

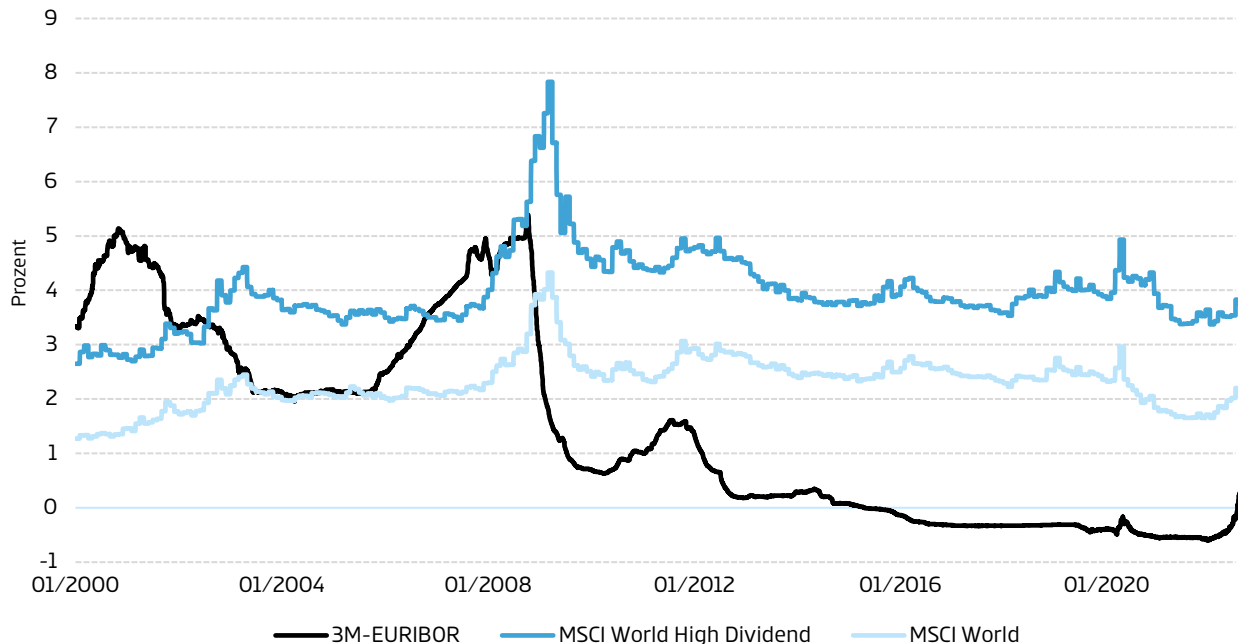


ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND

Der Fonds für nachhaltige Dividenden

ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND

Nachhaltige Veranlagung mit laufenden Erträgen



Niedrige Zinsen auf Sparsbüchern in Kombination mit **hoher Inflation** sorgen bei sicheren Veranlagungsprodukten häufig für einen realen Kaufkraftverlust. **Strukturelle Probleme**, wie hohe Staatsverschuldungen und ein geringes erwartetes Wirtschaftswachstum in Europa, geben wenig Anlass für eine Trendumkehr

Eine alternative Veranlagungsmöglichkeit mit regelmäßigen Erträgen sind Aktien mit **Dividendenausschüttungen***

Da Aktien **unterschiedlich hohe Dividenden** ausschütten (z.B.: anhängig von der wirtschaftlichen Situation) – kann die Dividendenrendite* von Aktien mit hoher Dividende (*dunkelblaue Linie*) deutlich über dem Durchschnitt liegen (*siehe Grafik links*)

ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND

Drei gute Gründe



Starker Dividendenfokus

Der Fonds setzt auf Unternehmen mit überdurchschnittlich starker **Dividendenrendite**.

Die dadurch eingesammelten Dividenden werden jährlich in Form einer Ausschüttung an die Investoren des Fonds weitergegeben. Dabei wird eine Ausschüttung von rund **3% jährlich*** angestrebt.

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



Defensive Ausrichtung

Im Investmentprozess werden neben dividendenstarken Titeln vor allem jene Aktien ausgewählt, deren Kurse vergleichsweise **geringer schwanken** als andere vergleichbare Aktien im Anlageuniversum.



