

# **YOU INVEST balanced**

**Miteigentumsfonds gemäß InvFG**

Rechenschaftsbericht 2020

## Inhaltsübersicht

Allgemeine Informationen zur Kapitalanlagegesellschaft .....	3
Entwicklung des Fonds .....	4
Berechnungsmethode des Gesamtrisikos .....	6
Zusammensetzung des Fondsvermögens.....	6
Vergleichende Übersicht.....	7
Ausschüttung/Auszahlung.....	8
Ertragsrechnung und Entwicklung des Fondsvermögens .....	9
Vermögensaufstellung zum 31.12.2020.....	12
Vergütungspolitik .....	17
Bestätigungsvermerk* .....	19
Fondsbestimmungen .....	22
Details und Erläuterungen zur Besteuerung.....	27

## Allgemeine Informationen zur Kapitalanlagegesellschaft

<b>Die Gesellschaft</b>	Erste Asset Management GmbH Am Belvedere 1, A-1100 Wien Telefon: 05 0100-19777, Telefax: 05 0100-919777
<b>Stammkapital</b>	2,50 Mio. EURO
<b>Gesellschafter</b>	Erste Group Bank AG (64,67 %) Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG (22,17 %) Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft (3,30 %) Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck (1,74 %) DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt (1,65 %) „Die Kärntner“ Trust-Vermögensverwaltungsgesellschaft m. b. H. & Co KG (1,65 %) Salzburger Sparkasse Bank Aktiengesellschaft (1,65 %) Sieben Tiroler Sparkassen Beteiligungsgesellschaft m. b. H. (1,65 %) NÖ-Sparkassen Beteiligungsgesellschaft m. b. H. (0,76 %) VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (0,76 %)
<b>Aufsichtsrat</b>	Mag. Rudolf SAGMEISTER (Vorsitzender) Mag.(FH) Thomas SCHAUFLENER (Vorsitzender-Stv.) Mag. Harald GASSER Mag. Gerhard GRABNER Harald Frank GRUBER Oswald HUBER Radovan JELASITY Mag. Robert LASSHOFER Dr. Franz PRUCKNER Mag. Rupert RIEDER Gabriele SEMMELROCK-WERZNER Mag. Reinhard WALTTL Mag. Gerald WEBER vom Betriebsrat entsandt: Martin CECH Mag. Regina HABERHAUER Ing. Heinrich Hubert REINER Peter RIEDERER Nicole WEINHENGST Mag. Manfred ZOUREK
<b>Geschäftsführer</b>	Mag. Heinz BEDNAR Mag. Winfried BUCHBAUER Mag. Peter KARL Mag. Wolfgang TRAINDL
<b>Prokuristen</b>	Mag. Achim ARNHOF (bis 30.06.2020) Karl FREUDENSCHUSS Manfred LENTNER Günther MANDL Mag. Gerold PERMOSER Mag. Magdalena REISCHL Oliver RÖDER (ab 06.07.2020)
<b>Staatskommissäre</b>	Mag. Walter MEGNER (ab 01.10.2020) Mag. Christoph SEEL Rätin Mag.(FH) Eva SCHRITTWIESER, MBA (bis 30.06.2020)
<b>Fondsprüfer</b>	Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.
<b>Depotbank</b>	Erste Group Bank AG

## Sehr geehrte(r) Anteilshaber(in),

wir erlauben uns, Ihnen nachstehend den Bericht des YOU INVEST balanced Miteigentumsfonds gemäß InvFG über das Rechnungsjahr vom 01.01.2020 bis 31.12.2020 vorzulegen.

Den enthaltenen Unterfonds, die nicht in eigener Verwaltung stehen, wurden von deren jeweils verwaltenden Kapitalanlagegesellschaften Verwaltungsentschädigungen zwischen 0,00 % und 0,75 % verrechnet. Für den Kauf der Anteile an diesen wurden keine Ausgabeaufschläge in Rechnung gestellt.

Auch in Zeiten der Verbreitung des Coronavirus COVID-19 gilt unsere Aufmerksamkeit in unserer Funktion als Verwalter von Kundengeldern der Aufrechterhaltung unserer Handlungsfähigkeit an den Kapitalmärkten und der bestmöglichen Entscheidungsfindung für die von uns verwalteten Vermögen.

Die moderne Ausstattung und Arbeitswelt erlaubt es uns auch im Fall von Home-Office diesen Verpflichtungen uneingeschränkt nachzukommen.

## Entwicklung des Fonds

### Markt- und Portfoliokommentar

Der Berichtszeitraum startete mit einer durchwegs positiven Tendenz an den Märkten für risikoreichere Veranlagungsformen wie etwa den Aktienmärkten. Nachdem über den Sommer 2019 eine eher verhaltene Konjunktorentwicklung zu einer volatilen Seitwärtsbewegung geführt hat, haben expansive Massnahmen der Zentralbanken im Herbst zu einer deutlich positiven Tendenz geführt. Insbesondere die US-Märkte haben bis in den Februar 2020 neue Höchststände verzeichnet. Die Renditen von Staatsanleihen sind in dieser Phase noch leicht angestiegen. 10jährige US-Staatsanleihen rentierten bei etwa 1,9 %, das deutsche Äquivalent bei etwa - 0,25 %. Das Übergreifen des Corona-Virus nach Europa und den USA hat ab etwa Mitte Februar die wirtschaftliche Situation und damit auch an den Kapitalmärkten radikal verändert. Die Aktienmärkte verloren innerhalb weniger Wochen massiv an Wert. Gemessen am S&P 500 Index belief sich der Verlust bis zum Tiefpunkt auf etwa 35 %. Andere Märkte wurden noch stärker getroffen. Die Renditen für sichere Staatsanleihen sind aufgrund des Trends hin zu sicheren Häfen wiederum stark gefallen, mit damit verbundenen Kursgewinnen. Die Situation hat sich danach aber wieder relativ schnell gedreht. Aufgrund des raschen Handelns insbesondere der Zentralbanken aber auch der Regierungen wurde eine Trendwende eingeleitet. Die massiven Zinssenkungen und Ankaufprogramme von Wertpapieren haben zu einer stark positiven Tendenz geführt. Angeführt von Aktien aus den Segmenten der Informationstechnologie, Gesundheitswesen, Pharma und generell den Profiteuren der Digitalisierung setzten die Aktienmärkte zu einer Erholung an, die teilweise bis zu den Höchstständen zurückgeführt hat. Die Anleihemärkte in den zuvor stark betroffenen Ratingsegmenten High-Yield aber auch die Schwellenländer konnten sich stark erholen. Die US-Zentralbank hat das erste Mal auch direkte und indirekte Käufe von Unternehmensanleihen getätigt. Gegen Ende des Berichtszeitraums sorgten auch noch Nachrichten über Impfstoffe gegen das Corona-Virus, der Ausgang der US-Präsidentschaftswahl verbunden mit der Übernahme einer hauchdünnen Mehrheit im Senat für die Demokraten und der Abschluss eines Handelsabkommens des UK mit der Europäischen Union für einen sehr positiven Jahresausklang. Trotzdem mussten die Aktien aus dem UK ein negatives Jahr verzeichnen. Aktienmärkte in der EU waren tendenziell unverändert, aufgrund der großen Gewichtung von zyklischen Unternehmen, Banken und Versorgern war die Entwicklung schwächer als in den technologielastigen Märkten der USA. Die Fremdwährungen neigten gegenüber dem Euro mehrheitlich zur Schwäche.

Innerhalb des Portfolios des Fonds, der als Dachfonds geführt wird, wurde die Aktienquote im Zuge der starken Korrekturen im Frühjahr 2020 reduziert, ab April jedoch wieder angehoben. Vor der US-Wahl wurde wiederum eine leicht defensivere Allokation hergestellt. Die frei gewordenen Mittel wurden zwischenzeitlich am Geldmarkt geparkt. Innerhalb des Aktienportfolios wurden grundsätzlich die USA, Asien ex Japan und Europa stark gewichtet.

Innerhalb der Sektoren wurden über weite Strecken des Geschäftsjahres Informationstechnologie, konsumorientierte Werte, kleinkapitalisierte Aktien und sogenannte Value-Werte, also nach klassischen Bewertungskriterien günstigere Aktien beigemischt. Das Anleihesegment wurde stark von Unternehmensanleihen in allen Ratingsegmenten bestritten. Diese Gewichtung von Unternehmensanleihen aus den USA – sowohl Investment Grade als auch High-Yield wurde jedoch erhöht, da die Ankaufsprogramme der US-Zentralbank diese Anlageklassen attraktiver gemacht haben. Abgebaut wurden hingegen Staatsanleihen der Industrieländer in deren jeweiliger Währung und der Geldmarktanteil. Beigemischt waren ebenfalls Staatsanleihen der Schwellenländer in deren Lokalwährung. Ein sicherheitsorientierter Anteil neben dem Geldmarktanteil stellten staatsgarantierte US-Hypothekendarlehen und auch US-Staatsanleihen dar. Das Rentensegment konnte sich nach den deutlichen Korrekturen im Februar und März ebenfalls wieder deutlich erholen und insgesamt eine positive Entwicklung nehmen. Die genannten Allokationen in den Assetklassen wurden mittels Investitionen in Fonds, die relativ sortenrein die Anlageklassen abbilden, dargestellt. Das Währungsrisiko im US-Dollar wurde teilweise mittels Devisentermingeschäften abgesichert. Fonds, die alternative Strategien verfolgen waren mit einem stabilen Anteil im Portfolio vertreten. Über das Geschäftsjahr war eine positive Wertentwicklung von + 4,27 % zu verzeichnen.

## Berechnungsmethode des Gesamtrisikos

Berechnungsmethode des Gesamtrisikos:	Commitment Approach
Verwendetes Referenzvermögen:	-
	Niedrigster Wert:
Value at Risk:	Ø Wert:
	Höchster Wert:
Verwendetes Modell:	-
Höhe des Leverage* bei Verwendung der Value at Risk Berechnungsmethode:	-
Höhe des Leverage** nach § 4 der 4. Derivate-Risikoberechn.- u. Melde VO:	-

\* Summe der Nominalwerte der Derivate ohne Berücksichtigung von Aufrechnung und Absicherung (Punkt 8.5. Schema B zum InvFG 2011).

\*\* Gesamtderivaterisiko mit Berücksichtigung von Aufrechnung und Absicherung = Summe der Basiswertäquivalente der Derivate in % des Fondsvermögens

## Zusammensetzung des Fondsvermögens

	per 31.12.2020	
	Mio. Euro	%
Indexzertifikate		
auf Euro lautend	13,3	2,44
Investmentzertifikate		
auf Euro lautend	485,6	89,15
auf US-Dollar lautend	30,4	5,59
Wertpapiere	529,3	97,17
Devisentermingeschäfte	3,5	0,64
Bankguthaben	12,0	2,20
Sonstige Abgrenzungen	-0,0	-0,01
<b>Fondsvermögen</b>	<b>544,8</b>	<b>100,00</b>

## Vergleichende Übersicht

Rechnungs- jahr	Fondsvermögen
2018	639.618.497,56
2019	599.753.875,20
2020	544.762.022,44

Allgemeines zur Wertentwicklung:

Die Wertentwicklung von Anteilscheinklassen, welche zum Rechnungsjahresende keine umlaufenden Anteile haben oder während des gesamten Rechnungsjahres keine umlaufenden Anteile hatten, orientiert sich grundsätzlich an der ausschüttungsbereinigten Wertentwicklung des Gesamtfonds. In diesen Fällen wird die Wertentwicklung nachfolgend nicht ausgewiesen.

Bei unterjähriger Auflage einer Anteilscheinklasse berechnet sich die Wertentwicklung und die Wiederveranlagung ab dem Zeitpunkt der Auflage der Anteilscheinklasse. Daher und aufgrund möglicher anderer Gebührensätze und Währungsklassen kommt es grundsätzlich zu einer anderen Wertentwicklung und Wiederveranlagung als in einer vergleichbaren Anteilscheinklasse.

Die Wertentwicklung wird unter Annahme gänzlicher Wiederveranlagung von ausgeschütteten bzw. ausgezahlten Beträgen zum Rechenwert am Ausschüttungstag ermittelt.

Rechnungs- jahr	Fondstyp	ISIN	Währung	Errechneter Wert je Anteil	Ausschüttung/ Auszahlung	Wieder- veranlagung	Wert- entwicklung in Prozent
2018	Ausschütter	AT0000A11FA1	EUR	96,38	1,7000	0,0000	-6,00
2019	Ausschütter	AT0000A11FA1	EUR	103,06	1,5000	0,0000	8,77
2020	Ausschütter	AT0000A11FA1	EUR	105,74	1,4000	0,3218	4,27

Rechnungs- jahr	Fondstyp	ISIN	Währung	Errechneter Wert je Anteil	Ausschüttung/ Auszahlung	Wieder- veranlagung	Wert- entwicklung in Prozent
2018	Thesaurierer	AT0000A11FB9	EUR	104,66	0,2905	0,8363	-6,00
2019	Thesaurierer	AT0000A11FB9	EUR	113,55	0,0882	0,3220	8,78
2020	Thesaurierer	AT0000A11FB9	EUR	118,32	0,3495	1,5893	4,29

Rechnungs- jahr	Fondstyp	ISIN	Währung	Errechneter Wert je Anteil	Ausschüttung/ Auszahlung	Wieder- veranlagung	Wert- entwicklung in Prozent
2018	Vollthesaurierer	AT0000A11FC7	EUR	105,92	-	1,1299	-5,99
2019	Vollthesaurierer	AT0000A11FC7	EUR	115,22	-	0,4128	8,78
2020	Vollthesaurierer	AT0000A11FC7	EUR	120,16	-	1,9672	4,29

## Ausschüttung/Auszahlung

Für das Rechnungsjahr 01.01.2020 bis 31.12.2020 wird folgende Ausschüttung bzw. Auszahlung vorgenommen. Die kuponanzahlende Bank ist verpflichtet, von dieser Ausschüttung Kapitalertragsteuer in der nachfolgend angeführten Höhe einzubehalten, sofern keine Befreiungsgründe vorliegen.

