatigen Rückgabefrist für österreichische Immobilienfonds. Nach Ablauf der Mindestbehaltedauer können Sie erstmalig eine unwiderrufliche Rückgabeerklärung bei der depotführenden Stelle abgeben. Sie erhalten die Auszahlung dann nach Ablauf der Rückgabefrist. Bitte beachten Sie, dass die Rückgabeerklärung nicht bei der ERSTE Immobilien KAG, sondern bei Ihrer depotführenden Bank zu erfolgen hat.

Voraussichtlich Ende 2025 werden wir – zeitgerecht vor tatsächlicher Wirksamkeit aller Fristen – nochmals mit allen Details auf Sie zukommen. Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihre Bankberaterin oder Berater.

(A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer
Die individuelle Auswahl hängt von Ihren Veranlagungszielen und Ihrer Risikobereitschaft ab. Wir beraten Sie gerne.

Disclaimer: Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH und ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. 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 und ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. verwalteten Alternative Investment Fonds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 bzw. ImmoInvFG „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG" erstellt und im Falle der ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. auf der Homepage unter www.ersteimmobilien.at veröffentlicht.

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 bzw. www.ersteimmobilien.at 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 bzw. www.ersteimmobilien.at 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. 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.

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.

Die verschiedenen Bestandteile können getrennt voneinander gekauft werden.

Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt."

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.

Rechtliche Hinweise: Der ERSTE D-A-CH Fondsverfolgt eine aktive Veranlagungspolitik und orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex. Die Vermögenswerte werden diskretionär ausgewählt und der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist nicht eingeschränkt.

Wien, Juli 2023

Impressum: Medieninhaber und Hersteller: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, EAMcontact@erste-am.com | www.erste-am.at | Verlags und Herstellungsort: Wien