

ESPA Fonds – auf der Suche nach der richtigen Veranlagung

Die ERSTE-SPARINVEST bietet eine breite Palette von Investmentfonds sowohl für Privatanleger als auch für institutionelle Investoren an. Die Fonds mit dem Präfix „ESPA“ sind i.d.R. für Privatanleger geeignet. Um den Zugang für Anleger zu erleichtern haben wir versucht die Namensgebung der Fonds so einfach wie möglich zu gestalten. Ziel ist es, aus dem Namen des Fonds auch die Anlagestrategie ableiten zu können.

Die Fonds der ERSTE-SPARINVEST haben üblicherweise folgende Namenssystematik:

Systematik:	PRÄFIX	ANLAGEKLASSE	NAME des Fonds
Beispiel:	ESPA	CASH	EURO-PLUS

Das PRÄFIX „ESPA“

ESPA steht für ERSTE-SPARINVEST, der Fondsgesellschaft der Erste Bank und Sparkassen. Fonds mit dem Präfix „ESPA“ sind üblicherweise für österreichische Privatanleger ohne Einschränkungen erwerbbar.

Die Anlageklasse

Die ERSTE-SPARINVEST deckt die wichtigsten Anlageklassen mit Fonds basierend auf Einzeltiteln oder mit sog. Dachfonds (das sind Fonds, die aus Fonds bestehen) ab. Hier die wichtigsten Anlageklassen:

„CASH“ – Geldmarkt oder geldmarktnahe Veranlagung
 „BOND“ – Anleihen
 „STOCK“ – Aktien
 „ALTERNATIVE“ – Alternatives Investment

„SELECT“ – Dachfonds, Strategie: Asset Allocation ERSTE-SPARINVEST
 „BEST OF“ – Dachfonds, Strategie: Multimanager, Auswahl nach „Best Of“-Prinzip
 „PORTFOLIO“ – Einzeltitelfonds oder Dachfonds, Asset Allocation oder Total Return Ansatz
 „PRO“ – Einzeltitelfonds oder Dachfonds, Aktienanteil fremdgemanagt
 „PROTECT“ – Fonds mit Wertsicherung für bestimmte Laufzeit, Kauf nur in Zeichnungsfrist
 „VORSORGE“ – Fonds zu österreichischen staatlich geförderten Zukunftsvorsorge

Der Fondsname

Der Name des Fonds weist auf die Anlageregion, Branche oder die Währung hin.
 ANLAGEREGION – z.B. EUROPE, AMERICA, EMERGING-MARKETS usw.
 BRANCHEN – z.B. BIOTEC, TECHNO, INTERNET-INFRA usw.
 WÄHRUNG – z.B. EURO, DOLLAR, INTERNATIONAL usw. (USA bedeutet, dass es sich um USD handelt, die allerdings permanent auf EURO abgesichert werden).

Anteilsscheinklassen

Die Fonds der ERSTE-SPARINVEST haben i.d.R. drei unterschiedliche Anteilsscheinklassen mit den entsprechenden ISIN Kennnummern.

A – Anteile: Anteile mit jährlicher Ausschüttung. Erwerb i.d.R. ab 1 Stück
 T – Anteile: Erträge werden thesauriert (bleiben im Fonds), es wird nur die in Österreich verbindliche Steuer (KEST, Kapitalertragsteuer) ausgeschüttet. Ziel ist somit das Wachstum des Vermögens. Erwerb i.d.R. ab 1 Stück

C – Anteile: Fonds Sparplan (= CAPITALPLAN). I.d.R. gleich wie T – Anteile. Erwerb bereits ab EUR 30,- möglich, Abrechnung der Stücke mit 3 Stellen nach dem Komma. (In manchen Medien findet man die Bezeichnung CT oder TC).

Beachten Sie: Für einige ESPA Fonds werden nur C und T – Anteile angeboten. Für einige ESPA Fonds werden die C – Anteile mit Ausschüttung angeboten (hier findet man in manchen Medien die Bezeichnung CA oder AC).

Darüber hinaus gibt es für viele ESPA Fonds eine weitere Anteilsscheinklasse, die allerdings für den österreichischen Privatanleger nicht zugänglich ist:

VT – Anteile: VT = Vollthesaurierer. Diese Anteile wurden speziell für den internationalen Markt aufgelegt und dürfen von österreichischen Privatanlegern nicht erworben werden.

Eine Liste mit allen verfügbaren Fonds und den tagesaktuellen Preisen finden Sie auf der Homepage der ERSTE-SPARINVEST (www.sparinvest.at bzw. www.sparinvest.com) im Bereich „Unsere Fonds“.