Die Ausschüttung bzw. Auszahlung wird ab dem 01.04.2021 bei der

Erste Group Bank AG, Wien,

bzw. den jeweiligen depotführenden Banken gutgeschrieben bzw. ausgezahlt.

Fondstyp	ISIN	Währung	Ausschüttung/ Auszahlung		KEST mit Options- erklärung	KEST ohne Options- erklärung	Wieder- veranlagung
Ausschütter	AT0000A11FA1	EUR	1,4000		0,4089	0,4089	0,3218
Thesaurierer	AT0000A11FB9	EUR	0,3495		0,3495	0,3495	1,5893
Vollthesaurierer	AT0000A11FC7	EUR	-	*	-	-	1,9672

\* Im Hinblick auf den vorletzten Satz des § 58 Abs 2 des Investmentfondsgesetzes unterbleibt die Auszahlung einer Kapitalertragsteuer.

# Ertragsrechnung und Entwicklung des Fondsvermögens

## 1. Wertentwicklung des Rechnungsjahres (Fonds-Performance)

Ermittlung nach OeKB-Berechnungsmethode pro Anteil in Anteilscheinwährung ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlages

Die Wertentwicklung von Anteilscheinklassen, welche zum Rechnungsjahresende keine umlaufenden Anteile haben oder während des gesamten Rechnungsjahres keine umlaufenden Anteile hatten, orientiert sich grundsätzlich an der ausschüttungsbereinigten Wertentwicklung des Gesamtfonds. In diesen Fällen werden die „Wertentwicklung“, der „Nettoertrag pro Anteil“ sowie „Gesamtwert inkl. fiktiv durch Ausschüttung/Auszahlung erworbenen Anteile“ nachfolgend nicht ausgewiesen.

Bei unterjähriger Auflage einer Anteilscheinklasse berechnet sich die Wertentwicklung ab dem Zeitpunkt der Auflage der Anteilscheinklasse. Daher und aufgrund möglicher anderer Gebührensätze und Währungsklassen kommt es grundsätzlich zu einer anderen Wertentwicklung als in einer vergleichbaren Anteilscheinklasse.

<b>AT0000A11FA1 Ausschütter EUR</b>	
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres (3.000.981,658 Anteile)	103,06
Ausschüttung / Auszahlung am 30.03.2020 (entspricht rund 0,0163 Anteilen bei einem Rechenwert von 92,21)	1,5000
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres (2.586.872,911 Anteile)	105,74
Gesamtwert inkl. (fiktiv) durch Ausschüttung/Auszahlung erworbene Anteile	107,46
Nettoertrag pro Anteil	4,40
<b>Wertentwicklung eines Anteiles im Rechnungsjahr</b>	<b>4,27 %</b>

<b>AT0000A11FB9 Thesaurierer EUR</b>	
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres (2.399.508,658 Anteile)	113,55
Ausschüttung / Auszahlung am 30.03.2020 (entspricht rund 0,0009 Anteilen bei einem Rechenwert von 103,17)	0,0882
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres (2.153.561,620 Anteile)	118,32
Gesamtwert inkl. (fiktiv) durch Ausschüttung/Auszahlung erworbene Anteile	118,42
Nettoertrag pro Anteil	4,87
<b>Wertentwicklung eines Anteiles im Rechnungsjahr</b>	<b>4,29 %</b>

<b>AT0000A11FC7 Vollthesaurierer EUR</b>	
Anteilswert am Beginn des Rechnungsjahres (155.956,307 Anteile)	115,22
Ausschüttung/Auszahlung	0,0000
Anteilswert am Ende des Rechnungsjahres (136.441,453 Anteile)	120,16
Gesamtwert inkl. (fiktiv) durch Ausschüttung/Auszahlung erworbene Anteile	120,16
Nettoertrag pro Anteil	4,94
<b>Wertentwicklung eines Anteiles im Rechnungsjahr</b>	<b>4,29 %</b>

## **2. Fondsergebnis**

### **a. Realisiertes Fondsergebnis**

#### **Ordentliches Fondsergebnis**

##### **Erträge (ohne Kursergebnis)**

Zinsenerträge (exkl. Ertragsausgleich)	2.775.724,17	
Dividendenerträge	1.251.180,44	
Sonstige Erträge 8)	<u>25.413,42</u>	
Summe Erträge (ohne Kursergebnis)		4.052.318,03

##### **Sollzinsen**

- 53.848,50

##### **Aufwendungen**

Vergütung an die KAG	- 3.454.642,73	
Kosten für Wirtschaftsprüfer u. strl. Vertretung	- 9.321,00	
Publizitätskosten	- 18.300,71	
Wertpapierdepotgebühren	- 81.017,81	
Depotbankgebühren	- 181.407,59	
Kosten für den externen Berater	<u>0,00</u>	
Summe Aufwendungen		- 3.744.689,84
Verwaltungskostenrückvergütung aus Subfonds 1)		<u>- 33.386,20</u>

#### **Ordentl. Fondsergebnis (exkl. Ertragsausgleich)**

**220.393,49**

#### **Realisiertes Kursergebnis 2) 3)**

Realisierte Gewinne 4)	33.899.575,04	
Realisierte Verluste 5)	<u>- 24.875.326,32</u>	

#### **Realisiertes Kursergebnis (exkl. Ertragsausgleich)**

**9.024.248,72**

#### **Realisiertes Fondsergebnis (exkl. Ertragsausgleich)**

**9.244.642,21**

### **b. Nicht realisiertes Kursergebnis 2) 3)**

Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses 7)	<u>11.809.915,22</u>
---	----------------------

#### **Ergebnis des Rechnungsjahres 6)**

**21.054.557,43**

### **c. Ertragsausgleich**

Ertragsausgleich für Erträge des Rechnungsjahres	- 346.950,99
Ertragsausgleich für Gewinnvorträge von Ausschüttungsanteilen	<u>- 10.847,97</u>

#### **Fondsergebnis gesamt**

**20.696.758,47**

### 3. Entwicklung des Fondsvermögens

<b>Fondsvermögen am Beginn des Rechnungsjahres</b>	<b>599.753.875,20</b>
<b>Ausschüttung / Auszahlung im Rechnungsjahr</b>	<b>- 4.376.887,84</b>
<b>Ausgabe und Rücknahme von Anteilen</b>	<b>- 71.311.723,39</b>
<b>Fondsergebnis gesamt</b>	
(das Fondsergebnis ist im Detail im Punkt 2. dargestellt)	<b>20.696.758,47</b>
<b>Fondsvermögen am Ende des Rechnungsjahres</b>	<b>544.762.022,44</b>

- 1) Von Dritten geleistete Rückvergütungen (im Sinn von Provisionen) werden nach Abzug angemessener Aufwandsentschädigungen an den Kapitalanlagefonds weitergeleitet. Zur Deckung des administrativen Aufwands erhält die Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG 25 % der errechneten Provisionen als Aufwandsentschädigung.
- 2) Realisierte Gewinne und realisierte Verluste sind nicht periodenabgegrenzt und stehen so wie die Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses nicht unbedingt in Beziehung zu der Wertentwicklung des Fonds im Rechnungsjahr.
- 3) Kursergebnis gesamt, ohne Ertragsausgleich (realisiertes Kursergebnis, ohne Ertragsausgleich, zuzüglich Veränderung des nicht realisierten Kursergebnisses): EUR 20.834.163,94.
- 4) Davon Gewinne aus Derivatgeschäften: EUR 10.782.727,16.
- 5) Davon Verluste aus Derivatgeschäften: EUR -4.968.555,38.
- 6) Das Ergebnis des Rechnungsjahres beinhaltet explizit ausgewiesene Transaktionskosten in Höhe von EUR 53.539,32.
- 7) Davon Veränderung unrealisierte Gewinne EUR 11.060.752,20 und unrealisierte Verluste EUR 749.163,02.
- 8) Die in dieser Position ausgewiesenen Erträge entfielen auf Leihegebühren aus Wertpapierleihegeschäften iHv EUR 0,00, die mit der Erste Group Bank AG getätigt wurden, auf Erträge aus Immobilienfonds iHv EUR 0,00 sowie auf sonstige Erträge iHv EUR 25.413,42.

# Vermögensaufstellung zum 31.12.2020

(einschließlich Veränderungen im Wertpapiervermögen vom 01.01.2020 bis 31.12.2020)

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)	Verkäufe/ Abgänge	Bestand	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
<b>Amtlich gehandelte Wertpapiere</b>							
<b>Indezertifikate auf Euro lautend</b>							
<b>Emissionsland Jersey</b>							
WITR MET.SEC.DZ09/UN.XAU	DE000A1DCTL3	124.552	34.552	90.000	147,490	13.274.100,00	2,44
				Summe Emissionsland Jersey		13.274.100,00	2,44
				Summe Indezertifikate auf Euro lautend		13.274.100,00	2,44
				Summe Amtlich gehandelte Wertpapiere		13.274.100,00	2,44
<b>Investmentzertifikate</b>							
<b>Investmentzertifikate auf Euro lautend</b>							
<b>Emissionsland Irland</b>							
AXA ROSE.-US E.I.E.A.IEOA	IE00BZ01QT89	1.070.000	299.360	770.640	16,090	12.399.597,60	2,28
ISHSV-S+P500H.CA.SECT.DLA	IE00B43HR379	485.207	715.345	279.351	6,879	1.921.655,53	0,35
LYX.NEW.II-L./W.C.F.C.IEO	IE00BZ00NG13	20.646	5.646	42.000	119,625	5.024.250,00	0,92
LYXOR EPSILON GL.TR.I EO	IE00B643RZ01	43.606	31.994	34.129	145,720	4.973.277,88	0,91
LYXOR/SANDLER US EQ.EBEO	IE00BD8GKX38	0	2.799	19.771	118,018	2.333.327,95	0,43
LYXOR/SANDLER US EQU.I EO	IE00BD8GKT91	22.340	1.000	21.340	116,206	2.479.842,44	0,46
MAN F.VI-M.AHL TARG.IH EO	IE00BRJT7K50	22.900	0	22.900	144,350	3.305.615,00	0,61
MAN VI-MAN G.IN.E.A.INHEO	IE00BDRKT177	53.000	0	53.000	124,230	6.584.190,00	1,21
PASSIM STR.ERS.RISK P.SEO	IE00BD39H708	0	5.700	49.604	88,470	4.388.465,88	0,81
SPDR MSCI EUROPE C.D.UETF	IE00BKWQ0C77	31.681	39.954	18.000	139,500	2.511.000,00	0,46
UBS(IRL)-EQ.OP. EOQPFACC	IE00B841P542	8.082	13.704	36.200	131,730	4.768.626,00	0,88
VAN.I.S.-U.S.I.G.C.I.IPEH	IE00BZ04LQ92	142.500	6.771	135.729	120,360	16.336.342,44	3,00
				Summe Emissionsland Irland		67.026.190,72	12,30
<b>Emissionsland Luxemburg</b>							
BNPP RU EQU. I CAP	LU0823432371	4.500	227	4.273	169,720	725.213,56	0,13
BRSF-EM.COMP.A.R.I2 HDEOA	LU1861219290	20.400	7.900	59.500	121,770	7.245.315,00	1,33
CANDR.BDS-EM.MKTS VC.EO H	LU0616945100	14.736	12.421	22.790	1.497,250	34.122.327,50	6,26
CANDR.M.MKT.-EURO AAA V C	LU0354092115	11.001	38.001	23.001	1.054,770	24.260.258,48	4,45
DWS I.-EO HY CORP. IC	LU1054331407	6.123	22.748	119.491	113,390	13.549.084,49	2,49
F.T.I.F.GL.C.S.IACCEOH1	LU1098665802	301.303	80.303	471.000	17,920	8.440.320,00	1,55
FID.FDS-ASI.SP.SIT.IACCEO	LU1357938338	141.389	159.435	198.033	19,610	3.883.427,13	0,71
GS FDS-US M.B.S.IACCEO-H.	LU0280851253	927.967	477.222	1.051.770	15,460	16.260.364,20	2,98
JPM.-US TECHNOLOGY CACCEO	LU1303370156	13.000	4.954	8.046	370,170	2.978.387,82	0,55
JPM-EU.ST.VA.JPMESV IAEO	LU0248049412	118.500	69.500	49.000	99,590	4.879.910,00	0,90
JPM-US SM.CAP GR.C ACC.EO	LU0828466978	13.000	2.831	10.169	246,730	2.508.997,37	0,46
NN(L)-US CREDIT ICEOHI	LU0803997666	1.636	135	1.501	7.209,990	10.822.194,99	1,99

