

Retailtranche: EUR R01

# ERSTE RESERVE EURO

Rövid lejáratú eszközökbe fektető kötvényalap

Rövid  
kötvényalapok

## Befektetési politika

Az ERSTE RESERVE EURO kötvényalap, amely vagyonát jellemzően rövid futamidejű eszközökbe fekteti. A portfólióban található kötvények a jó és a nagyon jó hitelbesorolási kategóriákat fedik le. Az ökológiai és társadalmi tényezők, valamint a vállalatirányítási tényezők beépülnek a befektetési folyamatba.

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

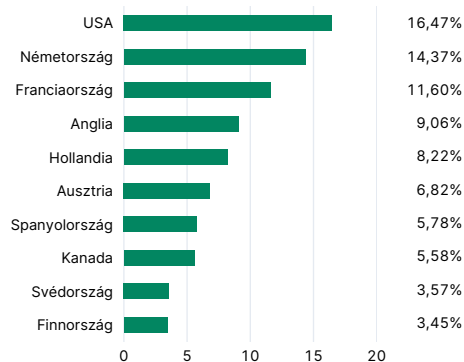
Az alap aktív befektetési politikát folytat és nem benchmark orientált. Az alap eszközei diszkrecionálisan kerülnek kiválasztásra, az alapkezelő társaság diszkrecionális választási lehetősége korlátlan.

Az ERSTE RESERVE EURO fenntarthatósági fókuszával és közzétételeivel 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 RESERVE EURO befektetési jegyeinek megvásárlása előtt szükséges az ERSTE RESERVE EURO dokumentumaiban leírt karakterisztikák és befektetési célok megismerése.

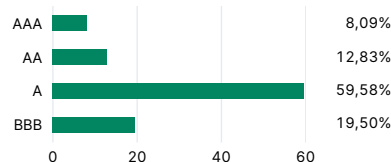


## Befektetési struktúra

### Kötvények - Országkockázat



### Kötvények - Minősítés



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

## Teljesítmény

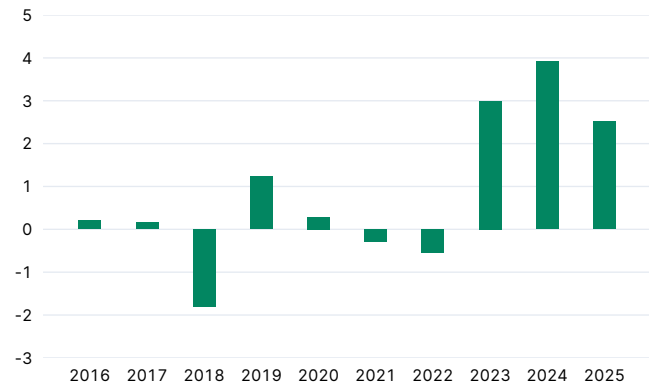


Korrigált nettó eszközértékek (bázis 100) 01.08.2016 és 31.07.2026 között

| Év eleje óta | 1 év | 3 év      | 5 év      | 10 év     | Az Alap indulása óta |
|--------------|------|-----------|-----------|-----------|----------------------|
| 1,3%         | 2,2% | 3,1% p.a. | 2,0% p.a. | 1,0% p.a. | 0,9% p.a.            |

■ Alap/Tranche

## Éves teljesítmény



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.

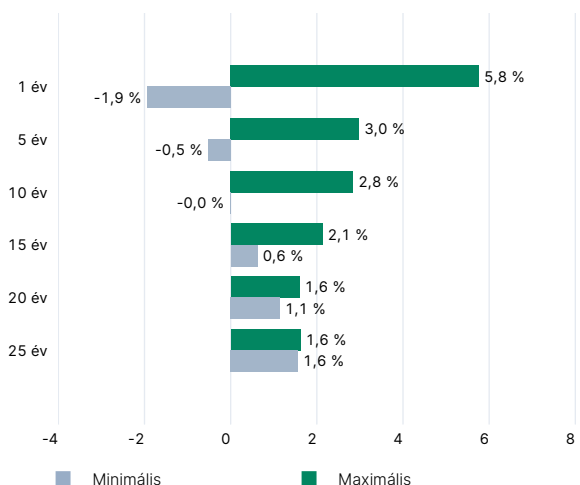
### Kockázati mutatók (3 évre vetítve)

|                                 |         |
|---------------------------------|---------|
| Árfolyamingadozás (volatilitás) | 0,26%   |
| Legnagyobb visszaesés           | 0,05%   |
| A pozitív hozamú hónapok aránya | 100,00% |

