

ERSTE RESPONSIBLE RESERVE - R01 EUR DIS

Anleihenfonds



Stand: 13.06.2025

| | |
|---------------------------|---|
| ISIN: | AT0000A03951 |
| NAV: | 94,12 EUR |
| NAV per: | 13.06.2025 |
| Fondswährung: | EUR |
| Auflagedatum: | 15.11.2006 |
| Fondsvolumen: | 345,86 Mio. € |
| Ertragsverwendung: | Ausschüttend |
| Duration: | 5,59 |
| Anlageregion: | Global |
| Branche: | Anleihen gemischt |
| Letzte Ausschüttung: | 2,25 EUR, am 29.04.2025 |
| Geschäftsjahr: | 01.02. - 31.01. |
| Transaktionsgebühr: | Siehe Entgelte für Wertpapiergeschäfte |
| Verwaltungsgebühr bis zu: | 0,24% p.a. |
| Laufende Kosten: | 0,44% p.a. |
| Leistungsabh. Vergütung: | – |
| Anlagehorizont: | |
| Fondsmanager: | Martin Cech, Michiel Van der Werf |

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 Höhle von bis zu 0,75% und andere ertragsmindernde Kosten wie Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt.

STRATEGIE

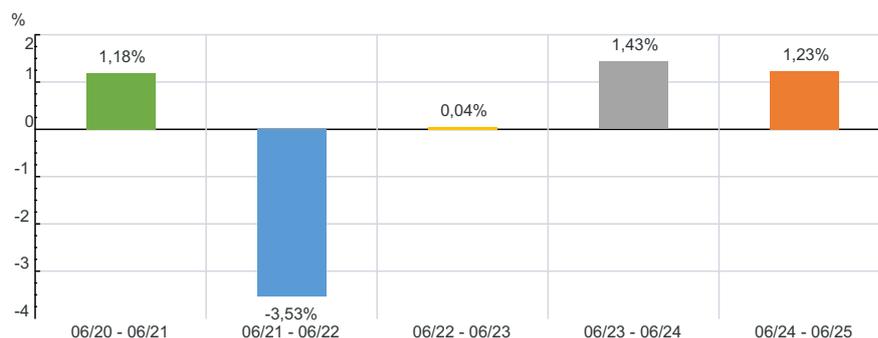
Der ERSTE RESPONSIBLE RESERVE ist ein Anleihenfonds mit kurzer Zinsbindung. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an. Die Tranche ERSTE RESPONSIBLE RESERVE EUR R01 wurde für alle Anleger ohne Einschränkung aufgelegt. Um dieses Anlageziel zu erreichen, werden für den Investmentfonds überwiegend, d.h. zu mindestens 80% des Fondsvermögens, auf Euro lautende Geldmarktinstrumente, variabel verzinsten Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sitz in Europa, fest verzinsten Schuldverschreibungen von Kreditinstituten mit Sitz in Europa mit kurzer Restlaufzeit (von maximal bis zu 3 Jahren), in Form von direkt erworbenen Einzeltiteln, sohin nicht indirekt oder direkt über Investmentfonds oder über Derivate, erworben, die auf Basis eines vordefinierten Auswahlprozesses von der Verwaltungsgesellschaft als nachhaltig eingestuft werden. Alle erworbenen Einzeltitel müssen zum Zeitpunkt des Erwerbs auf Basis eines vordefinierten Auswahlprozesses von der Verwaltungsgesellschaft als nachhaltig eingestuft worden sein. Nähere Ausführungen zum vordefinierten Auswahlprozess der Verwaltungsgesellschaft entnehmen Sie dem Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12. Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) und Geldmarktinstrumente dürfen jeweils bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden.