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale	Verkäufe/ Abgänge (Nom. in 1.000, ger.)	Bestand	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
NORDEA1-ALP.15 MA F.BIEO	LU0607983383	14.948	13.148	53.300	91,930	4.899.869,00	0,90
PICTET-EUROL.IND.NA.ISEO	LU0255980830	12.909	30.373	14.376	171,210	2.461.314,96	0,45
PICTET-JAPAN INDEX I EO	LU0474966677	59.383	17.962	41.421	162,980	6.750.794,58	1,24
PICTET-USA INDEX I EOA	LU0474966081	70.400	19.779	50.621	279,510	14.149.075,71	2,60
SISF EMERG.ASIA IZ ACC EO	LU1751207348	136.636	36.639	99.997	54,350	5.434.846,95	1,00
SISF EURO CORP.BD C ACC	LU0113258742	31.097	271.061	1.497.227	27,086	40.553.591,08	7,44
SISF MIDDLE EAST C ACC EO	LU0316465888	78.000	11.063	66.937	14,638	979.797,03	0,18
T. ROWE PR.-EUR.SM.C.EQ.I	LU0382931417	87.000	13.952	73.048	71,600	5.230.236,80	0,96
T. ROWE PR.-JAP.EQ. Q EUR	LU1127970256	181.447	66.077	115.370	25,170	2.903.862,90	0,53
Summe Emissionsland Luxemburg						<u>213.039.189,55</u>	<u>39,11</u>
<b>Emissionsland Österreich</b>							
CORE EQUIT. EUR R01 T	AT0000A2GK86	47.000	2.500	44.500	111,350	4.955.075,00	0,91
ERS.BD EM GOV.LOC.R01TEO	AT0000A0AUF7	5.745	30.277	74.300	135,220	10.046.846,00	1,84
ERSTE BD EM GOVE.R01TEO	AT0000809165	57.887	27.779	115.724	178,690	20.678.721,56	3,80
ERSTE BD USA COR.D01TEO	AT0000A1Y364	96.000	3.821	92.179	147,290	13.577.044,91	2,49
ERSTE BD USA HY R01TEO	AT0000637491	80.528	20.197	137.972	197,290	27.220.495,88	5,00
ERSTE BOND DOLLAR T	AT0000812961	204.870	168.172	234.323	114,210	26.762.029,83	4,91
ERSTE MORTGAGE R01TEO	AT0000700786	57.015	74.112	344.025	141,510	48.682.977,75	8,94
ERSTE RESERVE EO R01TEO	AT0000724307	1.514	23.914	9.600	1.268,240	12.175.104,00	2,23
ERSTE STOCK GL R01TEO	AT0000812870	190.000	43.500	146.500	141,890	20.786.885,00	3,82
T 1750 T	AT0000A04FZ3	50.500	23.000	27.500	103,880	2.856.700,00	0,52
T 1751	AT0000A0DEH1	22.300	6.000	16.300	110,100	1.794.630,00	0,33
T 1900 EURR01TEO	AT0000A1BTH1	12.802	477.002	139.654	97,130	13.564.593,02	2,49
XT EUROPA EURO T	AT0000697065	1.100	2.692	1.272	1.946,500	2.475.948,00	0,45
Summe Emissionsland Österreich						<u>205.577.050,95</u>	<u>37,74</u>
Summe Investmentzertifikate auf Euro lautend						<u>485.642.431,22</u>	<u>89,15</u>
<b>Investmentzertifikate auf US-Dollar lautend</b>							
<b>Emissionsland Irland</b>							
VERITAS FDS-ASIAN CACCDL	IE00BD065N65	8.126	11.095	9.920	783,404	6.351.491,71	1,17
Summe Emissionsland Irland						<u>6.351.491,71</u>	<u>1,17</u>
<b>Emissionsland Luxemburg</b>							
ASHMORE-E.M.L.C.BD IACCDL	LU0880945901	16.122	340.904	47.500	95,980	3.726.083,94	0,68
G.SACHS-US CO.E.RA.IACCDL	LU1280280568	467.771	935.570	761.790	19,830	12.346.283,93	2,27
MONEDA-LAT.AMER.EQU. I DL	LU1224039393	28.649	18.953	9.696	139,650	1.106.653,92	0,20
Summe Emissionsland Luxemburg						<u>17.179.021,79</u>	<u>3,15</u>
<b>Emissionsland Österreich</b>							
XT USA USD A	AT0000697081	1.452	4.521	2.761	3.055,600	6.895.109,80	1,27
Summe Emissionsland Österreich						<u>6.895.109,80</u>	<u>1,27</u>
Summe Investmentzertifikate auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,22355						<u>30.425.623,30</u>	<u>5,59</u>
Summe Investmentzertifikate						<u>516.068.054,52</u>	<u>94,73</u>

## YOU INVEST balanced

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Bestand	nicht realisiertes Ergebnis in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
<b>Devisentermingeschäfte</b>				
<b>Devisentermingeschäfte auf Euro lautend</b>				
<b>Emissionsland Österreich</b>				
FXF SPEST EUR/GBP 11.01.2021	FXF_TAX_3453210	6.206.847	-104.532,16	-0,02
FXF SPEST EUR/GBP 11.01.2021	FXF_TAX_3453431	-2.764.728	27.915,36	0,01
FXF SPEST EUR/GBP 11.01.2021	FXF_TAX_3453752	-388.580	2.390,17	0,00
FXF SPEST EUR/GBP 11.01.2021	FXF_TAX_3453905	-1.089.933	-6.389,25	-0,00
FXF SPEST EUR/GBP 11.01.2021	FXF_TAX_3454177	99.630	-905,45	-0,00
FXF SPEST EUR/GBP 11.01.2021	FXF_TAX_3454377	947.535	-13.134,63	-0,00
FXF SPEST EUR/JPY 12.01.2021	FXF_TAX_3453295	8.586.377	117.186,57	0,02
FXF SPEST EUR/JPY 12.01.2021	FXF_TAX_3453449	-795.895	-12.297,60	-0,00
FXF SPEST EUR/JPY 12.01.2021	FXF_TAX_3453774	-1.142.030	-33.914,33	-0,01
FXF SPEST EUR/JPY 12.01.2021	FXF_TAX_3453885	2.729.998	46.770,04	0,01
FXF SPEST EUR/JPY 12.01.2021	FXF_TAX_3454184	538.455	224,85	0,00
FXF SPEST EUR/JPY 12.01.2021	FXF_TAX_3454386	-301.292	-516,50	-0,00
FXF SPEST EUR/USD 11.01.2021	FXF_TAX_3453240	77.881.093	2.700.601,69	0,50
FXF SPEST EUR/USD 11.01.2021	FXF_TAX_3453401	3.807.822	130.514,97	0,02
FXF SPEST EUR/USD 11.01.2021	FXF_TAX_3453687	-42.230.306	-1.779.971,96	-0,33
FXF SPEST EUR/USD 11.01.2021	FXF_TAX_3453868	14.673.091	535.893,48	0,10
FXF SPEST EUR/USD 11.01.2021	FXF_TAX_3454072	18.466.120	488.158,09	0,09
FXF SPEST EUR/USD 11.01.2021	FXF_TAX_3454170	1.491.004	20.077,76	0,00
FXF SPEST EUR/USD 11.01.2021	FXF_TAX_3454351	-4.107.613	-21.701,90	-0,00
FXF SPEST EUR/USD 12.01.2021	FXF_TAX_3453269	40.040.193	1.388.454,77	0,25
FXF SPEST EUR/USD 12.01.2021	FXF_TAX_3454080	-1.259.163	-33.418,85	-0,01
FXF SPEST EUR/USD 12.01.2021	FXF_TAX_3454360	2.135.878	11.249,31	0,00
	Summe Emissionsland Österreich		<u>3.462.654,43</u>	<u>0,64</u>
	Summe Devisentermingeschäfte auf Euro lautend		<u>3.462.654,43</u>	<u>0,64</u>
	Summe Devisentermingeschäfte		<u>3.462.654,43</u>	<u>0,64</u>

### Gliederung des Fondsvermögens

Wertpapiere		529.342.154,52	97,17
Devisentermingeschäfte		3.462.654,43	0,64
Bankguthaben		11.996.252,36	2,20
Sonstige Abgrenzungen		-39.038,87	-0,01
Fondsvermögen		<u>544.762.022,44</u>	<u>100,00</u>

### Hinweis an die Anleger:

**Die Bewertung von Vermögenswerten in illiquiden Märkten kann von ihren tatsächlichen Veräußerungspreisen abweichen.**

Umlaufende Ausschüttungsanteile	AT0000A11FA1	Stück	2.586.872,911
Anteilswert Ausschüttungsanteile	AT0000A11FA1	EUR	105,74
Umlaufende Thesaurierungsanteile	AT0000A11FB9	Stück	2.153.561,620
Anteilswert Thesaurierungsanteile	AT0000A11FB9	EUR	118,32
Umlaufende Vollthesaurierungsanteile	AT0000A11FC7	Stück	136.441,453
Anteilswert Vollthesaurierungsanteile	AT0000A11FC7	EUR	120,16

Pensionsgeschäfte iSd der VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) dürfen für den Fonds nicht eingesetzt werden. Pensionsgeschäfte wurden deshalb nicht eingesetzt.

Für den Investmentfonds wurden keine Total Return Swaps (Gesamtrenditeswaps) iSd VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) in der Berichtsperiode abgeschlossen.

Wertpapierleihegeschäfte iSd der VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) dürfen für den Fonds nicht eingesetzt werden. Wertpapierleihegeschäfte wurden deshalb nicht eingesetzt.

**Erläuterung zum Ausweis gemäß der delegierten Verordnung (EU) Nr. 2016/2251 zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 des Europäischen Parlaments und des Rates über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister durch technische Regulierungsstandards zu Risikominderungstechniken für nicht durch eine zentrale Gegenpartei geclearte OTC-Derivatekontrakte:**

Alle OTC Derivate werden über die Erste Group Bank AG gehandelt.

Im Falle des negativen Exposures der Derivate werden unter Berücksichtigung der vertraglich vereinbarten Schwelle Sicherheiten in Form von Barmitteln oder Anleihen an die Erste Group Bank AG geleistet.

Im Falle des positiven Exposures der Derivate werden unter Berücksichtigung der vertraglich vereinbarten Schwelle auf EUR lautende Staatsanleihen der Republik Österreich und/oder Bundesrepublik Deutschland von der Erste Group Bank AG als Sicherheit an den Investmentfonds geleistet. Für diese Sicherheiten wurde ein einheitlicher Abschlag in Höhe von 4 % mit dem Counterpart vereinbart. Sicherheiten, die gem. Anhang II der delegierten Verordnung (EU) Nr. 2016/2251 einen höheren Abschlag erfordern würden, werden nicht anerkannt.

**Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung genannt sind**

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)	Verkäufe/ Abgänge
<b>Investmentzertifikate</b>			
<b>Investmentzertifikate auf Euro lautend</b>			
<b>Emissionsland Deutschland</b>			
IS.S.E.600 HEA.C.U.ETF A.	DE000AQ4R36	9.266	47.247
ISH.S.EU.600 TEL.U.ETF A.	DE000A0H08R2	0	149.420
ISH.S.EU.600 UTI.U.ETF A.	DE000AQ4R02	96.700	96.700
<b>Emissionsland Irland</b>			
ISHSIV-E.MSCI USA VAL.FA.	IE00BD1F4M44	59.938	574.938
SPDR MSCI EUR.ENERGY UETF	IE00BKWQ0F09	28.451	28.451
SPDR MSCI EUROPE C.S.UETF	IE00BKWQ0D84	20.801	20.801
SPDR S+P US CO.S.S.S.UETF	IE00WBXM385	199.091	199.091
SPDR S+P US FIN.SE.S.UETF	IE00WBXM500	13.711	128.711

---

**YOU INVEST balanced**

---

<b>Wertpapier-Bezeichnung</b>	<b>Kenn- nummer</b>	<b>Käufe/ Zugänge Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)</b>	<b>Verkäufe/ Abgänge</b>
<b>Emissionsland Luxemburg</b>			
A.P.IV SYSTEMAT.ALPHA I1C	LU0462954396	1.217	35.700
AB S.I-S.ABS.ALPH.P.IAEOH	LU0736560011	0	160.803
AMF-EUR.EQ.VAL.I2 UNH.EOA	LU1883315480	3.595	3.595
BLACKR.ST.A.D.E.A.R.I2EOH	LU1323999489	0	70.000
BLUEBAY-GL.SOV.OP.QEOCERF	LU1542978124	2.875	63.515
BNPP EU.SMALL CAP C.IEO	LU0212179997	2.757	26.521
JPM-EU.ST.GW.JPMESG IAEO	LU0248049172	0	25.068
LUM-M.W.T.(M.N).U.F. BAE0	LU0333226826	0	24.676
SSGA LUX-UK INDEX EQ.IEOA	LU1159238978	124.119	405.119
UBS(L)BD-GL.DYN(DL)QA EOH	LU1240774601	63.360	63.360

**Investmentzertifikate auf US-Dollar lautend****Emissionsland Irland**

AXA ROSEN.E.A.-US EN.I.A	IE0033609615	183.973	701.862
--------------------------	--------------	---------	---------

**Emissionsland Luxemburg**

F.T.I.F.-FRANK.MENA IA DL	LU0352133093	36.838	249.203
JPM-US TECHNOLOGY C	LU0129496690	86.905	171.082
PICTET-USA INDEX I DL	LU0188798671	24.442	100.092
PROSPERITY CM-RUS.P.IPDL	LU1539557519	0	11.060
SISF EMERG.ASIA IZ CAP.DL	LU1188199936	46.423	155.733

Wien, den 01.03.2021

Erste Asset Management GmbH  
elektronisch gefertigt

Prüfinformation: Die elektronischen Signaturen dieses Dokumentes können auf der Homepage der Rundfunk und Telekom Regulierungs-GmbH (<https://www.signatur.rtr.at/de/vd/Pruefung.html>) geprüft werden.

Hinweis: Dieses Dokument wurde mit zwei qualifizierten elektronischen Signaturen gefertigt. Eine qualifizierte elektronische Signatur hat die gleiche Rechtswirkung wie eine handschriftliche Unterschrift (Art 25 der Verordnung (EU) Nr. 910/2014 („eIDAS-Verordnung“)).

## Vergütungspolitik

### An Mitarbeiter der Erste Asset Management GmbH gezahlte Vergütungen in EUR (Geschäftsjahr 2019 der Erste Asset Management GmbH)

Es werden keine Anlageerfolgsprämien und keine sonstigen, direkt von den Investmentfonds gezahlten Beträge geleistet.

Anzahl der Mitarbeiter per 31.12.19	247
Anzahl der Risikoträger im Jahr 2019	128
fixe Vergütungen	17.977.688
variable Vergütungen (Boni)	5.281.483
<b>Summe Vergütungen für Mitarbeiter</b>	<b>23.259.171</b>
davon Vergütungen für Geschäftsführer	1.024.116
davon Vergütungen für Führungskräfte - Risikoträger	3.986.249
davon Vergütungen für Risikoträger mit Kontrollfunktionen *	1.410.947
davon Vergütungen für sonstige Risikoträger	7.776.396
davon Vergütungen für Mitarbeiter, die sich aufgrund Ihrer Gesamtvergütung in derselben Einkommensstufe befinden wie Geschäftsführer und Risikoträger	0
<b>Summe Vergütungen für Risikoträger</b>	<b>14.197.708</b>

\* Head of Compliance ist hier enthalten

### Grundsätze für die Regelung leistungsbezogener Vergütungsteile

Die Verwaltungsgesellschaft hat Vergütungsgrundsätze festgelegt, um eventuelle Interessenkonflikte zu vermeiden und die Einhaltung der Wohlverhaltensregeln bei der Vergütung relevanter Personen sicherzustellen.