EAM ESG Expertise

Durch die Anwendung von **Nachhaltigkeitskriterien** bei der Aktienselektion wird in Unternehmen investiert, die besonders gut in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung abschneiden.

Mit **rund 14,5 Milliarden Euro** nachhaltig verwaltetem Vermögen ist die Erste Asset Management in unserer Region die **klare #1** im Bereich ESG Investing.



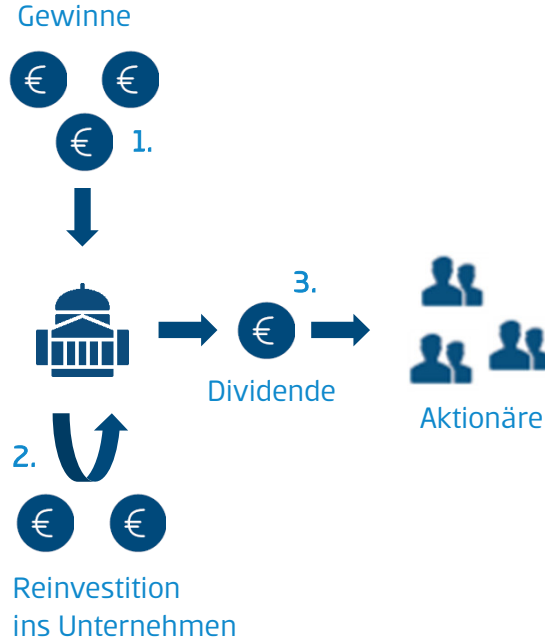
Hoher Dividendenfokus

Regelmäßige Erträge durch Fokus auf Aktien mit hoher Dividende

1. Erfolgreiche Unternehmen erwirtschaften in der Regel **Gewinne**

2. Diese Gewinne können entweder **im Unternehmen verbleiben** und zum Beispiel für Forschung und Entwicklung oder Expansionsprojekte verwendet werden

3. Unternehmen können sich aber auch dafür entscheiden einen Teil der Gewinne an Ihre Aktionäre auszuschütten – dies nennt man dann **Dividende**



- Die ausgeschüttete Dividende pro Aktie betrachtet man in Relation zum Aktienkurs – Beispiel: bei 5 EUR Dividende und einem Aktienkurs von 100 EUR beträgt die **Dividendenrendite 5%**
- Der ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND investiert in Aktien mit **überdurchschnittlich hoher Dividendenrendite**
- Der Fonds strebt eine jährliche **Ausschüttung in Höhe von 3% an**



Defensive Ausrichtung

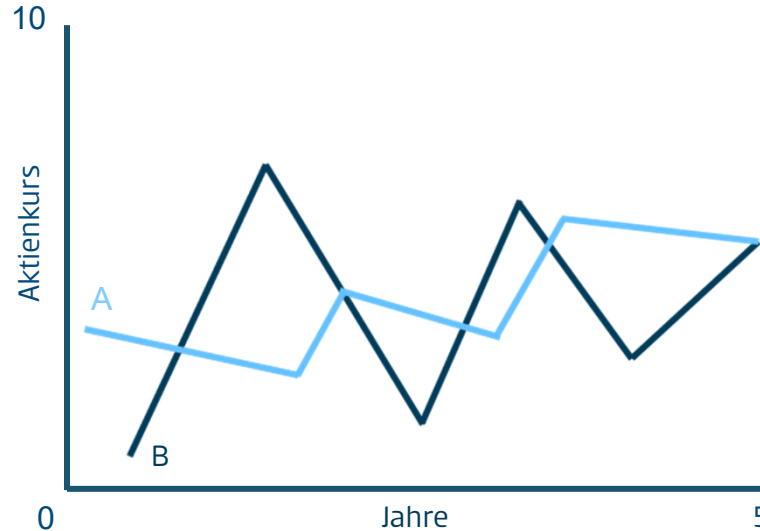
Stabilere Performance durch Fokus auf stabile Unternehmen

Der Preis einer Aktie unterliegt ständigen **Veränderungen** (Volatilität*)

