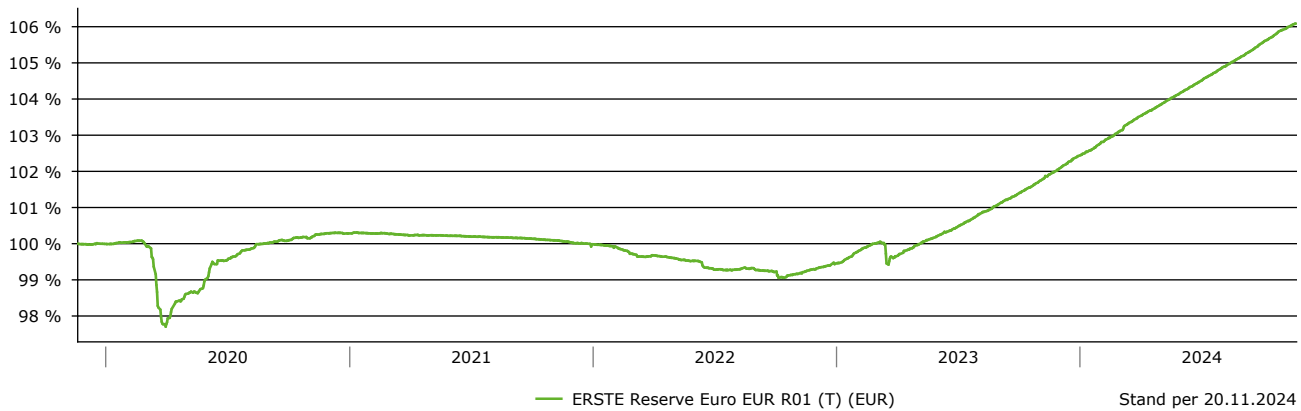


Indexierte Wertentwicklung seit dem 20. November 2019 in Euro



Ziele

Das Fondsmanagement investiert überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens, auf Euro lautende Geldmarktinstrumente, variabel verzinste Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sitz in Europa, die § 70 Abs. 1 Z. 3 InvFG entsprechen sowie fest verzinste Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sitz in Europa, mit einer Restlaufzeit bis zu ca. 12 Monaten, erworben. Daneben können auf Euro lautende Anleihen von Unternehmen mit Sitz in Europa ohne branchenmäßige Beschränkungen erworben werden, die hinsichtlich der Beurteilung der Bonität von anerkannten Rating-Agenturen in das Investment-GradeSegment (oder ein vergleichbares Segment) eingestuft werden ("Corporate-Bonds"). High-Yield-Bonds dürfen nicht erworben werden. Geldmarktinstrumente dürfen bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden. Anteile an Investmentfonds dürfen insgesamt bis zu 10% des Fondsvermögens erworben werden. Der Fondsmanager beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35% des Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von Mitgliedsstaaten, Gebietskörperschaften oder internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters anzulegen.

Fondsdetails

Fondskategorie:	Anleihenfonds
WKN:	778238
ISIN:	AT0000724307
Kapitalanlagegesellschaft:	Erste Asset Management GmbH
Sitz der KAG:	Österreich
Nähere Informationen:	www.erste-am.at
Depotbank:	Erste Group Bank AG
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	19.12.2000
Ende Geschäftsjahr:	31.08.
Ertragsverwendung:	Thesaurierend

Wertentwicklung

Zeitraum	laufendes Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre
Fonds	3,58 %	4,05 %	6,02 %	6,09 %	5,82 %
Zeitraum	3 Jahre p.a	5 Jahre p.a	10 Jahre p.a	seit Auflage p.a	seit Auflage
Fonds	1,97 %	1,19 %	0,57 %	1,57 %	45,29 %
Zeitraum	2019	2020	2021	2022	2023
Fonds	1,23 %	0,29 %	-0,30 %	-0,54 %	2,99 %

Stand per 20.11.2024

Aktuelle Daten

Fondsvolumen (31.10.2024):	351,58 Mio. EUR
Kurs per 20.11.2024:	1.341,62 €

WICHTIGER HINWEIS ZU DEN WERTENTWICKLUNGEN

Die o.a. Darstellungen der Wertentwicklung (Performance) beziehen sich ausschließlich auf eine Direktanlage in den/die zugrundeliegenden Investmentfonds. Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Ablaufleistung eines diese/dieser Fonds beinhaltenden Versicherungsproduktes lassen sich daraus nicht ableiten. Das Veranlagungsrisiko trägt der Versicherungsnehmer. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Historische Wertentwicklungen sind keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft und somit **unverbindlich**. Zukünftige Wertentwicklungen sind nicht prognostizierbar. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt gemäß BVI-Methode.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

Fondskonditionen

Einstiegskosten Merkur Lebensversicherung: 0 % für Neuverträge, sonst tarifabhängig

Einstiegskosten gemäß Prospekt: 0,75 %

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten¹: 0,17 % (15.11.2024)

Erfolgsgebühren und Carried Interests²: nein

Transaktionskosten³: 0,18 %

Kennzahlen

Volatilität (10 Jahre): 0,37 %

Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 3,05 %): 0,50

Max. Verlust (10 Jahre): -2,91 %

Fußnoten

¹ Unter „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ versteht man eine Prozentzahl bezogen auf das Gesamtvolumen eines Investmentfonds, welche die jährlich wiederkehrenden Kosten angibt. Darunter fallen die Verwaltungsgebühr und alle Gebühren, die im letzten Geschäftsjahr erhoben wurden.

