

ERSTE RESERVE EURO PLUS - R01 ACC



Anleihenfonds

Stand: 24.04.2025

ISIN:	AT0000812979
NAV:	114,10 EUR
NAV per:	24.04.2025
Fondswährung:	EUR
Auflagedatum:	04.11.1998
Fondsvolumen:	222,62 Mio. €
Ertragsverwendung:	Thesaurierend
Duration:	2,77
Anlageregion:	Europa
Branche:	Anleihen gemischt
Letzte Ausschüttung:	0,00 EUR, am 13.12.2017
Geschäftsjahr:	01.10. - 30.09.
Ausgabeaufschlag:	0,75%
Verwaltungsgebühr bis zu:	0,22% p.a.
Laufende Kosten:	0,36% 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.

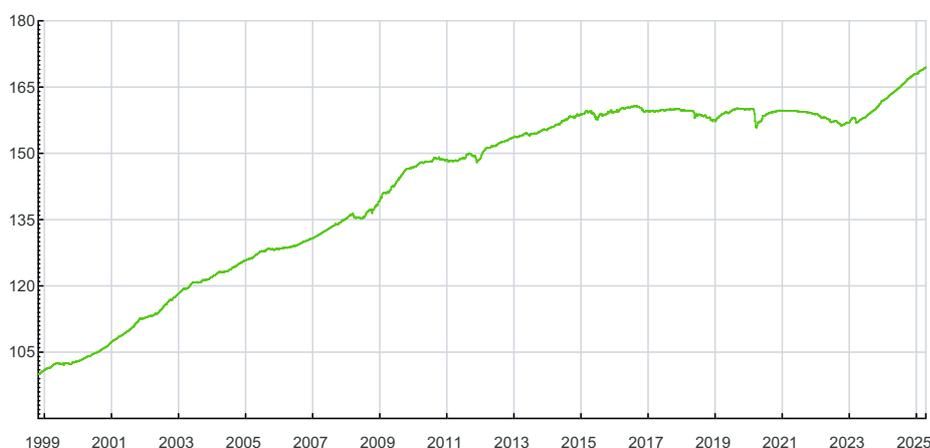
Performancehinweis: Die dargestellten Werte werden nach der OeKB-Methode ermittelt und beziehen sich auf die Vergangenheit. Sie lassen keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Die Performancedaten beinhalten die Kursentwicklung samt laufenden Erträgen abzüglich Verwaltungskosten 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. Bitte lesen Sie vor dem Kauf von Anteilen unsere Hinweise zu den hier angegebenen Informationen auf Seite 2 sowie den Prospekt und das Kundeninformationsdokument.

STRATEGIE

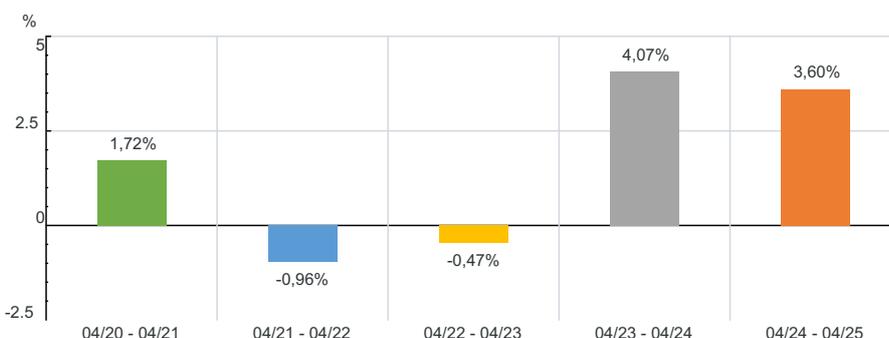
Der ERSTE RESERVE EURO PLUS ist ein Anleihenfonds mit kurzer Zinsbindung. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an. Die Tranche ERSTE RESERVE EURO PLUS EUR R01 wurde für alle Anleger ohne Einschränkung aufgelegt. Um das Anlageziel zu erreichen, werden überwiegend, d.h. zu mindestens 51% des Fondsvermögens, auf Euro lautende Geldmarktinstrumente, variabel oder fix verzinste Schuldverschreibungen von Kreditinstituten, die ihren Sitz oder den Schwerpunkt ihrer Geschäftstätigkeit in Europa haben, Staatsanleihen, die von Staaten aus Europa begeben oder garantiert werden, erworben. Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) und Geldmarktinstrumente dürfen jeweils bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.