Dazu gehören sowohl **positive** als auch **negative** Bewegungen

Verschiedene Faktoren sind für die **Stärke** dieser Bewegungen verantwortlich

Ein Beispiel ist das **Betätigungsfeld** der Unternehmen. Je stabiler die Umsätze, desto stabiler normalerweise die Aktienkurse (z.B.: Lebensmittelhandel)




- Der Aktienfonds ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND setzt besonders auf Aktien die im Vergleich zum Gesamtmarkt **geringer schwanken**
- Dafür wird die **vergangene Schwankung** in 3 und 5 Jahreszeiträumen analysiert
- Der Fonds würde daher eher **Aktie A** (siehe Grafik Mitte) als **Aktie B** bevorzugen

*Erklärung siehe Appendix

EAM ESG Expertise

Die Ausprägungen von ESG in der EAM Produktpalette

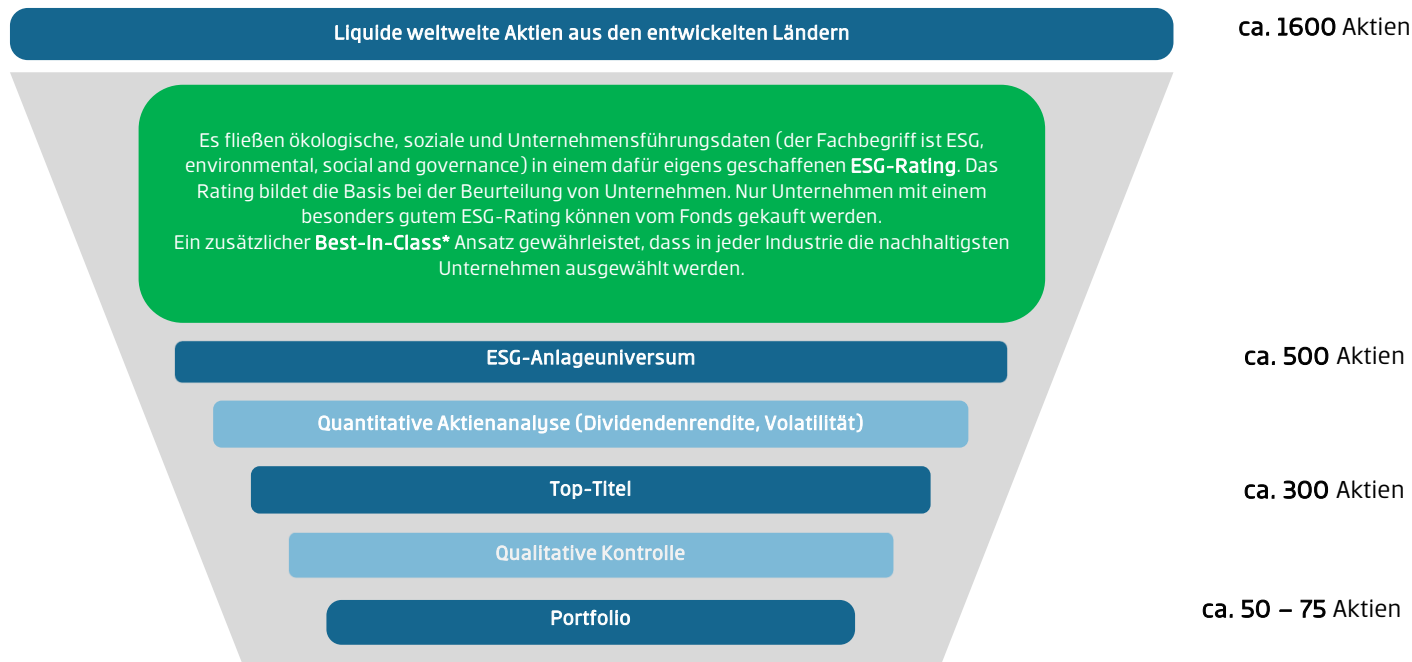
 EAM Mindeststandards	 ESG-Integration	 ESG-Responsible	 ESG-Impact
<p>Eigenschaften</p> <p>Im Management einiger Fonds werden aktuell (bspw. aufgrund des engen Investmentuniversums oder der zugrunde liegenden Eigenschaften der Assets) lediglich unsere EAM Mindeststandards angewandt.</p> <p>Umsetzung</p> <p>Wir evaluieren diese Strategien laufend, um auch hier zukünftig eine Integration umsetzen zu können.</p> <p>Die EAM Mindeststandards für Einzeltitelfonds beinhalten den Ausschluss von Unternehmen, die geächtete Waffen herstellen und Kohleproduzenten. Weiters nutzen wir unsere Möglichkeit zu Voting und Engagement.</p>	<p>Im Investmentprozess werden neben den wirtschaftlichen und finanziellen Kriterien ESG-Faktoren* integriert, welche den risikoadjustierten Ertrag zusätzlich verbessern können.</p> <p>Integration bedeutet ESG-Kriterien in den Investmentprozess einzubeziehen, weil sie finanziell positive Auswirkungen haben können.</p> <p>Investitionen in Unternehmen mit hohem ESG-Risiko sollen reduziert werden.</p> <p>Analysten identifizieren Investments deren ESG-Charakteristika sich in ökonomischen Vorteilen äußern sollten und empfehlen diese.</p>	<p>ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND – Art. 8</p> <p>Hier entfaltet der ganzheitliche ESG-Ansatz der EAM seine volle Wirkung.</p> <p>Die Anlagestrategien erfüllen sehr hohe ethische Ansprüche.</p> <p>Ökologische-, soziale und Governance-Daten münden im proprietären ESG-Rating.</p> <p>Unser Best-In-Class Ansatz* gewährleistet, dass ethische sowie finanzielle ESG Risiken erfasst werden um die nachhaltigsten Unternehmen zu identifizieren.</p> <p>Strenge Ausschlusskriterien aus allen Blickwinkeln der Nachhaltigkeit um klare, hohe ethische Standards zu sichern.</p>	<p>Zusätzlich zur ökonomischen Rendite stehen die Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft im Fokus dieser Fonds.</p> <p>Es handelt sich um sehr spezifische Anlagestrategien mit ökologischen oder sozialen Fokus.</p> <p>Sozialer und/oder ökologischer Fortschritt soll gezielt vorangetrieben werden und sind die zentrale Entscheidungsgröße für die Fonds.</p> <p>Impact wird sichtbar gemacht und laufend darüber berichtet.</p>

