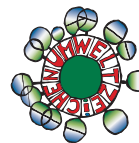


Retailtranche: EUR R01

ERSTE RESPONSIBLE RESERVE



Rövid
kötvényalapok

Fenntarthatóság követelményeit szem előtt tartó, rövid lejáratú
kötvényalap

Befektetési politika

Az ERSTE RESPONSIBLE RESERVE fenntarthatósági szempontokat szem előtt tartó kötvényalap, amely vagyont főként rövid futamidejű kötvényekbe, pénzügyi eszközökbe fekteti. A portfólió elemei befektetési kategóriába sorolt eszközök. Az Alapba kizárólag olyan kibocsátók papírjai kerülhetnek be, amelyek megfelelnek az Erste Asset Management ESG kritériumainak. Az Alapkezelő a devizaárfolyam kockázatra általában fedezést alkalmaz. Az Alap megcélzott duration-je 0 évtől 1,5 évig terjed. A befektetési döntések meghozatala során fontosnak tartják, hogy csak olyan vállalatok és államok kötvényei kerüljenek a portfólióba, amelyek élen járnak a környezetvédelmi- és társadalmi felelősségvállalás szempontjából, valamint a holisztikus ESG szemléletmód is előtérbe kerül.

Felhívjuk a figyelmét, hogy az értékpapírokba történő befektetés a leírt hozamokon kívül kockázatokkal is jár.

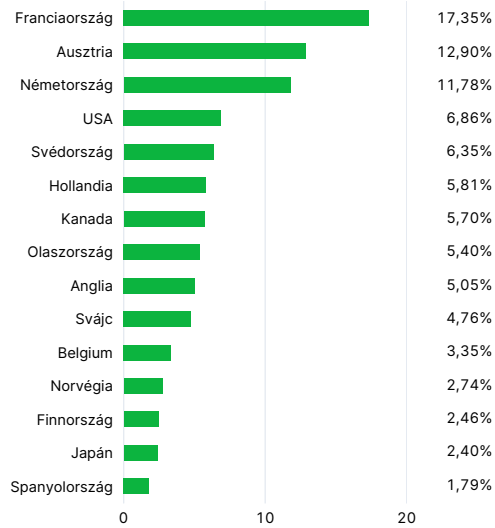
Az alap aktív befektetési politikát folytat és nem benchmark orientált. Az alap eszközei diszkrecionálisan kerülnek kiválasztásra, az alapkezelő társaság diszkrecionális választási lehetősége korlátlan.

Az ERSTE RESPONSIBLE RESERVE fenntarthatósági fókuszával és közzétételével kapcsolatos, az SFDR-rel (2019/2088 EU Rendelet) és a Taxonómia Rendelettel (2020/852 EU Rendelet) összhangban lévő bővebb információkért kérjük, tájékozódjon a Tájékoztató 12-es fejezete és "Fenntarthatósági irányelvek" mellékletből. Az ERSTE RESPONSIBLE RESERVE befektetési jegyeinek megvásárlása előtt szükséges az ERSTE RESPONSIBLE RESERVE dokumentumaiban leírt karakterisztikák és befektetési célok megismerése.

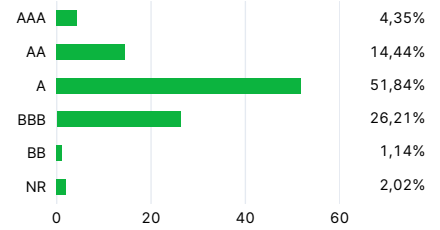


Befektetési struktúra

Kötvények - Országkockázat



Kötvények - Minősítés



A múltbeli teljesítményt nem tekinthetjük az Alap jövőbeli árfolyam alakulására vonatkozó megbízható mutatónak, vagy garanciának.

