

# ERSTE RESERVE EURO - R01 ACC

Anleihenfonds

Stand: 16.06.2025

|                           |                                        |
|---------------------------|----------------------------------------|
| ISIN:                     | AT0000724307                           |
| NAV:                      | 1.353,76 EUR                           |
| NAV per:                  | 16.06.2025                             |
| Fondswährung:             | EUR                                    |
| Auflagedatum:             | 18.12.2000                             |
| Fondsvolumen:             | 346,74 Mio. €                          |
| Ertragsverwendung:        | Thesaurierend                          |
| Duration:                 | 0,91                                   |
| Anlageregion:             | Europa                                 |
| Branche:                  | Geldmarktwerte                         |
| Letzte Ausschüttung:      | 9,20 EUR, am 12.12.2024                |
| Geschäftsjahr:            | 01.09. - 31.08.                        |
| Transaktionsgebühr:       | Siehe Entgelte für Wertpapiergeschäfte |
| Verwaltungsgebühr bis zu: | 0,12% p.a.                             |
| Laufende Kosten:          | 0,22% p.a.                             |
| Leistungsabh. Vergütung:  | 0,00%                                  |
| Anlagehorizont:           |                                        |
| Fondsmanager:             | Matthias Hauser, Karl Just             |

**Bitte beachten:** Wertpapiere unterliegen zum Teil erheblichen Wertschwankungen. Der Gesamtertrag ist stark vom Verkaufszeitpunkt abhängig. Auch Verluste sind möglich. Bei Veranlagungen in Fremdwährung sind zusätzlich Verluste und Kursschwankungen aus Wechselkursänderungen zu erwarten.

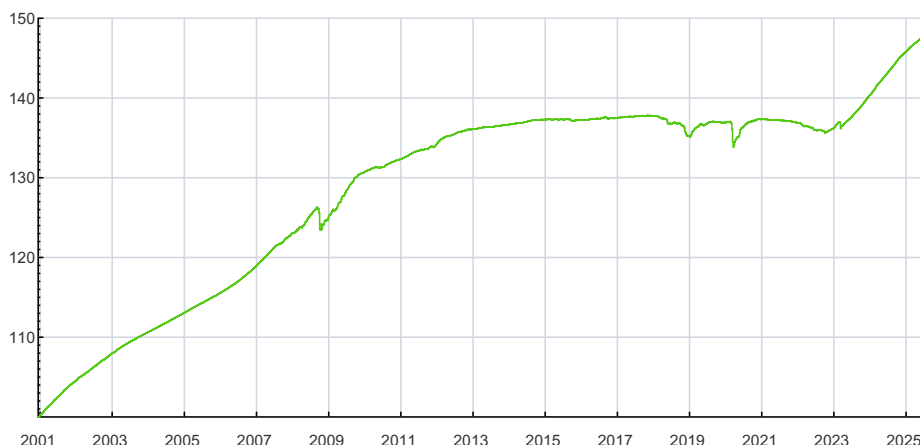
**Performancehinweis:** Die dargestellten Werte werden nach der OeKB-Methode ermittelt und beziehen sich auf die Vergangenheit. Sie lassen keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Die Performedaten beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten aber keine Steuern. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in der Höhe von bis zu 0,75% und andere ertragsmindernde Kosten wie Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt.

## STRATEGIE

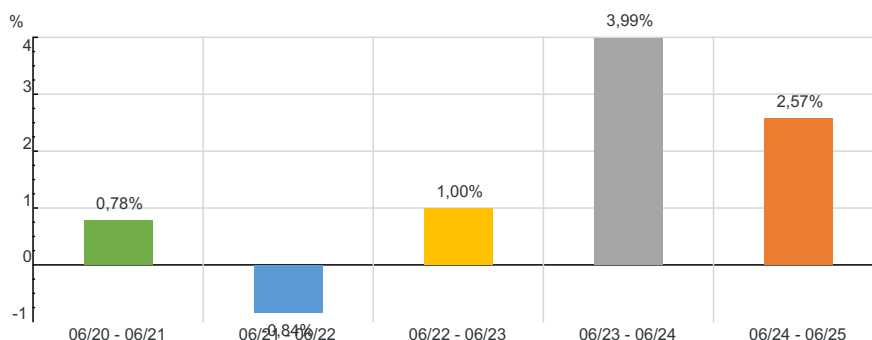
Der ERSTE RESERVE EURO ist ein Anleihenfonds mit kurzer Zinsbindung. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an. Die Tranche ERSTE RESERVE EURO EUR R01 wurde für alle Anleger ohne Einschränkung aufgelegt. Es werden zu mindestens 51 % des Fondsvermögens Finanzinstrumente erworben, die auf Basis eines vordefinierten Auswahlprozesses von der Verwaltungsgesellschaft als nachhaltig eingestuft werden. Um das Anlageziel zu erreichen, werden überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens, auf Euro lautende Geldmarktinstrumente, variabel verzinsten Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sitz in Europa, die § 70 Abs. 1 Z. 3 InvFG entsprechen sowie fest verzinsten Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sitz in Europa, mit einer Restlaufzeit bis zu ca. 12 Monaten, erworben. Daneben können auf Euro lautende Anleihen von Unternehmen mit Sitz in Europa ohne branchenmäßige Beschränkungen erworben werden, die hinsichtlich der Beurteilung der Bonität von anerkannten Rating-Agenturen in das Investment-Grade-Segment (oder ein vergleichbares Segment) eingestuft werden ('Corporate-Bonds'). High-Yield-Bonds dürfen nicht erworben werden. Geldmarktinstrumente dürfen bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden. Anteile an Investmentfonds dürfen insgesamt bis zu 10% des Fondsvermögens erworben werden. 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.