Bei allen Mitarbeitern der Verwaltungsgesellschaft stellen die fixen Gehaltsbestandteile einen ausreichend hohen Anteil an der Gesamtvergütung dar, um auf individueller Ebene die Umsetzung einer variablen Vergütungspolitik zu ermöglichen.

Die Gesamtvergütung (fixe und variable Bestandteile) unterliegt dem Prinzip der Ausgewogenheit und ist an Nachhaltigkeit geknüpft, um das Eingehen übermäßiger Risiken nicht zu belohnen. Die variable Vergütung stellt daher maximal einen ausgewogenen Anteil an der Gesamtvergütung eines Mitarbeiters dar.

Die leistungsbezogenen Vergütungsteile dienen sowohl den kurz- als auch den langfristigen Interessen der Verwaltungsgesellschaft und tragen zur Vermeidung risikofreudigen Verhaltens bei. Die leistungsbezogenen Vergütungsteile berücksichtigen sowohl die persönliche Leistung als auch die Profitabilität der Verwaltungsgesellschaft. Die Größe des Bonuspools wird auf Basis der auf verschiedene Mitarbeiterkategorien anwendbaren Bonuspotenziale berechnet. Bonuspotenziale sind ein Prozentsatz der fixen Jahresbruttovergütung. Das Bonuspotenzial beträgt maximal 100% der fixen Jahresbruttovergütung. Der Bonuspool wird entsprechend dem Erfolg der Verwaltungsgesellschaft angepasst. Der persönliche Bonus ist an die persönliche Leistung gebunden. Die Summe persönlicher Boni ist durch die Größe des Bonuspools nach Malus-Anpassungen limitiert.

Die leistungsbezogenen Zahlungen sind für alle Mitarbeiter, einschließlich der wesentlichen Risikoträger (gemäß der Definition in der Vergütungspolitik), und der Geschäftsführer der Verwaltungsgesellschaft mit 100% der Jahresbruttovergütung limitiert.

Das Vergütungssystem besteht aus 3 Komponenten:

- 1) Fixe Vergütung
- 2) Variable Vergütung
- 3) Nebenleistungen

Das Bonuspotenzial basiert auf der fixen Jahresbruttovergütung. Die Zielvereinbarungen der Mitarbeiter enthalten qualitative und/oder quantitative Zielsetzungen. Die Auszahlung von leistungsbezogenen Vergütungsteilen ist an eine Mindestprofitabilität der Verwaltungsgesellschaft sowie an Leistungsziele gebunden.

Die Auszahlung von leistungsbezogenen Vergütungsteilen erfolgt zu 60% unmittelbar, wobei, für Mitarbeiter die direkt am Fonds- und Portfoliomanagement beteiligt sind, davon 50% sofort in bar und 50% in Form von unbaren Instrumenten nach einem Jahr ausbezahlt werden. Die übrigen 40% von leistungsbezogenen Vergütungsteilen werden zurückbehalten und über einen Zeitraum von drei Jahren ausbezahlt, wobei, für Mitarbeiter die direkt am Fonds- und Portfoliomanagement beteiligt sind, auch hiervon 50% in bar und 50% in Form von unbaren Instrumenten ausbezahlt werden. Die unbaren Instrumente können aus Anteilen eines von der Verwaltungsgesellschaft verwalteten Investmentfonds, gleichwertigen Beteiligungen oder mit Anteilen verknüpften Instrumenten oder gleichwertigen unbaren Instrumenten bestehen. Aufgrund des Proportionalitätsgrundsatzes hat die Verwaltungsgesellschaft eine Erheblichkeitsschwelle festgelegt, unterhalb welcher kein Anreiz zum Eingehen unangemessener Risiken vorliegt und daher eine verzögerte Auszahlung bzw. Auszahlung in Form eines unbaren Instruments unterbleiben kann. Sonstige unbare Zuwendungen sind Nebenleistungen, die nicht leistungsabhängig, sondern mit dem Arbeitsplatz verbunden sind (z.B. Dienstwagen) oder für alle Mitarbeiter gelten (z.B. Urlaub).

Um eine unabhängige Beurteilung der Festlegung und Anwendung der Vergütungspolitik und -praxis sicherstellen zu können, wurde vom Aufsichtsrat der Verwaltungsgesellschaft ein Vergütungsausschuss eingerichtet. Dieser setzt sich aus folgenden Personen zusammen: Mag. Rudolf Sagmeister, Mag. Harald Gasser (Vergütungsexperte) und Ing. Heinrich Hubert Reiner.

Die vollständige Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft können Sie auf der Internet-Seite [http://www.erste-am.at/de/private\\_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess](http://www.erste-am.at/de/private_anleger/wer-sind-wir/investmentprozess) abrufen.

Die letzte Überprüfung am 27.03.2020 der Einhaltung der Verfahren der Vergütungspolitik durch den Aufsichtsrat hat keine Unregelmäßigkeiten ergeben. Weiters hat es bei der letzten Prüfung keine wesentlichen Prüfungsfeststellungen durch die Interne Revision gegeben.

Die Vergütungspolitik wurde im vergangenen Rechnungsjahr nicht wesentlich geändert.

# Bestätigungsvermerk\*

## Bericht zum Rechenschaftsbericht

### Prüfungsurteil

Wir haben den Rechenschaftsbericht der Erste Asset Management GmbH, Wien, über den von ihr verwalteten

YOU INVEST balanced  
Miteigentumsfonds gemäß InvFG,

bestehend aus der Vermögensaufstellung zum Stichtag 31.12.2020, der Ertragsrechnung für das an diesem Stichtag endende Rechnungsjahr und den sonstigen in Anlage I Schema B Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG 2011) vorgesehenen Angaben, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Rechenschaftsbericht den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum Stichtag 31.12.2020 sowie der Ertragslage des Fonds für das an diesem Stichtag endende Rechnungsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den Bestimmungen des InvFG 2011.

### Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung gemäß § 49 Abs 5 InvFG 2011 in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichts“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

### Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Rechenschaftsbericht, ausgenommen die Vermögensaufstellung, die Ertragsrechnung, die sonstigen in Anlage I Schema B InvFG 2011 vorgesehenen Angaben und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Rechenschaftsbericht erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen und wir geben dazu keine Art der Zusicherung.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Rechenschaftsberichts haben wir die Verantwortlichkeit, diese sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zum Rechenschaftsbericht oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf der Grundlage der von uns zu den vor dem Datum des Bestätigungsvermerks des Abschlussprüfers erlangten sonstigen Informationen durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

### **Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Aufsichtsrats für den Rechenschaftsbericht**

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Rechenschaftsberichts und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den Bestimmungen des InvFG 2011 ein möglichst getreues Bild der Vermögens, Finanz- und Ertragslage des Fonds vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Rechenschaftsberichts zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Der Aufsichtsrat ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft betreffend den von ihr verwalteten Fonds.

### **Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Rechenschaftsberichts**

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Rechenschaftsbericht als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Rechenschaftsberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Rechenschaftsbericht, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.

- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Rechenschaftsberichts einschließlich der Angaben sowie ob der Rechenschaftsbericht die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir tauschen uns mit dem Aufsichtsrat unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

Wien, den 01.03.2021

**Ernst & Young**

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.

**Mag. Andrea Stippl**  
(Wirtschaftsprüferin)

**ppa MMag. Roland Unterweger**  
(Wirtschaftsprüfer)

- \*) Bei Veröffentlichung oder Weitergabe des Rechenschaftsberichtes in einer von der bestätigten (ungekürzten deutschsprachigen) Fassung abweichenden Form (zB verkürzte Fassung oder Übersetzung) darf ohne unsere Genehmigung weder der Bestätigungsvermerk zitiert noch auf unsere Prüfung verwiesen werden.

# Fondsbestimmungen

Die Fondsbestimmungen für den Investmentfonds YOU INVEST balanced, Miteigentumsfonds gemäß Investmentfondsgesetz 2011 idgF (InvFG), wurden von der Finanzmarktaufsicht (FMA) genehmigt.

Der Investmentfonds ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW) und wird von der Erste Asset Management GmbH (nachstehend „Verwaltungsgesellschaft“ genannt) mit Sitz in Wien verwaltet.

## **Artikel 1 Miteigentumsanteile**

Die Miteigentumsanteile werden durch Anteilscheine (Zertifikate) mit Wertpapiercharakter verkörpert, die auf Inhaber lauten.

Die Anteilscheine werden in Sammelurkunden je Anteilsgattung dargestellt. Effektive Stücke können daher nicht ausgefolgt werden.

## **Artikel 2 Depotbank (Verwahrstelle)**

Die für den Investmentfonds bestellte Depotbank (Verwahrstelle) ist die Erste Group Bank AG, Wien.

Zahlstellen für Anteilscheine sind die Depotbank (Verwahrstelle) oder sonstige im Prospekt genannte Zahlstellen.

## **Artikel 3 Veranlagungsinstrumente und – grundsätze**

Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte nach Maßgabe des InvFG ausgewählt werden.

Der YOU INVEST balanced strebt Kapitalzuwachs bei moderater Volatilität an (balanced).

Es werden überwiegend, d.h. zu mindestens 66 v.H. des Fondsvermögens, Anteile an Investmentfonds - unabhängig des Staates, in dem die jeweilige Verwaltungsgesellschaft ihren Sitz hat - erworben, die nach ihren Fondsbestimmungen schwerpunktmäßig in Anleihen oder Aktien oder damit vergleichbare Vermögensgegenstände investieren bzw. die von zumindest einer international anerkannten Quelle als Anleihen- oder Aktienfonds oder damit vergleichbare Fonds, kategorisiert werden.

Die in den jeweiligen Investmentfonds enthaltenen Emittenten müssen hinsichtlich ihres Sitzes keinen geographischen, hinsichtlich ihres Unternehmensgegenstandes keinen branchenmäßigen Beschränkungen unterliegen.

Die nachfolgenden Veranlagungsinstrumente werden unter Einhaltung des obig beschriebenen Veranlagungsschwerpunkts für das Fondsvermögen erworben.

### a) Wertpapiere

Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) dürfen bis zu 34 v.H. des Fondsvermögens erworben werden.

### b) Geldmarktinstrumente

Geldmarktinstrumente dürfen bis zu 34 v.H. des Fondsvermögens erworben werden.

### c) Wertpapiere und Geldmarktinstrumente

Der Erwerb nicht voll eingezahlter Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente und von Bezugsrechten auf solche Instrumente oder von nicht voll eingezahlten anderen Finanzinstrumenten ist zulässig.

Wertpapiere und Geldmarktinstrumente dürfen erworben werden, wenn sie den Kriterien betreffend die Notiz oder den Handel an einem geregelten Markt oder einer Wertpapierbörse gemäß InvFG entsprechen.

Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die die im vorstehenden Absatz genannten Kriterien nicht erfüllen, dürfen insgesamt bis zu 10 v.H. des Fondsvermögens erworben werden.

### d) Anteile an Investmentfonds

Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) dürfen jeweils bis zu 20 v.H. des Fondsvermögens und insgesamt bis zu 100 v.H. des Fondsvermögens erworben werden, sofern diese (OGAW, OGA) ihrerseits jeweils zu nicht mehr als 10 v.H. des Fondsvermögens in Anteile anderer Investmentfonds investieren.

Anteile an OGA dürfen insgesamt bis zu 30 v.H. des Fondsvermögens erworben werden.

e) Derivative Instrumente

Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 34 v.H. des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden.

f) Risiko-Messmethode(n) des Investmentfonds

Der Investmentfonds wendet folgende Risikomessmethode an: Commitment Ansatz

Der Commitment Wert wird gemäß dem 3. Hauptstück der 4. Derivate-Risikoberechnungs- und MeldeV idgF ermittelt.

g) Sichteinlagen oder kündbare Einlagen

Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten dürfen bis zu 34 v.H. des Fondsvermögens gehalten werden.

Es ist kein Mindestbankguthaben zu halten.

Im Rahmen von Umschichtungen des Fondsportfolios und/oder der begründeten Annahme drohender Verluste bei Anteilen an Investmentfonds kann der Investmentfonds den Anteil an Investmentfonds unterschreiten und einen höheren Anteil an Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten aufweisen.

h) Vorübergehend aufgenommene Kredite

Die Verwaltungsgesellschaft darf für Rechnung des Investmentfonds vorübergehend Kredite bis zur Höhe von 10 v.H. des Fondsvermögens aufnehmen.

i) Pensionsgeschäfte

Nicht anwendbar.

j) Wertpapierleihe

Nicht anwendbar.

Der Erwerb von Veranlagungsinstrumenten ist nur einheitlich für den ganzen Investmentfonds und nicht für eine einzelne Anteilsgattung oder eine Gruppe von Anteilsgattungen zulässig.

Dies gilt jedoch nicht für Währungssicherungsgeschäfte. Diese können auch ausschließlich zugunsten einer einzigen Anteilsgattung abgeschlossen werden. Ausgaben und Einnahmen aufgrund eines Währungssicherungsgeschäfts werden ausschließlich der betreffenden Anteilsgattung zugeordnet.

#### **Artikel 4 Modalitäten der Ausgabe und Rücknahme**

Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in der Währung der jeweiligen Anteilsgattung.

Der Zeitpunkt der Berechnung des Anteilswerts fällt mit dem Berechnungszeitpunkt des Ausgabe- und Rücknahmepreises zusammen.

##### **Ausgabe und Ausgabeaufschlag**

Die Berechnung des Ausgabepreises bzw. die Ausgabe erfolgt an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen.

Der Ausgabepreis ergibt sich aus dem Anteilswert zuzüglich eines Aufschlages pro Anteil in Höhe von bis zu 3,5 v.H. zur Deckung der Ausgabekosten der Verwaltungsgesellschaft, aufgerundet auf die nächste äquivalente Untereinheit der im Prospekt für die jeweilige Anteilsgattung angegebenen Währungseinheit.

Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft eine Staffelung des Ausgabeaufschlags vorzunehmen.