Teljesítmény

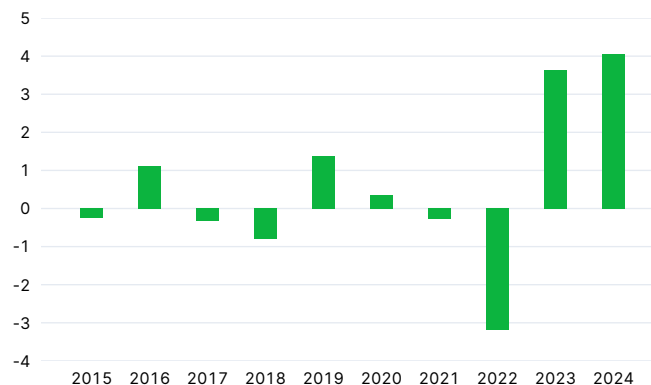


Korrigált nettó eszközértékek (bázis 100) 30.12.2014 és 30.12.2024 között

Év eleje óta	1 év	3 év	5 év	10 év	Az Alap indulása óta
4,1%	4,1%	1,4% p.a.	0,9% p.a.	0,6% p.a.	0,5% p.a.

■ Alap/Tranche

Éves teljesítmény



2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
-0,2%	1,1%	-0,3%	-0,8%	1,4%	0,3%	-0,3%	-3,2%	3,6%	4,1%

A teljesítményszámítás az OeKB módszer alapján történik. Az ábra magába foglalja az alapkezelői díjat, de nem foglalja magába a vételi jutalékot és az egyéb díjakat, mint például a számlavezetési díj, amelyek szintén a hozamot csökkentik. A múltbeli teljesítmény nem jelent garanciát az alap jövőbeli hozamára nézve. Egyéb megjelölés hiányában, amennyiben az Alap nem rendelkezik 5 éves visszatekintő múlttal, a bemutatott teljesítmény az Alap indulásától eltelt időtartamra vonatkozik. A 12 hónapnál rövidebb időtartamra vonatkozó teljesítményt - a rövid időtartamra való tekintettel - különösen nem tekinthetjük az Alap jövőbeli árfolyamalakulása megbízható mutatójának.

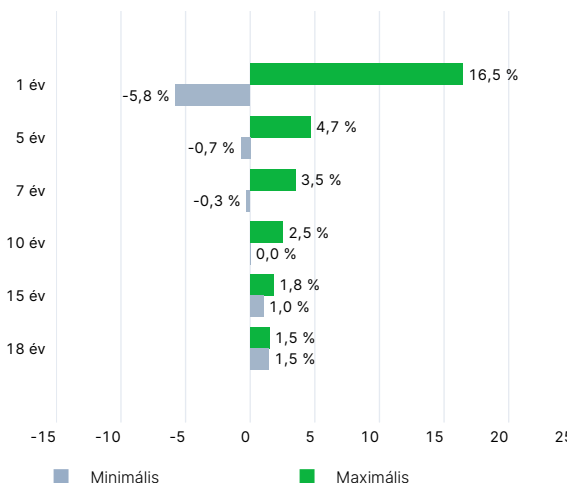
Kockázati mutatók (3 évre vetítve)

Árfolyamingadozás (volatilitás)	1,55%
Legnagyobb visszaesés	-3,63%
A pozitív hozamú hónapok aránya	72,22%

Alapadatok (kötvényalapok esetén)

Átlagos értékpapírhozam	2,88%
Módosított duration	0,71%
Duration	0,73 év
Átlagos kuponfizetési ráta	2,42%
Hitelminőség	A-

Min / Max hozam (évesített), benchmark nélkül



Kockázati mutató a KID szerint (SRI)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ajánlott tartási időszak években

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	>
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	---

1 KIID: Kiemelt Befektetői Információk, SRI = Summary Risk Indicator

Befektetési jegy sorozat árfolyama

Befektetési jegy sorozat	-	ISIN	Devizanem	Árfolyam
Újrabefektető alap	-	AT0000A0WLX3	EUR	122,1000

Az alap legfontosabb adatai



Az Alap nettó eszközértéke	EUR 454,580 millió
Indulás dátuma	2006. 11. 15.
Osztalékfizetés időpontja	02.05.
Vételi jutalék maximuma	0,75%
Visszaváltási jutalék	0,00%
Alapkezelői díj maximuma	0,24% p.a.
Sikerdíj	-
Letétkezelő	Erste Group Bank AG
Alapkezelő	Erste Asset Management GmbH
Elérhetőség	contact@erste-am.com

2 A befektetési alap információs dokumentum szerint

Fenntarthatóság



SFDR	8. cikk
Környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre irányuló befektetések figyelembevétele	Yes
A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások (PAI) figyelembevétele	Yes

A befektetés előnyei

- ✓ Fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő kibocsátók kötvényeibe történő befektetés.
- ✓ Széleskörű diverzifikáció a közepestől a nagyon jóig terjedő hitelkockázati besorolással rendelkező kibocsátók révén.
- ✓ Alacsony árfolyamingadozás (volatilitás) a különböző kamatfizetésű és rövid futamidejű kötvénybefektetések révén.