### Alapadatok (kötvényalapok esetén)

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| Átlagos értékpapírhozam    | 2,79%   |
| Módosított duration        | 0,36%   |
| Duration                   | 0,36 év |
| Átlagos kuponfizetési ráta | 2,37%   |
| Hitelminőség               | A       |

### Min / Max hozam (évesített), benchmark nélkül



### Kockázati mutató a KID szerint (SRI)<sup>1</sup>

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

### Ajánlott tartási időszak években

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

<sup>1</sup> KIID: Kiemelt Befektetői Információk, SRI = Summary Risk Indicator

## Befektetési jegy sorozat árfolyama

| Befektetési jegy sorozat | - | ISIN         | Devizanem | Árfolyam   |
|--------------------------|---|--------------|-----------|------------|
| Újrabefektető alap       | - | AT0000A0H8D4 | EUR       | 1 410,6800 |

### Az alap legfontosabb adatai



|                                       |                             |
|---------------------------------------|-----------------------------|
| Az Alap nettó eszközértéke            | EUR 598,625 millió          |
| Indulás dátuma                        | 2000. 12. 19.               |
| Osztalékfizetés időpontja             | 15.12.                      |
| Vételi jutalék maximuma               | 0,75%                       |
| Visszaváltási jutalék                 | 0,00%                       |
| Alapkezelői díj maximuma <sup>2</sup> | 0,12% 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



|                                                                                                                                    |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Fenntarthatóság az SFDR szerint                                                                                                    | Igen 8. cikk |
| Környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre irányuló befektetések figyelembevétele a taxonómiai rendelet szerint | Nem          |
| A főbb káros hatások figyelembevétele (PAI-kritériumok)                                                                            | Igen         |

### A befektetés előnyei

- ✓ Stabil teljesítmény az alap eszközeinek rövid hátralévő futamideje révén.
- ✓ A hasonló befektetés (lekötött betét) alternatívája lehet.
- ✓ Alacsony mértékű volatilitás.

### Kockázatok

- ⚠ A hitelminősítői besorolás romlása negatívan befolyásolhatja az Alap árfolyamát.
- ⚠ A kötvénypiaci hozamok emelkedése negatívan befolyásolja az Alap árfolyamát.
- ⚠ Tőkeveszteség 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.

### Kockázati felhívások a 2011. évi Osztrák Befektetési Alap Törvénynek megfelelően



Az Osztrák Pénzpiaci Felügyelet (FMA) által jóváhagyott rendelkezés értelmében az ERSTE RESERVE EURO vagyonának több mint 35%-át nyilvános értékpapír kibocsátók értékpapírjaiba és/vagy pénzpiaci eszközeibe kívánja befektetni. Ezen értékpapír kibocsátók listája az Alap Tájékoztatójának 2. bekezdés 12. pontjában található.

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](http://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 átvevőhelyeinek listájára vonatkozó információk a [www.erste-am.com](http://www.erste-am.com) honlapon tekinthetők meg.

A befektetők jogainak összefoglalása szintén elérhető a [www.erste-am.com/investor-rights](http://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.

Média tulajdonos és kiadó: Erste Asset Management Ltd., HU-1138 Budapest, Népfürdő st. 24-26. 9.

floor, [erstealapkezelo@erstealapkezelo.hu](mailto:erstealapkezelo@erstealapkezelo.hu) / [www.erste-am.hu](http://www.erste-am.hu)

Jelentést készítette: Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, A-1100 Bécs [contact@erste-am.com](mailto:contact@erste-am.com) / [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at) / Megjelenés helye: Budapest