Die Ausgabe der Anteile ist grundsätzlich nicht beschränkt, die Verwaltungsgesellschaft behält sich jedoch vor, die Ausgabe von Anteilscheinen vorübergehend oder vollständig einzustellen.

##### **Rücknahme und Rücknahmeabschlag**

Die Berechnung des Rücknahmepreises bzw. die Rücknahme erfolgt an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen.

Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf die nächste äquivalente Untereinheit der im Prospekt für die jeweilige Anteilsgattung angegebenen Währungseinheit. Es wird kein Rücknahmeabschlag verrechnet.

Auf Verlangen eines Anteilinhabers ist diesem sein Anteil an dem Investmentfonds zum jeweiligen Rücknahmepreis gegen Rückgabe des Anteilscheines auszuführen.

## **Artikel 5 Rechnungsjahr**

Das Rechnungsjahr des Investmentfonds entspricht dem Kalenderjahr.

## **Artikel 6 Anteilsgattungen und Ertragsverwendung**

Für den Investmentfonds können sowohl Ausschüttungsanteilscheine, Thesaurierungsanteilscheine mit KEST-Auszahlung als auch Thesaurierungsanteilscheine ohne KEST-Auszahlung und zwar jeweils über 1 Stück bzw. Bruchstücke davon ausgegeben werden.

Für diesen Investmentfonds können verschiedene Gattungen von Anteilscheinen ausgegeben werden. Die Bildung der Anteilsgattungen sowie die Ausgabe von Anteilen einer Anteilsgattung liegen im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft.

### **Ertragsverwendung bei Ausschüttungsanteilscheinen (Ausschütter)**

Die während des Rechnungsjahres vereinnahmten Erträge (Zinsen und Dividenden) können nach Deckung der Kosten nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden. Eine Ausschüttung kann unter Berücksichtigung der Interessen der Anteilhaber unterbleiben. Ebenso steht die Ausschüttung von Erträgen aus der Veräußerung von Vermögenswerten des Investmentfonds einschließlich von Bezugsrechten im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft. Eine Ausschüttung aus der Fondssubstanz sowie Zwischenausschüttungen sind zulässig.

Das Fondsvermögen darf durch Ausschüttungen in keinem Fall das im Gesetz vorgesehene Mindestvolumen für eine Kündigung unterschreiten.

Die Beträge sind an die Inhaber von Ausschüttungsanteilscheinen ab 1. April des folgenden Rechnungsjahres auszuschütten, der Rest wird auf neue Rechnung vorgetragen.

Jedenfalls ist ab 1. April der gemäß InvFG ermittelte Betrag auszuzahlen, der zutreffendenfalls zur Deckung einer auf den ausschüttungsgleichen Ertrag des Anteilscheines entfallenden Kapitalertragsteuerabfuhrpflicht zu verwenden ist, es sei denn, die Verwaltungsgesellschaft stellt durch Erbringung entsprechender Nachweise von den depotführenden Stellen sicher, dass die Anteilscheine im Auszahlungszeitpunkt nur von Anteilhabern gehalten werden können, die entweder nicht der inländischen Einkommen- oder Körperschaftsteuer unterliegen oder bei denen die Voraussetzungen für eine Befreiung gemäß § 94 des Einkommensteuergesetzes bzw. für eine Befreiung von der Kapitalertragsteuer vorliegen.

### **Ertragsverwendung bei Thesaurierungsanteilscheinen mit KEST-Auszahlung (Thesaurierer)**

Die während des Rechnungsjahres vereinnahmten Erträge nach Deckung der Kosten werden nicht ausgeschüttet. Es ist bei Thesaurierungsanteilscheinen ab 1. April der gemäß InvFG ermittelte Betrag auszuzahlen, der zutreffendenfalls zur Deckung einer auf den ausschüttungsgleichen Ertrag des Anteilscheines entfallenden Kapitalertragsteuerabfuhrpflicht zu verwenden ist, es sei denn, die Verwaltungsgesellschaft stellt durch Erbringung entsprechender Nachweise durch die depotführenden Stellen sicher, dass die Anteilscheine im Auszahlungszeitpunkt nur von Anteilhabern gehalten werden können, die entweder nicht der inländischen Einkommen- oder Körperschaftsteuer unterliegen oder bei denen die Voraussetzungen für eine Befreiung gemäß § 94 des Einkommensteuergesetzes bzw. für eine Befreiung von der Kapitalertragsteuer vorliegen.

### **Ertragsverwendung bei Thesaurierungsanteilscheinen ohne KEST-Auszahlung (Vollthesaurierer)**

Die während des Rechnungsjahres vereinnahmten Erträge nach Deckung der Kosten werden nicht ausgeschüttet. Es wird keine Auszahlung gemäß InvFG vorgenommen. Der für das Unterbleiben der KEST-Auszahlung auf den Jahresertrag gemäß InvFG maßgebliche Zeitpunkt ist jeweils der 1. April des folgenden Rechnungsjahres.

Die Verwaltungsgesellschaft stellt durch Erbringung entsprechender Nachweise von den depotführenden Stellen sicher, dass die Anteilscheine im Auszahlungszeitpunkt nur von Anteilhabern gehalten werden können, die entweder nicht der inländischen Einkommen- oder Körperschaftsteuer unterliegen oder bei denen die Voraussetzungen für eine Befreiung gemäß § 94 des Einkommensteuergesetzes bzw. für eine Befreiung von der Kapitalertragsteuer vorliegen.

Werden diese Voraussetzungen zum Auszahlungszeitpunkt nicht erfüllt, ist der gemäß InvFG ermittelte Betrag durch Gutschrift des jeweils depotführenden Kreditinstituts auszuzahlen.

## **Artikel 7 Verwaltungsgebühr, Ersatz von Aufwendungen, Abwicklungsgebühr**

### **Gültig bis 31.12.2019:**

Die Verwaltungsgesellschaft erhält für ihre Verwaltungstätigkeit eine jährliche Vergütung bis zu einer Höhe von 0,9 v.H. des Fondsvermögens, die täglich abgegrenzt wird und aufgrund der von der Gebührenabgrenzung bereinigten Monatsendwerte errechnet wird.

**Gültig ab 01.01.2020:**

Die Verwaltungsgesellschaft erhält für ihre Verwaltungstätigkeit eine jährliche Vergütung bis zu einer Höhe von 0,90 v.H. des Fondsvermögens, die auf Basis des täglichen Fondsvolumens berechnet und abgegrenzt wird. Die Vergütung wird dem Fondsvermögen einmal monatlich angelastet.

Die Verwaltungsgesellschaft hat Anspruch auf Ersatz aller durch die Verwaltung entstandenen Aufwendungen.

Es liegt im Ermessen der Verwaltungsgesellschaft eine Staffelung der Verwaltungsgebühr vorzunehmen.

Die Kosten bei Einführung neuer Anteilsgattungen für bestehende Sondervermögen werden zu Lasten der Anteilspreise der neuen Anteilsgattungen in Rechnung gestellt.

Bei Abwicklung des Investmentfonds erhält die abwickelnde Stelle eine Vergütung von 0,5 v.H. des Fondsvermögens.

Nähere Angaben und Erläuterungen zu diesem Investmentfonds finden sich im Prospekt.

## Anhang zu den Fondsbestimmungen

### Liste der Börsen mit amtlichem Handel und von organisierten Märkten (Version September 2018)

#### **1. Börsen mit amtlichem Handel und organisierten Märkten in den Mitgliedstaaten des EWR sowie Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR, die als gleichwertig mit geregelten Märkten gelten**

Jeder Mitgliedstaat hat ein aktuelles Verzeichnis der von ihm genehmigten Märkte zu führen. Dieses Verzeichnis ist den anderen Mitgliedstaaten und der Kommission zu übermitteln.

Die Kommission ist gemäß dieser Bestimmung verpflichtet, einmal jährlich ein Verzeichnis der ihr mitgeteilten geregelten Märkte zu veröffentlichen.

Infolge verringerter Zugangsschranken und der Spezialisierung in Handelssegmente ist das Verzeichnis der „geregelten Märkte“ größeren Veränderungen unterworfen. Die Kommission wird daher neben der jährlichen Veröffentlichung eines Verzeichnisses im Amtsblatt der Europäischen Union eine aktualisierte Fassung auf ihrer offiziellen Internetseite zugänglich machen.

#### **1.1. Das aktuell gültige Verzeichnis der geregelten Märkte finden Sie unter**

[https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma\\_registers\\_upreg](https://registers.esma.europa.eu/publication/searchRegister?core=esma_registers_upreg) \*

#### **1.2. Folgende Börsen sind unter das Verzeichnis der Geregelten Märkte zu subsumieren:**

1.2.1.	Luxemburg:	Euro MTF Luxemburg
1.2.2.	Schweiz:	SIX Swiss Exchange AG, BX Swiss AG**

#### **1.3. Gemäß § 67 Abs. 2 Z. 2 InvFG anerkannte Märkte im EWR:**

Märkte im EWR, die von den jeweils zuständigen Aufsichtsbehörden als anerkannte Märkte eingestuft werden.

#### **2. Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR**

2.1.	Bosnien Herzegowina:	Sarajevo, Banja Luka
2.2.	Montenegro:	Podgorica
2.3.	Russland:	Moskau (RTS Stock Exchange) Moscow Interbank Currency Exchange (MICEX)
2.4.	Serbien:	Belgrad
2.5.	Türkei:	Istanbul (betr. Stock Market nur „National Market“)

#### **3. Börsen in außereuropäischen Ländern**

3.1.	Australien:	Sydney, Hobart, Melbourne, Perth
3.2.	Argentinien:	Buenos Aires
3.3.	Brasilien:	Rio de Janeiro, Sao Paulo
3.4.	Chile:	Santiago
3.5.	China:	Shanghai Stock Exchange, Shenzhen Stock Exchange
3.6.	Hongkong:	Hongkong Stock Exchange
3.7.	Indien:	Mumbai
3.8.	Indonesien:	Jakarta
3.9.	Israel:	Tel Aviv

3.10.	Japan:	Tokyo, Osaka, Nagoya, Kyoto, Fukuoka, Niigata, Sapporo, Hiroshima
3.11.	Kanada:	Toronto, Vancouver, Montreal
3.12.	Kolumbien:	Bolsa de Valores de Colombia
3.13.	Korea:	Korea Exchange (Seoul, Busan)
3.14.	Malaysia:	Kuala Lumpur, Bursa Malaysia Berhad
3.15.	Mexiko:	Mexiko City
3.16.	Neuseeland:	Wellington, Christchurch/Invercargill, Auckland
3.17.	Peru:	Bolsa de Valores de Lima
3.18.	Philippinen:	Manila
3.19.	Singapur:	Singapur Stock Exchange
3.20.	Südafrika:	Johannesburg
3.21.	Taiwan:	Taipei
3.22.	Thailand:	Bangkok
3.23.	USA:	New York, NYCE American, New York Stock Exchange (NYSE), Philadelphia, Chicago, Boston, Cincinnati
3.24.	Venezuela:	Caracas
3.25.	Vereinigte Arabische Emirate:	Abu Dhabi Securities Exchange (ADX)

**4. Organisierte Märkte in Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten der Europäischen Gemeinschaft**

4.1.	Japan:	Over the Counter Market
4.2.	Kanada:	Over the Counter Market
4.3.	Korea:	Over the Counter Market
4.4.	Schweiz:	Over the Counter Market der Mitglieder der International Capital Market Association (ICMA), Zürich
4.5.	USA:	Over the Counter Market (unter behördlicher Beaufsichtigung wie z.B. durch SEC, FINRA)

**5. Börsen mit Futures und Options Märkten**

5.1.	Argentinien:	Bolsa de Comercio de Buenos Aires
5.2.	Australien:	Australian Options Market, Australian Securities Exchange (ASX)
5.3.	Brasilien:	Bolsa Brasileira de Futuros, Bolsa de Mercadorias & Futuros, Rio de Janeiro Stock Exchange, Sao Paulo Stock Exchange
5.4.	Hongkong:	Hong Kong Futures Exchange Ltd.
5.5.	Japan:	Osaka Securities Exchange, Tokyo International Financial Futures Exchange, Tokyo Stock Exchange
5.6.	Kanada:	Montreal Exchange, Toronto Futures Exchange
5.7.	Korea:	Korea Exchange (KRX)
5.8.	Mexiko:	Mercado Mexicano de Derivados
5.9.	Neuseeland:	New Zealand Futures & Options Exchange
5.10.	Philippinen:	Manila International Futures Exchange
5.11.	Singapur:	The Singapore Exchange Limited (SGX)
5.12.	Slowakei:	RM-System Slovakia
5.13.	Südafrika:	Johannesburg Stock Exchange (JSE), South African Futures Exchange (SAFEX)
5.14.	Schweiz:	EUREX
5.15.	Türkei:	TurkDEX
5.16.	USA:	NYCE American, Chicago Board Options Exchange, Chicago Board of Trade, Chicago Mercantile Exchange, Comex, FINEX, ICE Future US Inc. New York, Nasdaq PHLX, New York Stock Exchange, Boston Options Exchange (BOX)

\*) Zum Öffnen des Verzeichnisses in der Spalte links unter „Entity Type“ die Einschränkung auf „Regulated market“ auswählen und auf „Search“ (bzw. auf „Show table columns“ und „Update“) klicken. Der Link kann durch die ESMA geändert werden.

Mit dem erwarteten Ausscheiden des Vereinigten Königreichs Großbritanniens und Nordirland (GB) aus der EU verliert GB seinen Status als EWR-Mitgliedstaat und in weiterer Folge verlieren auch die dort ansässigen Börsen / geregelten Märkte ihren Status als EWR-Börsen / geregelte Märkte. Für diesen Fall weisen wir darauf hin, dass die in GB ansässigen Börsen und geregelten Märkte Cboe Europe Equities Regulated Market – Integrated Book Segment, London Metal Exchange, Cboe Europe Equities Regulated Market – Reference Price Book Segment, Cboe Europe Equities Regulated Market – Off-Book Segment, London Stock Exchange Regulated Market (derivatives), NEX Exchange Main Board (non-equity), London Stock Exchange Regulated Market, NEX Exchange Main Board (equity), Euronext London Regulated Market, ICE FUTURES EUROPE, ICE FUTURES EUROPE - AGRICULTURAL PRODUCTS DIVISION, ICE FUTURES EUROPE - FINANCIAL PRODUCTS DIVISION, ICE FUTURES EUROPE - EQUITY PRODUCTS DIVISION und Gibraltar Stock Exchange als in diesen Fondsbestimmungen ausdrücklich vorgesehene Börsen bzw. anerkannte geregelte Märkte eines Drittlandes im Sinne des InvFG 2011 bzw. der OGAW-RL gelten.

