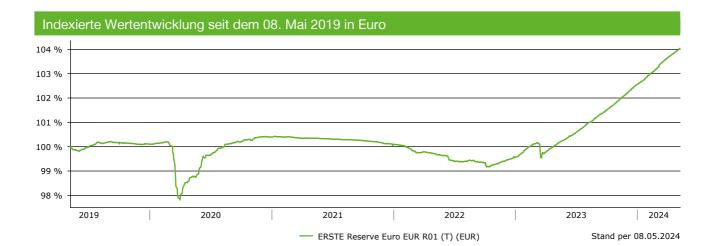
Stand: 08.05.2024





Anlageziel

Der Fonds investiert in Geldmarktinstrumente, Anleihen mit variablen Kupons und Anleihen mit unterjähriger Restlaufzeit. Er bietet Anlegern bei geringem Risiko eine Verzinsung, die nur Großanleger am Geldmarkt erzielen können. Das Rating der Anleihen liegt im sehr guten bis guten Bereich.

Fondsdetails

Fondskategorie: Anleihenfonds WKN: 778238

ISIN: AT0000724307

Kapitalanlage- Erste Asset gesellschaft: Management GmbH

Sitz der KAG: Österreich

Nähere

Informationen: www.erste-am.at
Depotbank: Erste Group Bank

Erste Group Bank AG

Fondswährung: EUR

Auflagedatum: 19.12.2000 Ende Geschäftsjahr: 31.08. Ertragsverwendung: Thesaurierend

Aktuelle Daten

Fondsvolumen

(29.02.2024): 369,97 Mio. EUR Kurs per 08.05.2024: 1.314,28 €

Rollierende 12-Monats Wertentwicklung



Stand per 08.05.2024

Wertentwicklung

| Zeitraum | laufendes Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|----------|-------------------|-------------|--------------|---------------------|-----------------|
| Fonds | 1,47 % | 3,91 % | 3,69 % | 4,04 % | 3,97 % |
| Zeitraum | 3 Jahre p.a | 5 Jahre p.a | 10 Jahre p.a | seit Auflage p.a | seit Auflage |
| Fonds | 1,21 % | 0,79 % | 0,39 % | 1,52 % | 42,33 % |

Stand per 08.05.2024

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/diesen 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

Stand: 08.05.2024



Fondskonditionen

Einstiegskosten 0 %

Merkur Lebensversicherung: für Neuverträge, sonst tarifabhängig

Einstiegskosten

gemäß Prospekt: 0,75 %

Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder

Betriebskosten¹: 0,16 % (03.05.2024)

Erfolgsgebühren und Carried Interests²: nei

Transaktionskosten3: 0,16 %

Kennzahlen

Volatilität (10 Jahre): 0,36 %

Sharpe Ratio (10 Jahre)

(akt. risikolosèr Zins 3,87 %): 0,51 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.
- ³Hierbei 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 (29.02.2024)

Größte Länderpositionen

| Frankreich | 20,70 % |
|------------------------|---------|
| Deutschland | 18,69 % |
| Vereinigtes Königreich | 11,95 % |
| Spanien | 9,00 % |
| Niederlande | 7,76 % |

Aufteilung nach Ratings

| Α | 48,19 % |
|-----|---------|
| BBB | 28,69 % |
| AA | 19,80 % |
| AAA | 3.32 % |

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

Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

← geringeres Risiko
← potentiell geringerer Ertrag
1
2
3
4
5
6
7

Basisinformationsblatt vom 05.04.2024

Risiko - Rendite - Diagramm (08.05.2024)



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: 07.05.2024

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen der Nachhaltigkeitrisiken auf die Rendite dieses Finanzprodukts werden gem. Art. 6 (3), g) der Offenlegungsverordnung im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Bitte informieren Sie sich darüber im Verkaufsprospekt, der entsprechende Link ist in der folgenden Tabelle enthalten.

ERSTE Reserve Euro EUR R01 (T) (EUR)

| ISIN / WKN | AT0000724307 / 778238 |
|---------------------------------------|--|
| Emittent / Hersteller | Erste Asset Management GmbH |
| Benchmark | - |
| | Artikel 6 |
| EU-Offenlegungskategorisierung* | Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) |
| PAI Berücksichtigung** | Nein |
| Verkaufsprospekt | https://merkur-leben- at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000724307/de_DE/ |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | nicht verfügbar |
| SFDR regelmäßige Informationen*** | nicht verfügbar |
| SFDR Website Informationen*** | nicht verfügbar |
| ESG-Fokus | - |
| Aktualisierung durch Hersteller | 10.04.2024 |

^{*} 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.

Anlagestrategie

Der ERSTE RESERVE EURO ist ein Anleihenfonds mit kurzer Zinsbindung. Als Anlageziel wird die Erzielung laufender Erträge angestrebt. Die Tranche ERSTE RESERVE EURO EUR R01 wurde für alle Anleger ohne Einschränkung aufgelegt. Es gibt kein Mindest(erst)investitionsvolumen. Um dieses Anlageziel zu erreichen, werden 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-Grade-Segment (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 Fonds beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von Mitgliedsstaaten, Gebietskörperschaften oder internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters anzulegen. Deren genaue Auflistung finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 35% des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden.

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

^{***} SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)



ESG-Informationen

Stand: 07.05.2024

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.