*Erklärung siehe Appendix

Nachhaltigkeits-
Analyse

Finanz-
Analyse

Portfolio-
Optimierung



*Zusätzliche Erklärung siehe Appendix



EAM ESG Expertise

Vorreiterrolle zum Thema Nachhaltigkeit in der Region

20



Jahre
ESG-Erfahrung



20+

ESG-Investment-
Experten



Bündelung der Stimmrechte
unserer Aktienfonds nach
ESG Kriterien auf mehr als **400**
Hauptversammlungen *

Seit **2009** halten wir als erste
KAG Österreichs die Prinzipien
für Nachhaltige Investitionen der
Vereinten Nationen ein



Bei rund **EUR 14,5 Mrd.**
des von uns verwalteten Vermögens
werden Nachhaltigkeitskriterien
berücksichtigt

Bereits seit **2012**
wenden wir ethische Mindest-
standards für alle unsere
Einzeltitel-Publikumsfonds an

* Abgestimmtes Volumen unserer Publikumsaktienfonds per Juni 2022

ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND

Performance seit Fondsbeginn* (01.03.2017 – 30.09.2022)



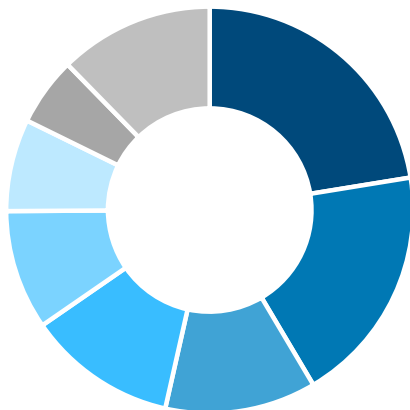
Zeitraum	Performance
2021	26,39%
2020	-10,68%
2019	23,10%
2018	-6,79%

Zeitraum	Performance
YTD	-7,70%
1 Jahr	-1,78%
3 Jahre	2,12% p.a.
5 Jahre	4,04% p.a.

ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND

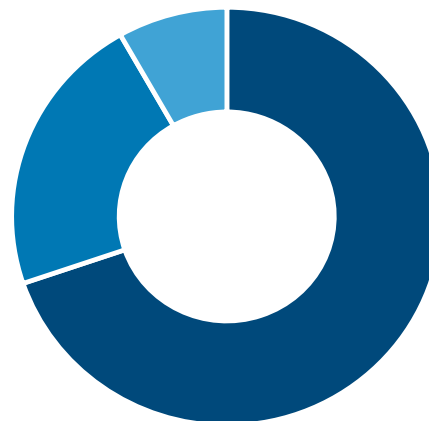
Kennzahlen

Sektoren



- Basiskonsumgüter
- Gesundheitswesen
- Finanzwesen
- Kommunikationsdienste
- Nicht-Basiskonsumgüter
- Versorgungsbetriebe
- Industrie
- Rest

Regionen



- Nordamerika
- Westeuropa
- Japan

Quelle: Erste Asset Management, Aktualisierung quartalsweise, Stand per 30.09.2022

ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND

Auszug aus dem Aktienportfolio

Finanz	Gesundheit	IT	Konsum	Kommunikation
Swiss Re AG Versicherung	Gilead Science Biotechnologie	Western Union IT Service	General Mills Nahrungsmittel	BCE Telekommunikation
Prudential Financial Inc. Versicherung	Pfizer Pharma	Juniper Networks Kommunikation	Walgreens Nahrungsmittel	Orange Telekommunikation
AXA Versicherung	Takeda Pharmaceutical Pharma	Maersk Transport und Logistik IT-Services	Bridgestone Automobil	Lumen Telekommunikation
Zurich Insurance Versicherung	AbbVie Biotechnologie	IBM Hardware	Danone Nahrungsmittel	AT & T Telekommunikation

Die hier angeführten Unternehmen sind beispielhaft ausgewählt worden und stellen keine Anlageempfehlung dar. Es handelt sich um Beispiele aus dem Portfolio. Es besteht kein Anspruch darauf, dass die Titel dauerhaft im Portfolio enthalten sein werden. Aktualisierung quartalsweise, Stand per 30.09.2022

Eckdaten des ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND

Die wichtigsten Merkmale auf einen Blick

Fondsname	ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND
Kapitalanlagegesellschaft	Erste Asset Management GmbH
Fondsart	Aktienfonds
ISIN Ausschütter	AT0000A1QA61
ISIN Thesaurierer	AT0000A1QA79
Fondswährung	EUR
Rechnungsjahr	01.03. – 29.02.
Ausschüttungsdatum	ab 01.06.
Offenlegungs-Verordnung	Art. 8
SRI	5
Erstausgabedatum	01.03.2017
Ausgabeaufschlag	Bis zu 3,5%
Verwaltungsgebühr	Bis zu 1,20%
Empfohlene Behaltdauer	Mindestens 6 Jahre

Beschreibung

Der ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND ist ein Nachhaltigkeits-Aktienfonds, welcher weltweit vor allem in Aktien von ausgewählten Unternehmen der entwickelten Märkte investiert. Der Investmentprozess des Fonds basiert auf fundamentaler Unternehmensanalyse. Bei der Titelauswahl wird auf Unternehmen mit hoher bis mittlerer Marktkapitalisierung, attraktiver Dividendenrendite sowie mit in der Vergangenheit vergleichsweise geringeren Kursschwankungen gesetzt. Die Investition in Aktien von Unternehmen, die nach ökologischen, sozialen und Governance-Aspekten zu den Vorreitern zählen, steht bei der Investmententscheidung im Vordergrund. Im Rahmen eines ganzheitlichen ESG-Ansatzes werden dabei auch ethische Aspekte berücksichtigt. Eine Absicherung von Fremdwährungsrisiken ist grundsätzlich nicht vorgesehen, jedoch möglich.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungspolitik und orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex. Die Vermögenswerte werden diskretionär ausgewählt und der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist nicht eingeschränkt.

Weitere Ausführungen zur nachhaltigen Ausrichtung des ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND sowie zu den Angaben gemäß Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) und Taxonomie-Verordnung (Verordnung (EU) 2020/852) sind dem aktuellen Prospekt, Punkt 12 und Anhang „Nachhaltigkeitsgrundsätze“ zu entnehmen.

