

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts: **CORE Equities, Tranche CORE Equities EUR R01 (OGAW)**

ISIN:
AT0000A2GK78 A EUR R01
AT0000A2GK86 T EUR R01
AT0000A2GK94 VTIA EUR R01

Name des PRIIP-Herstellers:
Erste Asset Management GmbH (Verwaltungsgesellschaft)
www.erste-am.com

Die Erste Asset Management GmbH ist Teil der Erste Group.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter:
+43 (0) 5 0100 – 13091

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 26.06.2024

Die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Die Erste Asset Management GmbH ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft im Sinne des InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds-Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die FMA reguliert.

Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.

Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts: ab 28.06.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW, Fonds) gem. Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG). Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht.

Laufzeit

Der Fonds wurde auf unbestimmte Dauer aufgelegt.

Die Verwaltungsgesellschaft kann unter Einhaltung der jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen die Verwaltung des Fonds kündigen oder den Fonds mit einem anderen Fonds zusammenlegen (siehe Prospekt, Abschnitt II, Punkt 7). Werden von den Anteilhabern sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele

Der CORE Equities ist ein indexnaher Aktienfonds. Ziel ist es, die Wertentwicklung des Solactive ERSTE DM Equity ESG Base Index NTR (Referenzindex) nachzubilden und die Abweichung zwischen dem Nettoinventarwert des Fonds und dem Referenzindex zu minimieren (Disclaimer des Indexanbieters, <https://www.erste-am.com/index-disclaimer>). Die diskretionäre Auswahl der für den Investmentfonds zulässigen Vermögensgegenstände ist beschränkt. Der Fonds verfolgt eine passive Veranlagungspolitik und der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist eingeschränkt. Der Investmentfonds ist Nutzer im Sinne der VO (EU) 2016/1011 (Referenzwerte-VO).

Der Solactive ERSTE DM Equity ESG Base Index NTR repräsentiert die Wertentwicklung der 120 nach Streubesitz-Marktkapitalisierung größten Aktien von Unternehmen mit Sitz oder Geschäftstätigkeit in den USA, Euroland, Großbritannien, Schweiz und/oder Japan unter Berücksichtigung von nachhaltigen Mindestkriterien. Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Referenzindex wird an jedem Berechnungstag ein Prozentsatz von 0,50 % p.a. abgezogen. Die Methode, mit der der Index nachgebildet wird, ist die (annähernd) vollständige physische Nachbildung, d.h. die Strategie zielt darauf ab, alle Wertpapiere des Index annähernd in denselben Gewichtungungen wie der Index zu halten, um dadurch eine annähernd vollständige Nachbildung zu erreichen. Nähere Informationen zu den Auswirkungen der ausgewählten Methode für Anleger in Bezug auf das Exposure gegenüber dem Index und das Kontrahentenrisiko, zur Indexzusammensetzung und -berechnung, zur prognostizierten Performance-Abweichung gegenüber dem Index sowie die Beschreibung von Faktoren, welche sich wahrscheinlich auf die Fähigkeit des Investmentfonds auswirken, die Entwicklung des Referenzindex nachzubilden, finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Für den Investmentfonds werden überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens, Aktien, in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate, von Unternehmen, die im Referenzindex enthalten sind, erworben und mit einer ähnlichen Gewichtung wie im Referenzindex gehalten.

Anteile an Investmentfonds dürfen insgesamt bis zu 10% des Fondsvermögens erworben werden. Derivative Instrumente können als Teil der Anlagestrategie bis zu 35% des Fondsvermögens und zur Absicherung von Vermögensgegenständen eingesetzt werden.

Detailliertere Angaben zu den Veranlagungsmöglichkeiten finden Sie in den Fondsbestimmungen, Art. 3 oder im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Halteperiode erhöhen möchten und/oder laufenden Ertrag anstreben, und die bereit sind, gegebenenfalls auch einen finanziellen Verlust hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

Weitere Informationen

Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds. Informationen zu den weiteren Tranchen finden Sie im Prospekt (Abschnitt II, Punkt 7).

Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Die Erträge des Fonds können bei der Anteilsgattung (A) nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden, bei den Anteilsgattungen (T) und (VTIA) verbleiben diese im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von Ihrer persönlichen Steuersituation ab. Bei offenen Fragen sollten Sie eine professionelle Auskunft einholen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications veröffentlicht.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und bei der Depotbank des Fonds und ihren Filialen sowie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications in deutscher Sprache erhältlich (auf dieser Homepage wird das Basisinformationsblatt gegebenenfalls auch in weiteren Sprachen veröffentlicht).

Sonstige Informationen für die Anleger werden auf der elektronischen Verlautbarungs- und Informationsplattform des Bundes unter <https://www.evi.gv.at/> bekanntgemacht.

Informationen zu allfälligen Zahl- und Vertriebsstellen sowie zur Verwahrstelle finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 17 bzw. Abschnitt III. Im Falle von Vertriebszulassungen in nichtdeutschsprachigen Ländern finden Sie diese Informationen in der jeweiligen Landessprache unter

<https://www.erste-am.com/en/map-private> sowie bei der jeweiligen Zahl- und Vertriebsstelle.

Verwahrstelle (Depotbank des Fonds): Erste Group Bank AG

Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen beziehungsweise hinsichtlich weiterführender Angaben zum Fonds wird auf den Prospekt verwiesen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt mindestens 6 Jahre halten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuführen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bitte beachten Sie ein etwaiges Währungsrisiko. Sollten Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, hängt Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um etwaige Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).

Weiters bestehen insb. wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Kredit-, Liquiditäts-, Operationelles-, Transfer-, Verwahrrisiko und Risiko aus Derivateinsatz.

Umfassende Erläuterungen der Risiken des Fonds erfolgen im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Anlagebeispiel: 10.000 EUR

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	1.360 EUR	1.110 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-86,38 %	-30,66 %
Pessimistisches Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2021 und 05/2024.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.220 EUR	11.060 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-17,76 %	1,70 %
Mittleres Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2017 und 11/2023.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.490 EUR	17.620 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,90 %	9,90 %
Optimistisches Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 03/2018 und 03/2024.</small>	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	13.670 EUR	21.210 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	36,72 %	13,35 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn die Erste Asset Management GmbH nicht in der Lage ist die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft. Es besteht somit hinsichtlich der Verwaltungsgesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

- 10.000 EUR werden angelegt

Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	479 EUR	1.277 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	4,8 %	1,3 % pro Jahr

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 11,19 % vor Kosten und 9,90 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (4,50 % des Anlagebetrags, 431 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	4,50 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Einstiegsgebühr.	431 EUR
Ausstiegskosten	Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Ausstiegsgebühr.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,38 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	36 EUR
Transaktionskosten	0,10 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	10 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 6 Jahre

Sie sollten bereit sein, Ihre Investition für mindestens 6 Jahr/Jahre zu halten. Diese empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragscharakteristika und Kosten des Fonds. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden.

Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen. Nähere Angaben siehe Prospekt, Abschnitt II, Punkt 10.

Der Rücknahmepreis entspricht dem Anteilswert, abgerundet auf den nächsten Cent. Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in EUR. Es wird keine Rücknahmegebühr von der Verwaltungsgesellschaft eingehoben.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Erste Asset Management GmbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Wien, oder an kontakt@erste-am.com oder nutzen Sie das Kontaktformular unter www.erste-am.com. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank oder depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Angaben zur früheren Wertentwicklung des Fonds für die letzten 3 Jahre finden Sie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.erste-am.at/de/priip-historic-performance/AT0000A2GK86>.

Angaben zu früheren Performance-Szenarien des Fonds auf monatlicher Basis finden Sie auf der der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.erste-am.at/de/priip-performance-scenarios/AT0000A2GK86>.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch Ihre depotführende Stelle oder Ihren Berater.