

Investment in starke Länder: ESPA D-A-CH Fonds

Sie suchen im aktuellen Marktumfeld ein breit gestreutes Investment in soliden, finanzstarken Märkten Kerneuropas? Mit dem ESPA D-A-CH Fonds investieren Sie in ein Portfolio aus Unternehmens- und Staatsanleihen sowie Aktien renommierter Unternehmen aus den ertragsstarken Ländern Deutschland, Österreich und Schweiz.

ESPA D-A-CH Fonds – Anleihen und Aktien aus Deutschland, Österreich und der Schweiz

Der Fonds auf einen Blick:

- gemischter Fonds mit Einzeltitel aus Deutschland (D), Österreich (A) und der Schweiz (CH)
- Portfoliozusammensetzung:

Unternehmens- und Staatsanleihen

Bandbreite 70 % – 100 %;
es werden neben Staatsanleihen der drei Länder mit AAA-Rating vor allem Unternehmensanleihen mit guter Bonität in das Portfolio aufgenommen; der High Yield Anteil beträgt max. 10 %

Aktien

Bandbreite 0 % - 30 %;
Einzeltitel der Börsenplätze Frankfurt, Wien und Zürich, überwiegend Aktien des DAX (Deutscher Aktienindex), des ATX (Österreichischer Aktienindex) sowie des SMI (Schweizer Marktindex)

- das Wechselkursrisiko aus dem Schweizer Franken wird aktiv gemanagt, wobei die Absicherung im Vordergrund steht
- empfohlene Behaltdauer: mind. 5 Jahre

Ihre Vorteile:

- Investition in starke Volkswirtschaften Europas: Deutschland, Österreich und Schweiz
- gute Diversifikation und damit Risikostreuung des Portfolios in Staatsanleihen mit AAA-Rating, Unternehmensanleihen mit guter Bonität sowie – je nach Markteinschätzung – Aktien
- starke und renommierte Unternehmen sowohl auf Aktien- als auch auf Unternehmensanleihe-seite stehen auch in unsicheren Marktphasen für Stabilität
- aktives Management des Fremdwährungsrisikos

Bitte beachten Sie:

- beim Anleihenanteil können steigende Zinsen zu Kursrückgängen führen
- Bonitätsveränderungen der enthaltenen Titel haben einen Einfluss auf die Kursentwicklung
- Fremdwährungsschwankungen können sich auf den Fonds auswirken
- etwaige im Fonds enthaltene Aktien können starken Schwankungen unterliegen
- der Wert der Anteilscheine kann gegenüber dem Ausgabepreis steigen bzw. fallen



Unser Service-Tipp

Jederzeit gut informiert:

Unter www.sparinvest.at finden Sie aktuelle Informationen zum ESPA D-A-CH Fonds und anderen Fonds der ERSTE-SPARINVEST.

Ihr Kundenbetreuer berät Sie gerne persönlich.

Seite 1 von 2

ESPA D-A-CH Fonds – Charakteristik und Konditionen

Anlagegrundsatz:	Der ESPA D-A-CH Fonds ist ein gemischter Fonds und investiert in Unternehmens- und Staatsanleihen sowie Aktien aus Deutschland, Österreich und der Schweiz. Der Fonds kann zwischen 70 % und 100 % Unternehmensanleihen und Staatsanleihen (AAA Rating) halten (max. 10 % Beimischung von High Yield Anleihen). Die Aktienquote ist flexibel und beträgt in Abhängigkeit der Markteinschätzung zwischen 0 % und 30 %. Das Fremdwährungsrisiko aus dem Schweizer Franken wird aktiv gemanagt.
Fondswährung:	Euro
Fondsstart:	10.11.2011
Ausgabeaufschlag:	3,5 %
Rücknahmepreis:	errechneter Wert
Geschäftsjahr:	01.August – 31.Juli
KESt-/Ausschüttungstermin:	02.November
Verwaltungsgebühren:	0,9 % p. a.
Depotbank:	Erste Group Bank AG
ISIN:	AT0000A0RMH4 Ausschüttungsanteil AT0000A0RMJ0 Thesaurierungsanteil AT0000A0RML6 s Fonds Sparen
KESt-Kategorie:	endbesteuert für österreichische Privatanleger; die steuerliche Behandlung hängt von der individuellen Situation des jeweiligen Anlegers ab und bezieht sich auf den Rechtsstand zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Unterlage
Emittent:	ERSTE-SPARINVEST KAG

Das Finanzprodukt sowie die dazugehörigen Produktunterlagen dürfen weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen angeboten, verkauft, weiterverkauft oder geliefert bzw. veröffentlicht werden, die ihren Wohnsitz/Sitz in den USA (einschließlich "US-Person" wie in der Regulation S unter dem Securities Act 1933 idjF definiert) haben.

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle ERSTE-SPARINVEST KAG. 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 ERSTE-SPARINVEST KAG, sowie am Sitz der Erste Group Bank AG (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 der ERSTE-SPARINVEST KAG (www.sparinvest.com) ersichtlich. Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere Anleger und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger hinsichtlich Ertrag, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Stand: Dezember 2011

Seite 2 von 2