\*\*) Im Fall des Auslaufens der Börsenäquivalenz für die Schweiz sind die SIX Swiss Exchange AG und die BX Swiss AG bis auf Weiteres unter Punkt 2 „Börsen in europäischen Ländern außerhalb der Mitgliedstaaten des EWR“ zu subsumieren.

## Details und Erläuterungen zur Besteuerung

Alle Zahlenangaben beziehen sich auf die am Abschlussstichtag in Umlauf befindlichen Anteile und auf inländische Anleger, die unbeschränkt steuerpflichtig sind. Anleger mit Sitz, Wohnsitz oder gewöhnlichem Aufenthalt außerhalb Österreichs haben die jeweiligen nationalen Gesetze zu beachten.

### Anmerkungen zu den nachfolgenden steuerlichen Behandlungen:

- 1) Für Privatanleger besteht die Möglichkeit, bei ihrem zuständigen Finanzamt einen Antrag gem. § 240 Abs. 3 BAO auf die Rückerstattung der KEST für die steuerfreien Zinserträge (siehe die Position 12.2) einzubringen oder diese im Wege der Veranlagung zur Einkommensteuer geltend zu machen. Bei betrieblichen Anlegern ist die Anrechnung dieser KEST im Wege der Veranlagung zur Einkommensteuer bzw. Körperschaftsteuer möglich. In der Darstellung hier wird (entsprechend der üblichen Vorgangsweise) vorausgesetzt, dass für Privatanleger die Geltendmachung der Anrechnung bzw. Rückerstattung der KEST für die steuerfreien Anleihen unterbleibt. Falls jedoch die Geltendmachung dieser KEST-Erstattung bzw. -Anrechnung erfolgt, ist bei der Veranlagung der Progressionsvorbehalt zu berücksichtigen.
- 2) Gewinnanteile aus Beteiligungen an EU-Körperschaften sowie aus Beteiligungen an ausländischen Körperschaften, die mit einer inländischen unter § 7 Abs. 3 KStG fallenden Körperschaft vergleichbar sind und mit deren Ansässigkeitsstaat eine umfassende Amtshilfe besteht, sind für juristische Personen und Privatstiftungen gemäß § 10 Abs. 1 Z 5 und Z 6 bzw. § 13 Abs. 2 KStG idF Abgabenänderungsgesetz 2011 von der Körperschaftsteuer befreit.
- 3) Der gemäß DBA anrechenbare Betrag auf fiktive Quellensteuern (matching credit) kann nur im Wege der Veranlagung geltend gemacht werden.
- 4) Für Privatanleger und betriebliche Anleger/natürliche Personen grundsätzlich nicht von Relevanz, da im Zuge der KEST-Abfuhr eine Anrechnung gem. VO 2003/393 erfolgt - siehe Position 12.4. Im Einzelfall können gem. DBA übersteigende Anrechnungsbeträge rückerstattet werden. In der gegenständlichen Tabelle oben ist der gesamte gemäß DBA anrechenbare Betrag, daher ohne die Berücksichtigung dieser bereits gem. VO 2003/393 erfolgten Anrechnung, als anrechenbar angeführt.
- 5) Die Anrechnung darf nicht höher sein als die österreichische Einkommen/Körperschaftsteuer, die auf die entsprechenden Kapitaleinkünfte anteilmäßig entfällt, wobei auch Einkunftsquellen außerhalb dieses Fonds zu berücksichtigen sind.
- 6) Einbehaltene Steuern sind nur für jene Anteilshaber rückerstattbar, die am Abschlussstichtag Zertifikate halten.
- 7) Die Doppelbesteuerungsabkommen verpflichten die betroffenen Länder, die von diesen in Abzug gebrachten Steuern in der hier angeführten Höhe rückzuerstatten. Voraussetzungen für die Rückerstattungen sind Anträge des jeweiligen Anteilscheininhabers bei den Finanzverwaltungen der betreffenden Länder.
- 8) Bei Privatanlegern und betrieblichen Anlegern/natürliche Personen sind die Beteiligungserträge mit dem KEST-Abzug endbesteuert. Im Einzelfall (wenn die zu erhebende Einkommensteuer geringer ist als die KEST) können die Beträge im Wege der Veranlagung versteuert und die KEST (teilweise) angerechnet bzw. rückerstattet werden.
- 9) Im Fall des Vorliegens einer KEST-Befreiungserklärung gemäß § 94 Z 5 EStG 1988 erfolgt kein KEST-Abzug für betriebliche Anleger, die nicht natürliche Personen sind. Falls keine solche Befreiungserklärung abgegeben wurde und daher die KEST in Abzug gebracht wird, ist diese für juristische Personen auf die Körperschaftsteuer anrechenbar.
- 10) Bei Privatanlegern sind die Erträge mit dem KEST II und KEST III Abzug endbesteuert. Bei betrieblichen Anlegern/natürliche Person gilt die Endbesteuerung nur für die KEST II pflichtigen Erträge. Im Einzelfall (wenn die zu erhebende Einkommensteuer geringer ist als die KEST) können diese Beträge im Wege der Veranlagung versteuert und die KEST (teilweise) angerechnet bzw. rückerstattet werden.
- 11) Privatstiftungen sind gem. § 94 Z 12 EStG von der Kapitalertragsteuer auf diese Erträge befreit.
- 12) Vor dem Abzug des gem. VO 2003/393 anrechenbaren Betrags. Die Höhe des anrechenbaren Betrags ist der Position 12.4 zu entnehmen.
- 13) Eine bei natürlichen Personen im Betriebsvermögen einbehaltene KEST auf Substanzgewinne ist auf die Einkommensteuer anrechenbar bzw. rückerstattbar.
- 14) Für bilanzierende Steuerpflichtige ist eine entsprechende Abwertung des Bilanzansatzes zu beachten.
- 15) Umfasst keine AIF Einkünfte, diese sind im Wege der Veranlagung zu korrigieren. Korrekturbetrag für betriebliche Anleger umfasst nicht nur KEST-pflichtige sondern sämtliche im Betriebsvermögen steuerpflichtigen Beträge aus Kapitalvermögen (ohne AIF-Einkünfte). Der Korrekturbetrag erhöht grundsätzlich die Anschaffungskosten.
- 16) Umfasst auch AIF-Einkünfte. Der Korrekturbetrag vermindert die Anschaffungskosten.
- 17) In Punkt 3. nicht abgezogen.
- 18) Der tatsächliche maximale Anrechnungsbetrag pro Anteil wird abweichend von den hier angegebenen Werten wie folgt ermittelt: Gesamtsumme der anrechenbaren Steuern (Betrag unter 8.1.1. bis 8.1.6 multipliziert mit der Anzahl der Anteile zum Ende des Fondsgeschäftsjahres) geteilt durch die Anzahl der Anteile im Meldezeitpunkt.

# YOU INVEST balanced

## YOU INVEST balanced

Fondstyp: Ausschütter  
 (Rumpf-) Rechnungsjahr: 01.01.2020 - 31.12.2020  
 Datum der Ausschüttung / (allenfalls fiktiven) Auszahlung: 01.04.2021  
 ISIN: AT0000A11FA1  
 Werte je Anteil in: EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>1. Fondsergebnis der Meldeperiode</b>	<b>1,7218</b>	<b>1,7218</b>	<b>1,7218</b>	<b>1,7218</b>	<b>1,7218</b>	<b>1,7218</b>	
1.1 Ergebnis aus Kapitalvermögen ohne Verrechnung Verlustvorträge	1,7218	1,7218	1,7218	1,7218	1,7218	1,7218	
<b>2. Zuzüglich</b>							
2.1 Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte	0,1164	0,1164	0,1164	0,1164	0,1164	0,1164	
2.5 Steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen) aus ausgeschüttetem Gewinnvortrag	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
2.6 Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>3. Abzüglich</b>							
3.1 Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren	0,0051	0,0051	0,0051	0,0051	0,0051	0,0051	
3.2 Steuerfreie Zinserträge							
3.2.1 Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
3.2.2 Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbaulanleihen	0,0000	0,0000				0,0000	
3.3 Steuerfreie Dividendenerträge							
3.3.1 Gemäß DBA steuerfreie Dividenden					0,0000	0,0000	
3.3.2 Inlandsdividenden steuerfrei gem. § 10 KStG					0,0001	0,0001	
3.3.3 Auslandsdividenden steuerfrei gem. § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG					0,0504	0,0504	2)
3.4 Gemäß DBA steuerfreie Immobilienfondserträge							
3.4.1 Gemäß DBA steuerfreie Aufwertungsgewinne aus Immobilienfonds 80 %	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.4.2 Gemäß DBA steuerfreie Aufwertungsgewinne aus Immobilienfonds 100 %	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.4.3 Gemäß DBA steuerfreie Bewirtschaftungsgewinne aus Immobilienfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.5 Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.6 Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,3218	0,3218				0,3218	
3.7 Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>4. Steuerpflichtige Einkünfte</b>	<b>1,5113</b>	<b>1,5113</b>	<b>1,8331</b>	<b>1,8331</b>	<b>1,7826</b>	<b>1,4608</b>	
4.1 Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	1,5113	1,5113	0,1382	0,1382			
4.2 Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	1,6949	1,6949	1,7826	1,4608	
4.2.1 Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen - davon Basis für die 'Zwischensteuer' (§22 Abs. 2 KStG)						1,4585	
4.2.2 In den steuerpflichtigen Einkünften aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 enthaltene Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen (ohne Verlustverrechnung und Verlustvortrag auf Fondsebene)					0,0000	0,0000	
4.3 In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 des laufenden Jahres	1,3731	1,3731	1,6949	1,6949	1,6949	1,3731	

## YOU INVEST balanced

Fondstyp: Ausschütter  
 (Rumpf-) Rechnungsjahr: 01.01.2020 - 31.12.2020  
 Datum der Ausschüttung / (allenfalls fiktiven) Auszahlung: 01.04.2021  
 ISIN: AT0000A11FA1  
 Werte je Anteil in: EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privatstiftungen	Anmerkungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>5. Summe Ausschüttungen vor Abzug KEST, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen</b>	<b>1,4000</b>	<b>1,4000</b>	<b>1,4000</b>	<b>1,4000</b>	<b>1,4000</b>	<b>1,4000</b>	
5.1 In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvorträge und Immobilien-Gewinnvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
5.2 In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 oder Gewinnvorträge InvFG 1993 (letztere nur im Privatvermögen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
5.4 In der Ausschüttung enthaltene Substanzauszahlung	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	14)
5.5 Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis ohne Berücksichtigung von Verlustvorträgen und Quellensteuern	0,3218	0,3218	0,3218	0,3218	0,3218	0,3218	
5.6 Ausschüttung (vor Abzug KEST), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vornimmt	1,4000	1,4000	1,4000	1,4000	1,4000	1,4000	
<b>6. Korrekturbeträge</b>							
6.1 Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten (Beträge, die KEST-pflichtig oder DBA-befreit oder sonst steuerbefreit sind)	1,4000	1,4000	1,7218	1,7218		1,4000	15)
6.2 Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten	1,4000	1,4000	1,4000	1,4000		1,4000	16)
<b>7. Ausländische Erträge, ausgenommen DBA befreit</b>							
7.1 Dividenden	0,0527	0,0527	0,0527	0,0527	0,0023	0,0023	
7.2 Zinsen	0,0846	0,0846	0,0846	0,0846	0,0846	0,0846	
7.3 Ausschüttungen von Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
7.4 Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998, die im Ausland einem Steuerabzug unterliegen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>8. Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind</b>							
8.1 Auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar							3) 4) 5) 18)
8.1.1 Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0064	0,0064	0,0064	0,0064	0,0000	0,0000	
8.1.2 Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	
8.1.3 Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.1.4 Auf inländische Steuer gemäß DBA oder BAO anrechenbare, im Ausland abgezogene Quellensteuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.1.5 Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	3)
8.2 Von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag allenfalls rückerstattbar							6) 7)
8.2.1 Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	0,0436	0,0436	0,0436	0,0436	0,0515	0,0515	
8.2.2 Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	0,0039	0,0039	0,0039	0,0039	0,0039	0,0039	
8.2.3 Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.2.4 Steuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.3 Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern	0,0024	0,0024	0,0024	0,0024	0,0024	0,0024	
8.4 Bedingt rückerstattbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe					0,0522	0,0522	