## WERTENTWICKLUNG

### ERSTE RESERVE EURO - R01 ACC



## ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



## WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

|              | 1J     | 3J p.a. | 5J p.a. | 10J p.a. | seit Beginn p.a. |
|--------------|--------|---------|---------|----------|------------------|
| Performance  | +3,31% | +2,70%  | +1,62%  | +0,72%   | +1,60%           |
| Sharpe Ratio | 0,11   | 4,38    | 6,69    | -0,30    | -7,63            |
| Volatilität  | +0,19% | +0,33%  | +0,29%  | +0,37%   | +0,42%           |
| Max Drawdown | -0,09% | -0,63%  | -1,25%  | -2,91%   | -2,91%           |

# ERSTE RESERVE EURO - R01 ACC

Anleihenfonds

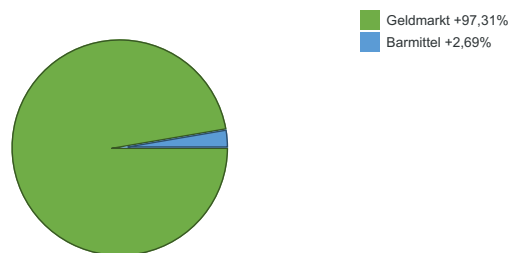
## Wertentwicklung pro Jahr

|      |        |
|------|--------|
| 2025 | +1,26% |
| 2024 | +3,91% |
| 2023 | +2,99% |
| 2022 | -0,54% |
| 2021 | -0,30% |
| 2020 | +0,29% |
| 2019 | +1,23% |

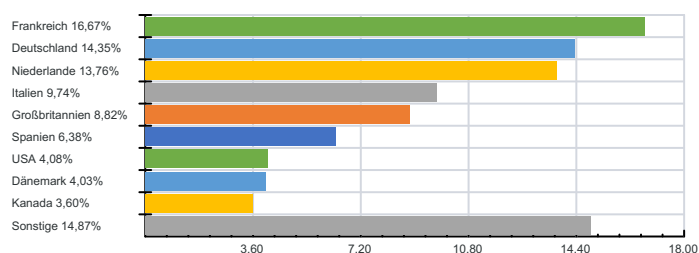
## Top Holdings

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| UNICREDIT 21/26 MTN:        | 1,32% |
| ACEA SPA 21/25 MTN:         | 1,32% |
| VW FIN.SERV. MTN.24/27:     | 1,21% |
| NYKREDIT 20/25 MTN:         | 1,20% |
| ACHMEA 22/25 MTN:           | 1,09% |
| LVMH 23/25 MTN:             | 1,09% |
| BFCM 24/27 FLR MTN:         | 1,08% |
| CREDIT AGRIC. LN 14/26 MTN: | 1,08% |
| ING BANK 23/26 FLR MTN:     | 1,07% |
| KNORR BREMSE MTN 18/25:     | 1,07% |

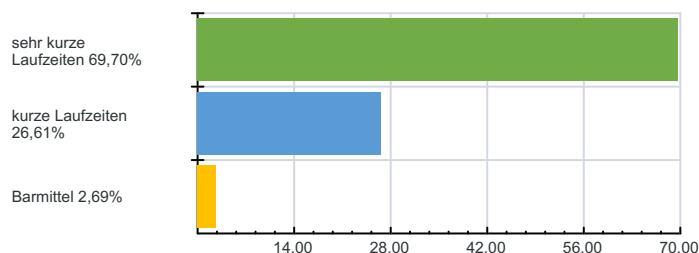
## Anlagearten



## Länderverteilung



## Laufzeiten



## Währungen



**Marketingmitteilung:** Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Beratungsleistung, ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar, noch ersetzen sie ein persönliches Beratungsgespräch mit einem Anlage- und Steuerberater.

**Keine Finanzanalyse:** Diese Informationen wurden nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegen auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

**Haftungsausschluss:** Die dargestellten Informationen, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Daten und Inhalte sowie das Eintreten von Prognosen wird keine Haftung übernommen. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es wird darauf hingewiesen, dass entsprechend der gesetzlichen Regelungen die Zusammensetzung des Fondsvermögens Änderungen unterworfen ist.

**Prospekthinweis:** Im Zusammenhang mit dem Angebot von Wertpapieren sind ausschließlich die Angaben im Prospekt verbindlich. Der (jeweilige) Prospekt und das (jeweilige) Kundeninformationsdokument (Basisinformationsblatt) sind am Sitz der Kapitalanlagegesellschaft und/oder bei der Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz, sowie in jeder Filiale der Volkskreditbank AG in deutscher (in Ausnahmefällen nur in englischer) Sprache und in Papierform kostenlos erhältlich. Bitte beachten Sie die entsprechenden Verkaufsbeschränkungen.

**Steuerhinweis:** Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen des Kunden abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können.

**Wertentwicklung:** Angaben über die Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen. Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein Indikator für die künftige Entwicklung. Es können zusätzlich die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen.

**Prognosen:** Renditerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden. Die Rendite kann infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.

**IMPRESSUM:** Zentrale, Medieninhaberin und Herausgeberin: Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz E-Mail: service@vkb-bank.at, www.vkb.at, Telefon: +43 732 76 37-0, Fax: +43 732 76 37-1484, BIC VKBLAT2L Firmenbuch-Nr.: FN 76096g, Firmenbuchgericht: Landesgericht Linz, UID-Nr.: ATU23004503, GIIN YL48A1.99999.SL.040 Verlags- und Herstellungsort: Linz, Druck: Eigenvervielfältigung