Bei der Entscheidung, in den ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdokumenten beschrieben sind.

Chancen & Risiken

Chancen

- Breit gestreute Veranlagung in Aktien der entwickelten Märkte.
- Partizipation an ökologisch, moralisch und sozial agierenden Unternehmen.
- Aktive Titelselektion nach fundamentalen Kriterien.
- Chance auf attraktive laufende Erträge bzw. Wertsteigerungen.

Risiken

- Der Kurs der Fonds kann stark schwanken (hohe Volatilität).
- Aufgrund der Anlage in Fremdwährungen kann der Fondswert durch Wechselkursänderungen belastet werden.
- Kapitalverlust ist möglich.
- Risiken, die für den Fonds von Bedeutung sein können, sind insb.: Kredit- und Kontrahenten-, Liquiditäts-, Verwahr-, Derivatrisiko sowie operationelle Risiken. Umfassende Informationen zu den Risiken des Fonds sind dem Prospekt bzw. den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Kapitel „Risikohinweise“ zu entnehmen.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND 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.

Appendix

Die wichtigsten Begriffe auf einen Blick

Dividende

Eine Dividende ist ein Anteil am Bilanzgewinn einer Aktiengesellschaft, der an die Aktionäre ausgeschüttet wird. Am Ende jedes Geschäftsjahres kann die Dividende durch das Unternehmen ausgezahlt werden. Die Höhe der Dividende orientiert sich an dem Erfolg des Unternehmens.

Dividendenrendite

Die Dividendenrendite ist eine Kennzahl zur Bewertung und zum Vergleich von Aktien. Die Dividendenrendite setzt die vom Unternehmen gezahlte Dividende mit dem Kurs der Aktien im Verhältnis. Diese Kennzahl kann sowohl als Basis der momentan gezahlten Dividende, als auch auf Basis von erwarteten, künftigen Dividenden berechnet werden.

Quelle: www.boerse.de

Volatilität

Die Volatilität, auch Standardabweichung genannt, gibt an, wie stark ein Kurs schwankt. Diese Maßzahl wird meist in Prozent angegeben. Je höher die Volatilität ist, desto stärkere Schwankungen müssen eingeplant werden, sowohl nach oben als auch nach unten. Berechnet wird sie aus den historischen Kursveränderungen. Quelle: www.boerse.de

ESG

Aus dem Englischen übersetzt-Umwelt, Soziales und Governance beziehen sich auf die drei zentralen Faktoren bei der Messung der Nachhaltigkeit und der gesellschaftlichen Auswirkungen einer Investition in ein Unternehmen oder eine Firma.

ESGenius

Der ESGenius Score gibt eine Einschätzung der nachhaltigen Geschäftsgebarung aus Umwelt-, sozialer und Governance-Sicht (ESG) der Unternehmen wieder. Dieser setzt sich aus Analyse des finanziell relevanten ESG-Risikos, sowie einer ethischen Einschätzung Unternehmen zusammen. Es werden ausschließlich Unternehmen in das investierbare Universum aufgenommen, welche mit einem Score von 50 oder höher ein ausreichend nachhaltiges Risikoprofil aufweisen.

Best in Class

Beim Best-in-Class-Ansatz werden die besten Unternehmen innerhalb einer Branche ausgewählt. Das heißt, es wird in diejenigen Unternehmen investierte, welche im Branchenvergleich die höchsten ESG Standards aufweisen. Quelle: www.erste-am.at

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 die Wesentliche Anlegerinformation/KID 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 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 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 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 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 zurück erhalten. 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 Anlegers, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert seiner Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in seine 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.

Präsentationen:

In Präsentationen wird ausdrücklich keine Anlageberatung und auch keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Die Präsentationen stellen keine Vertriebsaktivität dar und dürfen somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden. Alle Entscheidungen, die der/die AnlegerIn möglicherweise aufgrund dieser Präsentation trifft, bleiben ausschließlich in seiner/ihrer Verantwortung.

Präsentation erstellt von
Product Management
Erste Asset Management

Feedback, Fragen: productmanagement@erste-am.com

Stand 09/2022