

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: | ERSTE BOND USA CORPORATE, Tranche ERSTE BOND USA CORPORATE HUF DO2 (OGAW) | |
| ISIN: AT0000A1Y398 VTIA HUF DO2 | Name des PRIIP-Herstellers: Erste Asset Management GmbH (Verwaltungsgesellschaft) www.erste-am.com | Die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. |
| | Die Erste Asset Management GmbH ist Teil der Erste Group. | 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. |
| | Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +43 (0) 5 0100 – 13091 | |
| | Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 23.04.2024 | Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen. |
| | | Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts: ab 26.04.2024 |

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 Anteilhaber 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 ERSTE BOND USA CORPORATE ist ein Anleihefonds. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an. Die Tranche ERSTE BOND USA CORPORATE HUF DO2 wurde ausschließlich für den Erwerb im Rahmen einer individuellen Portfolioverwaltung im Ausland durch Vermögensverwalter, welche der Erste Group Unternehmensgruppe angehören, sowie für den Erwerb im Rahmen einer online-basierten, durch die Erste Group Unternehmensgruppe durchzuführenden individuellen Portfolioverwaltung aufgelegt. Der Vermögensverwalter muss vor dem erstmaligen Erwerb die ausschließliche Verwendung im Rahmen einer individuellen Portfolioverwaltung zusichern. Es gibt kein Mindest(erst)investitionsvolumen. Die Abrechnung von Anteilscheingeschäften erfolgt in HUF. Es erfolgt jedoch keine zusätzliche Absicherung von Fremdwährungsrisiken gegenüber der Fondswährung EUR. Es besteht daher das Risiko von Währungsverlusten.

Um das Anlageziel zu erreichen, werden für den Investmentfonds überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens, auf USD lautende Anleihen von Unternehmen, die schwerpunktmäßig ihren Sitz oder ihre Geschäftstätigkeit in den USA haben und die hinsichtlich der Beurteilung der Bonität von anerkannten Rating-Agenturen in das Investment Grade-Segment (oder ein vergleichbares Segment) eingestuft werden, in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate, erworben.

Im Rahmen des Absicherungskonzepts versucht die Kapitalanlagegesellschaft unter anderem, den größtmöglichen Teil des USD-Währungsrisikos durch geeignete Strategien gegen Euro abzusichern.

Der Fonds beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von Mitgliedsstaaten, Gebietskörperschaften oder internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters anzulegen. Deren genaue Auflistung finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Anteile an Investmentfonds dürfen jeweils bis zu 10% und insgesamt bis zu 10% des Fondsvermögens erworben werden.

Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 49% des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt werden. In den Veranlagungsprozess sind ökologische und soziale Faktoren sowie Unternehmensführungsfaktoren integriert.

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungspolitik und orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex. Die Vermögenswerte werden diskretionär ausgewählt und der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist nicht eingeschränkt.

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 Haltedauer 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 verbleiben bei der Anteilsgattung (VTIA) im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Besteuerung von Erträgen und 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

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-, Verwahr- 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: 4.000.000 HUF

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 | 2.217.480 HUF | 1.735.800 HUF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -44,56 % | -12,99 % |
| Pessimistisches Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2020 und 03/2024.</small> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 3.426.910 HUF | 3.524.370 HUF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -14,33 % | -2,09 % |
| Mittleres Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 01/2014 und 01/2020.</small> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 3.926.100 HUF | 4.881.640 HUF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -1,85 % | 3,38 % |
| Optimistisches Szenario <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2015 und 12/2021.</small> | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 4.585.580 HUF | 5.345.130 HUF |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | 14,64 % | 4,95 % |

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 Anteilinhaber 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.

- 4.000.000 HUF werden angelegt

Anlagebeispiel: 4.000.000 HUF

Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen

Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen

| | | |
|---|-------------|----------------|
| Kosten insgesamt | 156.466 HUF | 327.375 HUF |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten* | 3,9 % | 1,1 % 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 4,50 % vor Kosten und 3,38 % 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 (3,50 % des Anlagebetrags, 135.266 HUF). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|--|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten | 3,50 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Einstiegsgebühr. | 135.266 HUF |
| Ausstiegskosten | Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Ausstiegsgebühr. | 0 HUF |
| 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. | 14.686 HUF |
| Transaktionskosten | 0,15 % 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. | 5.797 HUF |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen | | |
| Erfolgsgebühren | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet. | 0 HUF |

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 die nächste äquivalente Untereinheit der im Prospekt für die jeweilige Anteilsgattung angegebenen Währungseinheit. Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in HUF. 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 6 Jahre finden Sie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.erste-am.at/de/priip-historic-performance/AT0000A1Y398>.

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/AT0000A1Y398>.

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.