² Manche Fonds erheben Erfolgsgebühren und Carried Interests. Das sind leistungsbezogene Vergütungen, deren Ausgestaltung im Verkaufsprospekt beschrieben wird. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält Einzelheiten zu den konkret berechneten Kosten.

³ Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die pro Jahr anfallen, wenn der Fonds die zugrundeliegenden Anlagen für das Produkt kauft oder verkauft. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel die Fondsgesellschaft kauft und verkauft.

Die drei o.g. Kostenarten können von Jahr zu Jahr voneinander abweichen und werden im jeweils aktuellen Basisinformationsblatt eines Fonds veröffentlicht. Die aktuell geltenden Kosten und Gebühren sind daher dem Basisinformationsblatt zu entnehmen. Der Rechenschaftsbericht des Fonds für jedes Geschäftsjahr enthält weitere Einzelheiten zu den genauen berechneten Kosten und Gebühren. Das aktuell gültige Verkaufsprospekt, das Basisinformationsblatt und der Rechenschaftsbericht liegen bei der Kapitalanlagegesellschaft und bei der Merkur Lebensversicherung auf und werden Ihnen auf Anfrage kostenlos von der Merkur Lebensversicherung zur Verfügung gestellt. Die auf diesem Factsheet zu den o.g. drei Kostenarten ausgewiesenen Kosten sind in der Wertentwicklung des Fonds bereits beinhaltet und werden Ihnen nicht gesondert in Rechnung gestellt.

Portfoliostruktur (31.10.2024)

Größte Länderpositionen

Frankreich	19,87 %
Deutschland	19,76 %
Spanien	10,44 %
Vereinigtes Königreich	9,50 %
Niederlande	6,83 %

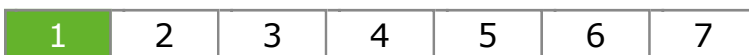
Aufteilung nach Ratings

A	55,94 %
BBB	26,24 %
AA	16,96 %
AAA	0,86 %

Die vorliegenden Bestandsdaten basieren auf letztverfügbaren Informationsquellen und können daher von den Bestandsdaten der Fondsbuchhaltung (juristischer Bestand) abweichen.

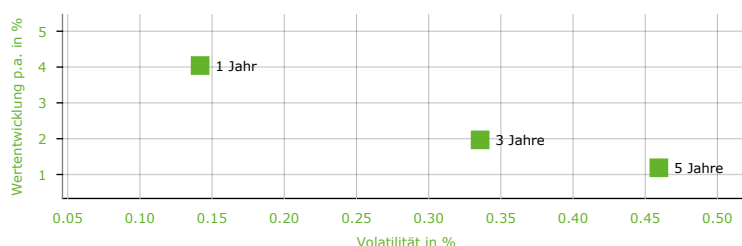
Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

← geringeres Risiko höheres Risiko →
 ← potentiell geringerer Ertrag potentiell höherer Ertrag →



Basisinformationsblatt vom 27.09.2024

Risiko - Rendite - Diagramm (20.11.2024)



Rechtliche Hinweise

Die Angaben auf diesen Seiten stellen weder ein Verkaufsangebot noch eine angebotsgleiche Werbung noch eine Aufforderung zum Kauf des Fonds dar. Die Merkur Lebensversicherung und die cleversoft GmbH übernehmen keine Haftung für die Richtigkeit und Aktualität der dargestellten Daten und Informationen. Alle veröffentlichten Angaben stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Wertpapieren sind nur die aktuellen Verkaufsunterlagen (Basisinformationsblatt, Verkaufsprospekt, Jahresbericht und der Halbjahresbericht) zu den jeweiligen Investmentfonds. Die Verkaufsunterlagen sind kostenfrei bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie bei der Merkur Lebensversicherung erhältlich.

Quelle für alle Fondsdaten auf diesen Seiten: cleversoft GmbH

ESG-Informationen

Stand: 31.10.2024

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

ERSTE Reserve Euro EUR R01 (T) (EUR)

ISIN / WKN	AT0000724307 / 778238
Emittent / Hersteller	Erste Asset Management GmbH
Benchmark	-
EU-Offenlegungskategorisierung*	Artikel 8 Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)
PAI Berücksichtigung**	Ja, für folgende Kriterien: Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange
Verkaufsprospekt	https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000724307/de_DE/
SFDR vorvertragliche Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000724307/SfdrPreContractual/de_XX/
SFDR regelmäßige Informationen***	siehe Jahresbericht
SFDR Website Informationen***	https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000724307/SfdrWebDisclosure/de_XX/
ESG-Fokus	-
Aktualisierung durch Hersteller	16.10.2024

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach SFDR



Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.