Kockázatok

- ⚠ A kötvénypiaci hozamok emelkedése negatívan befolyásolja az Alap árfolyamát.
- ⚠ A hitelminősítói besorolás romlása negatívan befolyásolhatja az Alap árfolyamát.
- ⚠ Tőkevesztés előfordulhat.
- ⚠ A kockázatok, amelyek jelentősek lehetnek az alap szempontjából: hitel- és partnerkockázat, likviditási kockázat, letétkezelői kockázat, származtatott ügyletekből eredő kockázat és működési kockázat. Az alap kockázataira vonatkozó széleskörű információ megtalálható a Tájékoztatóban, vagy az alternatív befektetési alapkezelőkre vonatkozó törvény (AIFMG) 21. §-a szerinti befektetői információk, II. bekezdés "Kockázatok" fejezetében.

Jelen dokumentum hirdetésnek minősül. A honlapon megjelenített adatok forrása – ettől eltérő megjelölés hiányában - az Erste Asset Management GmbH. Az Erste Asset Management GmbH hivatalos kapcsolattartási nyelve a német és az angol. Az ÁÉKBV-alapokra vonatkozó tájékoztatók (valamint annak esetleges módosításai) a befektetési alapokról szóló 2011. évi osztrák törvény (InvFG) rendelkezéseinek megfelelően jelennek meg.

Az AIFMG 21. §-a szerinti, befektetőknek szóló tájékoztatást az Erste Asset Management GmbH készítette az AIFMG rendelkezései szerint kezelt alternatív befektetési alapok (ABA) számára az InvFG 2011 -nek megfelelően.

Az Erste Asset Management GmbH által kezelt alternatív befektetési alapokra vonatkozóan a Tájékoztató, az alternatív befektetési alapkezelőkre vonatkozó törvény (AIFMG) 21. §-a szerinti befektetői információk, valamint a Kiemelt Befektetői Információk / KID mindenkor hatályos szövegváltozata elérhető a www.erste-am.com honlapon, és a mindenkor alapkezelő, valamint a mindenkor letétkezelő székhelyén térítésmentesen rendelkezésre áll.

A tájékoztató legutóbbi közzétételének pontos dátumára, a különböző nyelveken elérhető Kiemelt Befektetői Információra/KID-re, valamint a dokumentumok esetleges további átvévhelyeinek listájára vonatkozó információk a www.erste-am.com honlapon tekinthetők meg.

A befektetők jogainak összefoglalása szintén elérhető a www.erste-am.com/investor-rights linken és az alapkezelő székhelyén. A mindenkor hatályos jogi szabályozásoknak megfelelően az alapkezelő társaság dönthet úgy, hogy visszavonja a befektetési jegyeinek külföldön történő értékesítéséről szóló megállapodásokat.

A kockázatokra vonatkozó részletes információ a hatályos Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, valamint az AIFMG 21. §-ának megfelelően összeállított befektetői tájékoztató dokumentumban található.

Ha a befektetési alap devizaneme az ország devizanemétől eltérő, a devizaárfolyam változások pozitív és negatív hatással egyaránt lehetnek a befektetés értékére, emiatt előfordulhat, hogy a befektetés visszaváltáskori összege alacsonyabb, mint a befektetési jegy vásárlásakor befektetett összeg.

Elemzéseink és végkövetkeztetéseink általános jellegűek, és nem veszik figyelembe az egyes befektetők egyéni jellemzőit a hozamok, adózási helyzet vagy kockázatvállalási hajlandóság tekintetében.

A múltbeli hozam nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre nézve.