# YOU INVEST balanced

## YOU INVEST balanced

Fondstyp: Ausschütter  
 (Rumpf-) Rechnungsjahr: 01.01.2020 - 31.12.2020  
 Datum der Ausschüttung / (allenfalls fiktiven) Auszahlung: 01.04.2021  
 ISIN: AT0000A11FA1  
 Werte je Anteil in: EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privatstiftungen	Anmerkungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>9. Begünstigte Beteiligungserträge</b>							8)
9.1 Inlandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 KStG)	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
9.2 Auslandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG, ohne Schachteldividenden)					0,0504	0,0504	2)
9.3 Schachteldividenden bei durchgerechneter Erfüllung des Beteiligungsausmaßes gemäß § 10 KStG					0,0000	0,0000	17)
9.4 Steuerfrei gemäß DBA					0,0000	0,0000	
<b>10. Erträge, die dem KEST-Abzug unterliegen</b>							9) 10) 13)
10.1 Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0854	0,0854	0,0854	0,0854	0,0854	0,0854	
10.2 Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
10.3 Ausländische Dividenden	0,0527	0,0527	0,0527	0,0527	0,0527	0,0527	
10.4 Ausschüttungen ausländischer Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.6 Bewirtschaftungsgewinne aus Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.9 Aufwertungsgewinne aus Subfonds (80%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.12 Aufwertungsgewinne aus Subfonds (100%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.14 Summe KEST-pflichtige Immobilienerträge aus Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.15 KEST-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 (inkl. Altmissionen)	1,3731	1,3731	1,3731	1,3731	1,3731	1,3731	
<b>11. Österreichische KEST, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde</b>							
11.1 KEST auf Inlandsdividenden	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
<b>12. Österreichische KEST, die durch Steuerabzug erhoben wird</b>	<b>0,4089</b>	<b>0,4089</b>	<b>0,4089</b>	<b>0,4089</b>	<b>0,4089</b>	<b>0,4089</b>	9) 11)
12.1 KEST auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0235	0,0235	0,0235	0,0235	0,0235	0,0235	
12.2 KEST auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
12.3 KEST auf ausländische Dividenden	0,0145	0,0145	0,0145	0,0145	0,0145	0,0145	12)
12.4 Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer	-0,0067	-0,0067	-0,0067	-0,0067	-0,0067	-0,0067	
12.5 KEST auf Ausschüttungen ausl. Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
12.8 KEST auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,3776	0,3776	0,3776	0,3776	0,3776	0,3776	13)
12.9 Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KEST	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>15. Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilsinhaber</b>							
15.1 KEST auf Zinsen gemäß § 98 Z. 5 lit. e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)	-						
<b>16. Kennzahlen für die Einkommensteuererklärung</b>							
16.1 Ausschüttungen 27,5% (Kennzahlen 897 oder 898) Achtung: allfällige AIF-Einkünfte sind gesondert zu erklären	0,0000	0,0000					
16.2 Ausschüttungsgleiche Erträge 27,5% (Kennzahlen 936 oder 937) Achtung: allfällige AIF-Einkünfte sind gesondert zu erklären	1,5113	1,5113					
16.3 Anzurechnende ausländische (Quellen)Steuer auf Einkünfte, die dem besonderen Steuersatz von 27,5% unterliegen (Kennzahl 984 oder 998)	0,0067	0,0067					
16.4 Die Anschaffungskosten des Fondsanteils sind zu korrigieren um	0,0000	0,0000					

## YOU INVEST balanced

Fondstyp: Ausschütter  
 (Rumpf-) Rechnungsjahr: 01.01.2020 - 31.12.2020  
 Datum der Ausschüttung / (allenfalls fiktiven) Auszahlung: 01.04.2021  
 ISIN: AT0000A11FA1  
 Werte je Anteil in: EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>Zu Punkt 8.1 auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar</b>							
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
China	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
Deutschland	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Frankreich	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Irland	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
Italien	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Japan	0,0007	0,0007	0,0007	0,0007	-	-	
Niederlande	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Spanien	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
USA - Vereinigte Staaten	0,0043	0,0043	0,0043	0,0043	-	-	
Steuern auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
Indonesien	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Japan	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Mexiko	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Steuern auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
<b>Zu Punkt 8.2 von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag rückzuerstatten</b>							
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)							
ausländ. Länder ohne Amtshilfe	0,0045	0,0045	0,0045	0,0045	0,0045	0,0045	
Dänemark	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	
Korea, Republik	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Schweiz	0,0007	0,0007	0,0007	0,0007	0,0007	0,0007	
USA - Vereinigte Staaten	0,0380	0,0380	0,0380	0,0380	0,0380	0,0380	
Steuern auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen)							
Indonesien	0,0028	0,0028	0,0028	0,0028	0,0028	0,0028	
Japan	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Polen	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	
Tschechische Republik	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	
Steuern auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen)							
<b>Zu Punkt 8.3 Weder anrechen- noch rückzuerstattbare Quellensteuern</b>							
auf Erträge aus Aktien (Dividenden)							
Libanon	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Taiwan	0,0014	0,0014	0,0014	0,0014	0,0014	0,0014	
auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen)							
Chile	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Kolumbien	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	
auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen)							

# YOU INVEST balanced

## YOU INVEST balanced

Fondstyp: Thesaurierer  
 (Rumpf-) Rechnungsjahr: 01.01.2020 - 31.12.2020  
 Datum der Ausschüttung / (allenfalls fiktiven) Auszahlung: 01.04.2021  
 ISIN: AT0000A11FB9  
 Werte je Anteil in: EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privatstiftungen	Anmerkungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>1. Fondsergebnis der Meldeperiode</b>	<b>1,9388</b>	<b>1,9388</b>	<b>1,9388</b>	<b>1,9388</b>	<b>1,9388</b>	<b>1,9388</b>	
1.1 Ergebnis aus Kapitalvermögen ohne Verrechnung Verlustvorträge	1,9388	1,9388	1,9388	1,9388	1,9388	1,9388	
<b>2. Zuzüglich</b>							
2.1 Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte	0,1276	0,1276	0,1276	0,1276	0,1276	0,1276	
2.5 1988 (inkl. Altmissionen) aus ausgeschüttetem Gewinnvortrag	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
2.6 Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>3. Abzüglich</b>							
3.1 Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren	0,0055	0,0055	0,0055	0,0055	0,0055	0,0055	
3.2 Steuerfreie Zinserträge							
3.2.1 Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
3.2.2 Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbausanleihen	0,0000	0,0000				0,0000	
3.3 Steuerfreie Dividendenerträge							
3.3.1 Gemäß DBA steuerfreie Dividenden					0,0000	0,0000	
3.3.2 Inlandsdividenden steuerfrei gem. § 10 KStG					0,0001	0,0001	
3.3.3 Auslandsdividenden steuerfrei gem. § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG					0,0560	0,0560	2)
3.4 Gemäß DBA steuerfreie Immobilienfondserträge							
3.4.1 Gemäß DBA steuerfreie Aufwertungsgewinne aus Immobiliensubfonds 80 %	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.4.2 Gemäß DBA steuerfreie Aufwertungsgewinne aus Immobiliensubfonds 100 %	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.4.3 Gemäß DBA steuerfreie Bewirtschaftungsgewinne aus Immobiliensubfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.5 Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.6 Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,7629	0,7629				0,7629	
3.7 Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>4. Steuerpflichtige Einkünfte</b>	<b>1,2980</b>	<b>1,2980</b>	<b>2,0609</b>	<b>2,0609</b>	<b>2,0048</b>	<b>1,2419</b>	
4.1 Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	1,2980	1,2980	0,1536	0,1536			
4.2 Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	1,9073	1,9073	2,0048	1,2419	
4.2.1 Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen - davon Basis für die 'Zwischensteuer' (§22 Abs. 2 KStG)						1,2393	
4.2.2 In den steuerpflichtigen Einkünften aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 enthaltene Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen (ohne Verlustverrechnung und Verlustvortrag auf Fondsebene)					0,0000	0,0000	
4.3 In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 des laufenden Jahres	1,1444	1,1444	1,9073	1,9073	1,9073	1,1444	

## YOU INVEST balanced

Fondstyp: Thesaurierer  
 (Rumpf-) Rechnungsjahr: 01.01.2020 - 31.12.2020  
 Datum der Ausschüttung / (allenfalls fiktiven) Auszahlung: 01.04.2021  
 ISIN: AT0000A11FB9  
 Werte je Anteil in: EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>5. Summe Ausschüttungen vor Abzug KEST, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	
5.1 In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvorträge und Immobilien-Gewinnvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
5.2 In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 oder Gewinnvorträge InvFG 1993 (letztere nur im Privatvermögen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
5.4 In der Ausschüttung enthaltene Substanzauszahlung	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	14)
5.5 Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis ohne Berücksichtigung von Verlustvorträgen und Quellensteuern	1,5893	1,5893	1,5893	1,5893	1,5893	1,5893	
5.6 Ausschüttung (vor Abzug KEST), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vornimmt	0,3495	0,3495	0,3495	0,3495	0,3495	0,3495	
<b>6. Korrekturbeträge</b>							
6.1 Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten (Beträge, die KEST-pflichtig oder DBA-befreit oder sonst steuerbefreit sind)	1,1758	1,1758	1,9388	1,9388		1,1758	15)
6.2 Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten	0,3495	0,3495	0,3495	0,3495		0,3495	16)
<b>7. Ausländische Erträge, ausgenommen DBA befreit</b>							
7.1 Dividenden	0,0586	0,0586	0,0586	0,0586	0,0025	0,0025	
7.2 Zinsen	0,0940	0,0940	0,0940	0,0940	0,0940	0,0940	
7.3 Ausschüttungen von Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
7.4 Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998, die im Ausland einem Steuerabzug unterlagen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>8. Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind</b>							
8.1 Auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar							3) 4) 5) 18)
8.1.1 Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0071	0,0071	0,0071	0,0071	0,0000	0,0000	
8.1.2 Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	
8.1.3 Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.1.4 Auf inländische Steuer gemäß DBA oder BAO anrechenbare, im Ausland abgezogene Quellensteuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.1.5 Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	3)
8.2 Von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag allenfalls rückerstattbar							6) 7)
8.2.1 Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	0,0477	0,0477	0,0477	0,0477	0,0564	0,0564	
8.2.2 Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	0,0043	0,0043	0,0043	0,0043	0,0043	0,0043	
8.2.3 Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.2.4 Steuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.3 Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern	0,0026	0,0026	0,0026	0,0026	0,0026	0,0026	
8.4 Bedingt rückerstattbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe					0,0572	0,0572	

# YOU INVEST balanced

## YOU INVEST balanced

Fondstyp: Thesaurierer  
 (Rumpf-) Rechnungsjahr: 01.01.2020 - 31.12.2020  
 Datum der Ausschüttung / (allenfalls fiktiven) Auszahlung: 01.04.2021  
 ISIN: AT0000A11FB9  
 Werte je Anteil in: EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>9. Begünstigte Beteiligungserträge</b>							8)
9.1 Inlandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 KStG)	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
9.2 Auslandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG, ohne Schachteldividenden)					0,0560	0,0560	2)
9.3 Schachteldividenden bei durchgerechneter Erfüllung des Beteiligungsausmaßes gemäß § 10 KStG					0,0000	0,0000	17)
9.4 Steuerfrei gemäß DBA					0,0000	0,0000	
<b>10. Erträge, die dem KEST-Abzug unterliegen</b>							9) 10) 13)
10.1 Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0949	0,0949	0,0949	0,0949	0,0949	0,0949	
10.2 Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
10.3 Ausländische Dividenden	0,0586	0,0586	0,0586	0,0586	0,0586	0,0586	
10.4 Ausschüttungen ausländischer Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.6 Bewirtschaftungsgewinne aus Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.9 Aufwertungsgewinne aus Subfonds (80%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.12 Aufwertungsgewinne aus Subfonds (100%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.14 Summe KEST-pflichtige Immobilienerträge aus Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.15 KEST-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 (inkl. Altmissionen)	1,1444	1,1444	1,1444	1,1444	1,1444	1,1444	
<b>11. Österreichische KEST, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde</b>							
11.1 KEST auf Inlandsdividenden	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
<b>12. Österreichische KEST, die durch Steuerabzug erhoben wird</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	<b>0,3495</b>	9) 11)
12.1 KEST auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0261	0,0261	0,0261	0,0261	0,0261	0,0261	
12.2 KEST auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
12.3 KEST auf ausländische Dividenden	0,0161	0,0161	0,0161	0,0161	0,0161	0,0161	12)
12.4 Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer	-0,0075	-0,0075	-0,0075	-0,0075	-0,0075	-0,0075	
12.5 KEST auf Ausschüttungen ausl. Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
12.8 KEST auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,3147	0,3147	0,3147	0,3147	0,3147	0,3147	13)
12.9 Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KEST	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>15. Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilsinhaber</b>							
15.1 KEST auf Zinsen gemäß § 98 Z. 5 lit. e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)	-						
<b>16. Kennzahlen für die Einkommensteuererklärung</b>							
16.1 Ausschüttungen 27,5% (Kennzahlen 897 oder 898) Achtung: allfällige AIF-Einkünfte sind gesondert zu erklären	0,0000	0,0000					
16.2 Ausschüttungsgleiche Erträge 27,5% (Kennzahlen 936 oder 937) Achtung: allfällige AIF-Einkünfte sind gesondert zu erklären	1,2979	1,2979					
16.3 Anzurechnende ausländische (Quellen)Steuer auf Einkünfte, die dem besonderen Steuersatz von 27,5% unterliegen (Kennzahl 984 oder 998)	0,0074	0,0074					
16.4 Die Anschaffungskosten des Fondsanteils sind zu korrigieren um	0,8263	0,8263					

## YOU INVEST balanced

Fondstyp: Thesaurierer  
 (Rumpf-) Rechnungsjahr: 01.01.2020 - 31.12.2020  
 Datum der Ausschüttung / (allenfalls fiktiven) Auszahlung: 01.04.2021  
 ISIN: AT0000A11FB9  
 Werte je Anteil in: EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>Zu Punkt 8.1 auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar</b>							
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
Australien	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
China	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
Deutschland	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Frankreich	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Irland	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Italien	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Japan	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	-	-	
Niederlande	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Spanien	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
Türkei	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
USA - Vereinigte Staaten	0,0048	0,0048	0,0048	0,0048	-	-	
Steuern auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
Indonesien	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Japan	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Mexiko	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Steuern auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
<b>Zu Punkt 8.2 von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag rückzuerstatten</b>							
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)							
ausländ. Länder ohne Amtshilfe	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	0,0050	
Dänemark	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	
Korea, Republik	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Schweiz	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	
USA - Vereinigte Staaten	0,0416	0,0416	0,0416	0,0416	0,0416	0,0416	
Steuern auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen)							
Indonesien	0,0031	0,0031	0,0031	0,0031	0,0031	0,0031	
Japan	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Polen	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	
Tschechische Republik	0,0006	0,0006	0,0006	0,0006	0,0006	0,0006	
Steuern auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen)							
<b>Zu Punkt 8.3 Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern</b>							
auf Erträge aus Aktien (Dividenden)							
Libanon	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Oman	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Taiwan	0,0015	0,0015	0,0015	0,0015	0,0015	0,0015	
auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen)							
Chile	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Kolumbien	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	
auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen)							

# YOU INVEST balanced

## YOU INVEST balanced

Fondstyp:  
(Rumpf-) Rechnungsjahr:

Vollthesaurierer  
01.01.2020 - 31.12.2020

ISIN:  
Werte je Anteil in:

AT0000A11FC7  
EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>1. Fondsergebnis der Meldeperiode</b>	<b>1,9672</b>	<b>1,9672</b>	<b>1,9672</b>	<b>1,9672</b>	<b>1,9672</b>	<b>1,9672</b>	
1.1 Ergebnis aus Kapitalvermögen ohne Verrechnung Verlustvorträge	1,9672	1,9672	1,9672	1,9672	1,9672	1,9672	
<b>2. Zuzüglich</b>							
2.1 Einbehaltene in- und ausländische Abzugsteuern auf Kapitaleinkünfte	0,1320	0,1320	0,1320	0,1320	0,1320	0,1320	
2.5 Steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen) aus ausgeschüttetem Gewinnvortrag	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
2.6 Nicht verrechenbare Aufwände und Verluste aus Kapitalvermögen (Vortrag auf neue Rechnung)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>3. Abzüglich</b>							
3.1 Gutschriften sowie rückerstattete ausländische QuSt aus Vorjahren	0,0057	0,0057	0,0057	0,0057	0,0057	0,0057	
3.2 Steuerfreie Zinserträge							
3.2.1 Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
3.2.2 Gem. nationalen Vorschriften sonstige steuerfreie Zinserträge - zB Wohnbaulanleihen	0,0000	0,0000				0,0000	
3.3 Steuerfreie Dividendenerträge							
3.3.1 Gemäß DBA steuerfreie Dividenden					0,0000	0,0000	
3.3.2 Inlandsdividenden steuerfrei gem. § 10 KStG					0,0001	0,0001	
3.3.3 Auslandsdividenden steuerfrei gem. § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG					0,0569	0,0569	2)
3.4 Gemäß DBA steuerfreie Immobilienfondserträge							
3.4.1 Gemäß DBA steuerfreie Aufwertungsgewinne aus Immobilienfonds 80 %	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.4.2 Gemäß DBA steuerfreie Aufwertungsgewinne aus Immobilienfonds 100 %	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.4.3 Gemäß DBA steuerfreie Bewirtschaftungsgewinne aus Immobilienfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.5 Bereits in Vorjahren versteuerte Erträge aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 2 EStG 1988 und AIF Erträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
3.6 Erst bei Ausschüttung in Folgejahren bzw. bei Verkauf der Anteile steuerpflichtige Einkünfte gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 (inkl. Altmissionen)	0,7750	0,7750				0,7750	
3.7 Mit Kapitalerträgen verrechnete steuerliche Verlustvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>4. Steuerpflichtige Einkünfte</b>	<b>1,3185</b>	<b>1,3185</b>	<b>2,0935</b>	<b>2,0935</b>	<b>2,0366</b>	<b>1,2616</b>	
4.1 Von den Steuerpflichtigen Einkünften endbesteuert	1,3185	1,3185	0,1559	0,1559			
4.2 Nicht endbesteuerte Einkünfte	0,0000	0,0000	1,9376	1,9376	2,0366	1,2616	
4.2.1 Nicht endbesteuerte Einkünfte inkl. Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen - davon Basis für die 'Zwischensteuer' (§22 Abs. 2 KStG)						1,2590	
4.2.2 In den steuerpflichtigen Einkünften aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 enthaltene Einkünfte aus der Veräußerung von Schachtelbeteiligungen (ohne Verlustverrechnung und Verlustvortrag auf Fondsebene)					0,0000	0,0000	
4.3 In den steuerpflichtigen Einkünften enthaltene Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1988 des laufenden Jahres	1,1626	1,1626	1,9376	1,9376	1,9376	1,1626	

## YOU INVEST balanced

Fondstyp:  
(Rumpf-) Rechnungsjahr:

Vollthesaurierer  
01.01.2020 - 31.12.2020

ISIN:  
Werte je Anteil in:

AT0000A11FC7  
EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>5. Summe Ausschüttungen vor Abzug KESt, ausgenommen an die Meldestelle bereits gemeldete unterjährige Ausschüttungen</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	<b>0,0000</b>	
5.1 In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte ordentliche Gewinnvorträge und Immobilien-Gewinnvorträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
5.2 In der Ausschüttung enthaltene, bereits in Vorjahren versteuerte Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 oder Gewinnvorträge InvFG 1993 (letztere nur im Privatvermögen)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
5.4 In der Ausschüttung enthaltene Substanzauszahlung	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	14)
5.5 Nicht ausgeschüttetes Fondsergebnis ohne Berücksichtigung von Verlustvorträgen und Quellensteuern	1,9672	1,9672	1,9672	1,9672	1,9672	1,9672	
5.6 Ausschüttung (vor Abzug KESt), die der Fonds mit der gegenständlichen Meldung vornimmt	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>6. Korrekturbeträge</b>							
6.1 Korrekturbetrag ausschüttungsgleicher Ertrag für Anschaffungskosten (Beträge, die KESt-pflichtig oder DBA-befreit oder sonst steuerbefreit sind)	1,1922	1,1922	1,9672	1,9672		1,1922	15)
6.2 Korrekturbetrag Ausschüttung für Anschaffungskosten	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000		0,0000	16)
<b>7. Ausländische Erträge, ausgenommen DBA befreit</b>							
7.1 Dividenden	0,0595	0,0595	0,0595	0,0595	0,0026	0,0026	
7.2 Zinsen	0,0954	0,0954	0,0954	0,0954	0,0954	0,0954	
7.3 Ausschüttungen von Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
7.4 Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998, die im Ausland einem Steuerabzug unterlagen	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>8. Zur Vermeidung der Doppelbesteuerung: Von den im Ausland entrichteten Steuern sind</b>							
8.1 Auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar							3) 4) 5) 18)
8.1.1 Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0072	0,0072	0,0072	0,0072	0,0000	0,0000	
8.1.2 Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	
8.1.3 Steuern auf Ausschüttungen ausländischer Subfonds (ohne Berücksichtigung des matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.1.4 Auf inländische Steuer gemäß DBA oder BAO anrechenbare, im Ausland abgezogene Quellensteuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.1.5 Zusätzliche, fiktive Quellensteuer (matching credit)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	3)
8.2 Von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag allenfalls rückerstattbar							6) 7)
8.2.1 Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)	0,0494	0,0494	0,0494	0,0494	0,0584	0,0584	
8.2.2 Steuern auf Erträge aus Anleihen (Zinsen)	0,0044	0,0044	0,0044	0,0044	0,0044	0,0044	
8.2.3 Steuern auf Ausschüttungen Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.2.4 Steuern auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
8.3 Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern	0,0027	0,0027	0,0027	0,0027	0,0027	0,0027	
8.4 Bedingt rückerstattbare Quellensteuern aus Drittstaaten mit Amtshilfe					0,0593	0,0593	

# YOU INVEST balanced

## YOU INVEST balanced

Fondstyp:  
(Rumpf-) Rechnungsjahr:

Vollthesaurierer  
01.01.2020 - 31.12.2020

ISIN:  
Werte je Anteil in:

AT0000A11FC7  
EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>9. Begünstigte Beteiligungserträge</b>							8)
9.1 Inlandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 KStG)	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
9.2 Auslandsdividenden (steuerfrei gemäß § 10 bzw. § 13 Abs. 2 KStG, ohne Schachteldividenden)					0,0569	0,0569	2)
9.3 Schachteldividenden bei durchgerechneter Erfüllung des Beteiligungsausmaßes gemäß § 10 KStG					0,0000	0,0000	17)
9.4 Steuerfrei gemäß DBA					0,0000	0,0000	
<b>10. Erträge, die dem KEST-Abzug unterliegen</b>							9) 10) 13)
10.1 Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0964	0,0964	0,0964	0,0964	0,0964	0,0964	
10.2 Gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
10.3 Ausländische Dividenden	0,0595	0,0595	0,0595	0,0595	0,0595	0,0595	
10.4 Ausschüttungen ausländischer Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.6 Bewirtschaftungsgewinne aus Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.9 Aufwertungsgewinne aus Subfonds (80%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.12 Aufwertungsgewinne aus Subfonds (100%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.14 Summe KEST-pflichtige Immobilienerträge aus Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
10.15 KEST-pflichtige Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998 (inkl. Altmissionen)	1,1626	1,1626	1,1626	1,1626	1,1626	1,1626	
<b>11. Österreichische KEST, die bei Zufluss von Ausschüttungen in den Fonds einbehalten wurde</b>							
11.1 KEST auf Inlandsdividenden	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
<b>12. Österreichische KEST, die durch Steuerabzug erhoben wird</b>	<b>0,3550</b>	<b>0,3550</b>	<b>0,3550</b>	<b>0,3550</b>	<b>0,3550</b>	<b>0,3550</b>	9) 11)
12.1 KEST auf Zinserträge, soweit nicht gemäß DBA steuerfrei	0,0265	0,0265	0,0265	0,0265	0,0265	0,0265	
12.2 KEST auf gemäß DBA steuerfreie Zinserträge	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	1)
12.3 KEST auf ausländische Dividenden	0,0163	0,0163	0,0163	0,0163	0,0163	0,0163	12)
12.4 Minus anrechenbare ausländische Quellensteuer	-0,0076	-0,0076	-0,0076	-0,0076	-0,0076	-0,0076	
12.5 KEST auf Ausschüttungen ausl. Subfonds	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
12.8 KEST auf Einkünfte aus Kapitalvermögen gem. § 27 Abs. 3 und 4 EStG 1998	0,3197	0,3197	0,3197	0,3197	0,3197	0,3197	13)
12.9 Auf bereits ausgezahlte, nicht gemeldete Ausschüttungen abgezogene KEST	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	
<b>15. Angaben für beschränkt steuerpflichtige Anteilsinhaber</b>							
15.1 KEST auf Zinsen gemäß § 98 Z. 5 lit. e EStG 1988 (für beschränkt steuerpflichtige Anleger)	-						
<b>16. Kennzahlen für die Einkommensteuererklärung</b>							
16.1 Ausschüttungen 27,5% (Kennzahlen 897 oder 898) Achtung: allfällige AIF-Einkünfte sind gesondert zu erklären	0,0000	0,0000					
16.2 Ausschüttungsgleiche Erträge 27,5% (Kennzahlen 936 oder 937) Achtung: allfällige AIF-Einkünfte sind gesondert zu erklären	1,3184	1,3184					
16.3 Anzurechnende ausländische (Quellen)Steuer auf Einkünfte, die dem besonderen Steuersatz von 27,5% unterliegen (Kennzahl 984 oder 998)	0,0075	0,0075					
16.4 Die Anschaffungskosten des Fondsanteils sind zu korrigieren um	1,1922	1,1922					

## YOU INVEST balanced

Fondstyp:  
(Rumpf-) Rechnungsjahr:

Vollthesaurierer  
01.01.2020 - 31.12.2020

ISIN:  
Werte je Anteil in:

AT0000A11FC7  
EUR

	Privatanleger		Betriebliche Anleger			Privat- stiftungen	Anmerk- ungen
	mit Option	ohne Option	Natürliche Personen		Juristische Personen		
			mit Option	ohne Option			
<b>Zu Punkt 8.1 auf die österreichische Einkommen-/Körperschaftsteuer gemäß DBA anrechenbar</b>							
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
Australien	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
China	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
Deutschland	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Frankreich	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Irland	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Italien	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Japan	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	-	-	
Korea, Republik	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
Niederlande	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	-	-	
Spanien	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
Türkei	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	-	-	
USA - Vereinigte Staaten	0,0049	0,0049	0,0049	0,0049	-	-	
Steuern auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
Indonesien	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Japan	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Mexiko	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Steuern auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen) (ohne Berücksichtigung des matching credit)							
<b>Zu Punkt 8.2 von den ausl. Finanzverwaltungen auf Antrag rückzuerstatten</b>							
Steuern auf Erträge aus Aktien (Dividenden)							
ausländ. Länder ohne Amtshilfe	0,0052	0,0052	0,0052	0,0052	0,0052	0,0052	
Dänemark	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	0,0003	
Korea, Republik	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Schweiz	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	0,0008	
USA - Vereinigte Staaten	0,0430	0,0430	0,0430	0,0430	0,0430	0,0430	
Steuern auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen)							
Indonesien	0,0032	0,0032	0,0032	0,0032	0,0032	0,0032	
Japan	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Polen	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	
Tschechische Republik	0,0006	0,0006	0,0006	0,0006	0,0006	0,0006	
Steuern auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen)							
<b>Zu Punkt 8.3 Weder anrechen- noch rückerstattbare Quellensteuern</b>							
auf Erträge aus Aktien (Dividenden)							
Libanon	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Oman	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Taiwan	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	0,0016	
auf Erträge aus Anleihen exkl. Altmissionen (Zinsen)							
Chile	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	
Kolumbien	0,0009	0,0009	0,0009	0,0009	0,0009	0,0009	
auf Erträge aus Altmissionen (Zinsen)							

**Hinweis bezüglich verwendeter Daten**

Die Kapitel „Ertragsrechnung und Entwicklung des Fondsvermögens“, „Vermögensaufstellung“ und „Details und Erläuterungen zur Besteuerung“ in diesem Rechenschaftsbericht wurden auf Basis von Daten der Depotbank des jeweiligen Investmentfonds erstellt.

**Die von der Depotbank übermittelten Daten und Informationen wurden mit größter Sorgfalt zusammengestellt und lediglich auf Plausibilität geprüft.**

**Hinweis für Publikumsfonds:**

Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle: Erste Asset Management GmbH. Unsere Kommunikationssprachen sind Deutsch und Englisch. Sowohl der vollständige Prospekt als auch die Wesentlichen Anlegerinformationen (sowie allfällige Änderungen dieser Dokumente) wurden entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 in der jeweils geltenden Fassung im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht und stehen Interessenten kostenlos am Sitz der Kapitalanlagegesellschaft sowie am Sitz der Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung, die Sprachen, in denen die Wesentlichen Anlegerinformationen erhältlich sind, sowie allfällige weitere Abholstellen sind auf der Homepage [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at) ersichtlich.

[www.erste-am.com](http://www.erste-am.com)

[www.erste-am.at](http://www.erste-am.at)