

Indexierte Wertentwicklung seit dem 02. April 2020 in Euro



Ziele

Das Fondsmanagement investiert überwiegend, d.h. zu mindestens 51% 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. Dabei unterliegt die Verwaltungsgesellschaft bei der Auswahl der in den jeweiligen Investmentfonds enthaltenen Emittenten hinsichtlich ihres jeweiligen Sitzes keinen geographischen und hinsichtlich ihres jeweiligen Unternehmensgegenstandes keinen branchenmäßigen Beschränkungen. Die Aktienveranlagung soll insgesamt zwischen 0-30% des Fondsvermögens liegen, kurzfristig kann sie max. 40% betragen. Bei der Berechnung dieser Gesamtaktienveranlagung werden Einzeltitel, Derivate sowie Anteile an Investmentfonds, die als Aktienfonds oder damit vergleichbare Fonds oder gemischte Fonds kategorisiert werden, berücksichtigt. Die Anteile an diesen Investmentfonds werden gesamthaft der Aktienveranlagung zugerechnet.

Fondsdetails

Fondskategorie: Mischfonds  
 WKN: A0Q150  
 ISIN: AT0000A09R60  
 Kapitalanlage-gesellschaft: Erste Asset Management GmbH  
 Sitz der KAG: Österreich  
 Nähere Informationen: [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at)  
 Depotbank: Erste Group Bank AG  
 Fondswährung: EUR  
 Auflagedatum: 31.07.2008  
 Ende Geschäftsjahr: 31.08.  
 Ertragsverwendung: Thesaurierend

Wertentwicklung

| Zeitraum | laufendes Jahr | 1 Jahr      | 3 Jahre      | 5 Jahre          | 10 Jahre     |
|----------|----------------|-------------|--------------|------------------|--------------|
| Fonds    | -1,53 %        | 2,46 %      | 3,11 %       | 18,45 %          | 11,03 %      |
| Zeitraum | 3 Jahre p.a    | 5 Jahre p.a | 10 Jahre p.a | seit Auflage p.a | seit Auflage |
| Fonds    | 1,03 %         | 3,44 %      | 1,05 %       | 2,87 %           | 60,34 %      |
| Zeitraum | 2020           | 2021        | 2022         | 2023             | 2024         |
| Fonds    | 4,78 %         | 4,51 %      | -12,68 %     | 8,14 %           | 5,78 %       |

Stand per 02.04.2025

Aktuelle Daten

Fondsvolumen (31.01.2025): 453,19 Mio. EUR  
 Kurs per 02.04.2025: 81,08 €

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 %<br>für Neuverträge,<br>sonst tarifabhängig |
| Einstiegskosten gemäß Prospekt:  | 5,00 %   |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten <sup>1</sup> : | 1,42 % (28.03.2025)                            |
| Erfolgsgebühren und Carried Interests <sup>2</sup> :                             | nein   |
| Transaktionskosten <sup>3</sup> :  | 0,02 %   |

Kennzahlen

|   |          |
|---|----------|
| Volatilität (10 Jahre):                                 | 4,26 %   |
| Sharpe Ratio (10 Jahre) (akt. risikoloser Zins 2,36 %): | 0,13     |
| Max. Verlust (10 Jahre):                                | -14,82 % |

Fußnoten

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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 (31.01.2025)

Aufteilung des Anlagevermögens

|          |  |         |
|----------|--|---------|
| Anleihen |  | 75,22 % |
| Aktien   |  | 19,71 % |
| Kasse    |  | 5,07 %  |

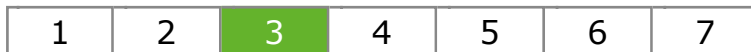
Größte Länderpositionen

|                 |  |         |
|-----------------|--|---------|
| Nordamerika     |  | 49,49 % |
| Westeuropa      |  | 14,00 % |
| Schwelmländer   |  | 9,76 %  |
| Japan           |  | 4,54 %  |
| Weitere Anteile |  | 22,21 % |

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

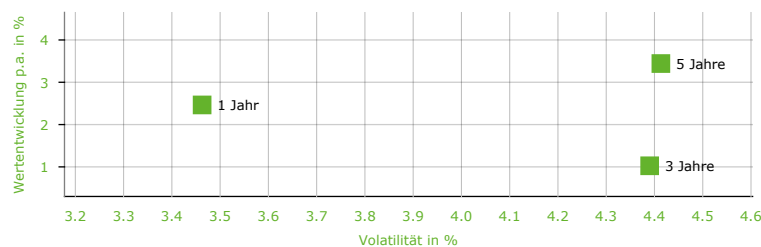
Risikoindikator laut Fondsgesellschaft

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



Basisinformationsblatt vom 31.01.2025

Risiko - Rendite - Diagramm (02.04.2025)



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: 31.03.2025

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.

### YOU INVEST GREEN Portfolio 30 R01 (T) (EUR)

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| ISIN / WKN                            | AT0000A09R60 / A0Q150   |
| Emittent / Hersteller                 | Erste Asset Management GmbH   |
| Benchmark                             | -   |
| EU-Offenlegungskategorisierung*       | Artikel 8<br>Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)   |
| PAI Berücksichtigung**                | Ja, für folgende Kriterien:<br>Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Biologische Diversität; Soziale und Arbeitnehmerbelange  |
| Verkaufsprospekt                      | <a href="https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000A09R60/de_DE/">https://merkur-leben-at.factsheetslive.com/docrepository/Prospectus/AT0000A09R60/de_DE/</a>   |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | <a href="https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000A09R60/SfdrPreContractual/de_XX/">https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000A09R60/SfdrPreContractual/de_XX/</a>         |
| SFDR regelmäßige Informationen***     | <a href="https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000A09R60/SfdrPeriodicDisclosure/de_XX/">https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000A09R60/SfdrPeriodicDisclosure/de_XX/</a> |
| SFDR Website Informationen***         | <a href="https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000A09R60/SfdrWebDisclosure/de_XX/">https://merkur-leben-at.esg4insurance.tools.factsheetslive.com/produkt/AT0000A09R60/SfdrWebDisclosure/de_XX/</a>           |
| ESG-Fokus                             | -   |
| Aktualisierung durch Hersteller       | 26.03.2025  |

\* 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



#### Mindestanteil von nachhaltigen Anlagen nach Taxonomie-Verordnung



#### 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.