WERTENTWICKLUNG

ERSTE RESPONSIBLE RESERVE - R01 EUR DIS



ROLLIERENDE 12-MONATS-KURSENTWICKLUNG IN PROZENT



WERTENTWICKLUNG IN PROZENT

| | 1J | 3J p.a. | 5J p.a. | 10J p.a. | seit Beginn p.a. |
|--------------|--------|---------|---------|----------|------------------|
| Performance | +3,74% | +2,82% | +1,35% | +0,71% | +1,52% |
| Sharpe Ratio | 1,56 | 2,23 | 2,49 | -0,17 | -2,06 |
| Volatilität | +0,29% | +0,70% | +0,67% | +0,72% | +1,08% |
| Max Drawdown | -0,05% | -1,93% | -4,32% | -4,32% | -7,59% |

ERSTE RESPONSIBLE RESERVE - R01 EUR DIS

Anleihenfonds



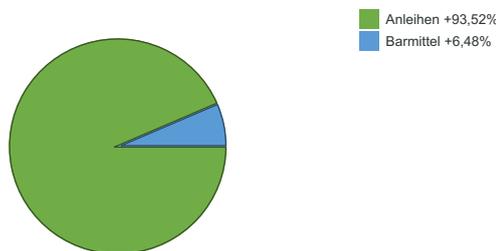
Wertentwicklung pro Jahr

| | |
|------|--------|
| 2025 | +1,43% |
| 2024 | +4,06% |
| 2023 | +3,62% |
| 2022 | -3,18% |
| 2021 | -0,26% |
| 2020 | +0,34% |
| 2019 | +1,38% |

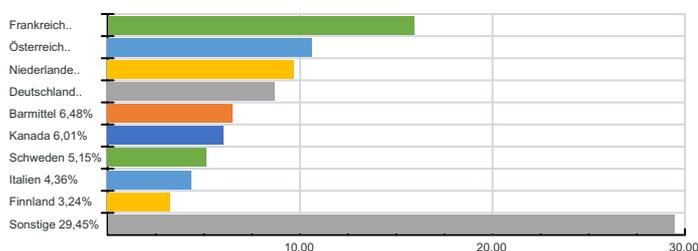
Top Holdings

| | |
|----------------------------|-------|
| SR BOLIGKREDITT 18/25 MTN: | 1,74% |
| KERRY GR.F.S. 15/25: | 1,51% |
| EUROCLEAR BK 20/25 MTN: | 1,44% |
| OBERBANK 19/26 MTN: | 1,27% |
| CIE F.FONCIER 10/25 MTN: | 1,24% |
| NORDEA BANK 23/26 FLR MTN: | 1,24% |
| EAST JP.RAIL 22/25 MTN: | 1,22% |
| MACQUARIE BK 24/26 FLR: | 1,21% |
| TERNA R.E.N. 19/25 MTN: | 1,20% |
| ERSTE GR.BK. 20/25 MTN: | 1,12% |

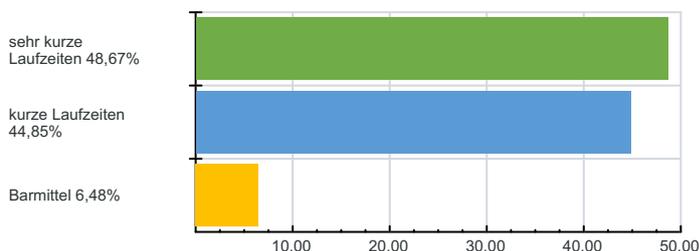
Anlagearten



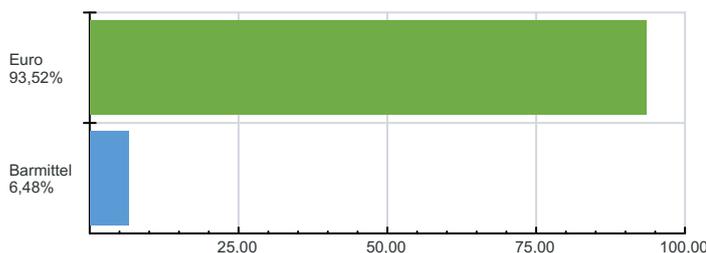
Länderverteilung



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: 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