WERTENTWICKLUNG

ERSTE RESERVE EURO PLUS - 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	+3,62%	+2,37%	+1,58%	+0,62%	+2,01%
Sharpe Ratio	0,62	3,38	3,91	0,69	2,17
Volatilität	+0,31%	+0,55%	+0,48%	+0,65%	+0,65%
Max Drawdown	-0,09%	-1,18%	-2,21%	-3,12%	-3,12%

ERSTE RESERVE EURO PLUS - R01 ACC



Anleihenfonds

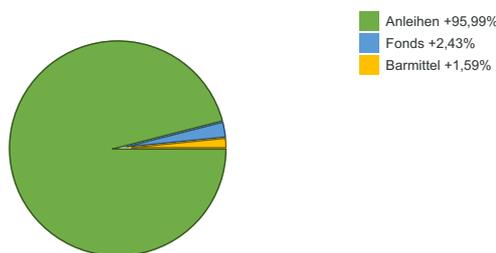
Wertentwicklung pro Jahr

2025	+0,96%
2024	+3,76%
2023	+3,14%
2022	-1,23%
2021	-0,47%
2020	-0,21%
2019	+1,53%

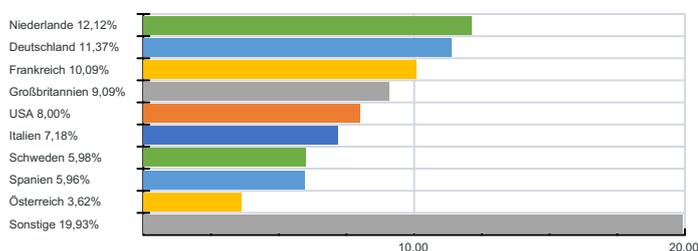
Top Holdings

BARCLAYS 21/26 FLRMTN:	3,07%
BBVA 22/25 FLR MTN:	1,80%
ERSTE ALPHA 2 T:	1,50%
DNB BANK 22/26 FLR MTN:	1,35%
FRESENIUS SE MTN 22/25:	1,35%
BNP PARIBAS 17/25 MTN:	1,34%
KBC GROEP 22/26 FLR MTN:	1,34%
BELFIUS BK 20/25 MTN:	1,33%
NATIONW.BLDG 20/25 MTN:	1,33%
SPANIEN 15-30:	1,30%

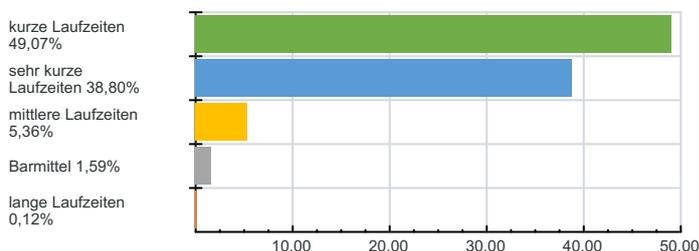
Anlagearten



Länderverteilung



Laufzeiten



Währungen



Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in Einlagen investiert werden.

Im Rahmen der Anlagestrategie kann in wesentlichem Umfang in Derivate investiert werden.

Die Fondsbestimmungen des ERSTE RESERVE EURO PLUS - R01 ACC-Fonds wurden durch die FMA bewilligt.

Der ERSTE RESERVE EURO PLUS - R01 ACC-Fonds kann mehr als 35 % des Fondsvermögens in Wertpapiere/Geldmarktinstrumente folgender Emittenten investieren: Bundesrepublik Deutschland bzw. deren Bundesländern Baden-Württemberg, Bayern, Berlin, Brandenburg, Bremen, Hamburg, Hessen, Mecklenburg-Vorpommern, Niedersachsen, Nordrhein-Westfalen, Rheinland-Pfalz, Saarland, Sachsen, Sachsen-Anhalt, Schleswig-Holstein, Thüringen oder von der Französischen Republik, dem Königreich Niederlande, der Italienischen Republik, der Republik Österreich bzw. deren Bundesländern Burgenland, Kärnten, Niederösterreich, Oberösterreich, Salzburg, Steiermark, Tirol, Vorarlberg, Wien oder von der Internationalen Bank für Wiederaufbau und Entwicklung, der Europäischen Investitionsbank, der Asian Development Bank, der European Financial Stability Facility (EFSF) oder der Europäischen Union (EU) begeben oder garantiert werden..

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: Renditeerwartungen, 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