

<https://blog.de.erste-am.com/nachhaltig-geld-anlegen-you-invest-green/>

Nachhaltig Geld anlegen – YOU INVEST GREEN

Erste AM Communications



Mit Sommerende ging auch die Umstellung der YOU INVEST Produktfamilie in die finale Phase. Seit Ende August tragen nun alle Fonds das „GREEN“ in ihrem Namen, womit diese eine nachhaltige Ausrichtung verfolgen und nach unserem bewährten [Responsible-Ansatz](#) gemanagt werden.

Was ändert sich mit der Umstellung?

Am grundlegenden Konzept der Produktfamilie ändert sich nichts. Die YOU INVEST GREEN Fonds sind sogenannte Dachfonds bzw. Mischfonds. Konkret heißt das, dass die Fonds in ausgewählte Sub-Fonds veranlagen und nicht direkt in einzelne Aktien oder Anleihen investieren.

Das Herzstück der Produktfamilie bleibt somit erhalten: Weiterhin ermöglichen die Fonds in aktiv und professionell gemanagte Multi-Asset-Fonds zu investieren. Neu ist jedoch, dass die ausgewählten Subfonds in die investiert wird, zusätzlich einer strengen Nachhaltigkeitsüberprüfung unterzogen werden. Nur Fonds, die dieser Prüfung standhalten und mit dem Responsible-Ansatz der Erste AM kompatibel sind, kommen als Investment infrage.

Responsible-Ansatz sorgt für nachhaltige Ausrichtung

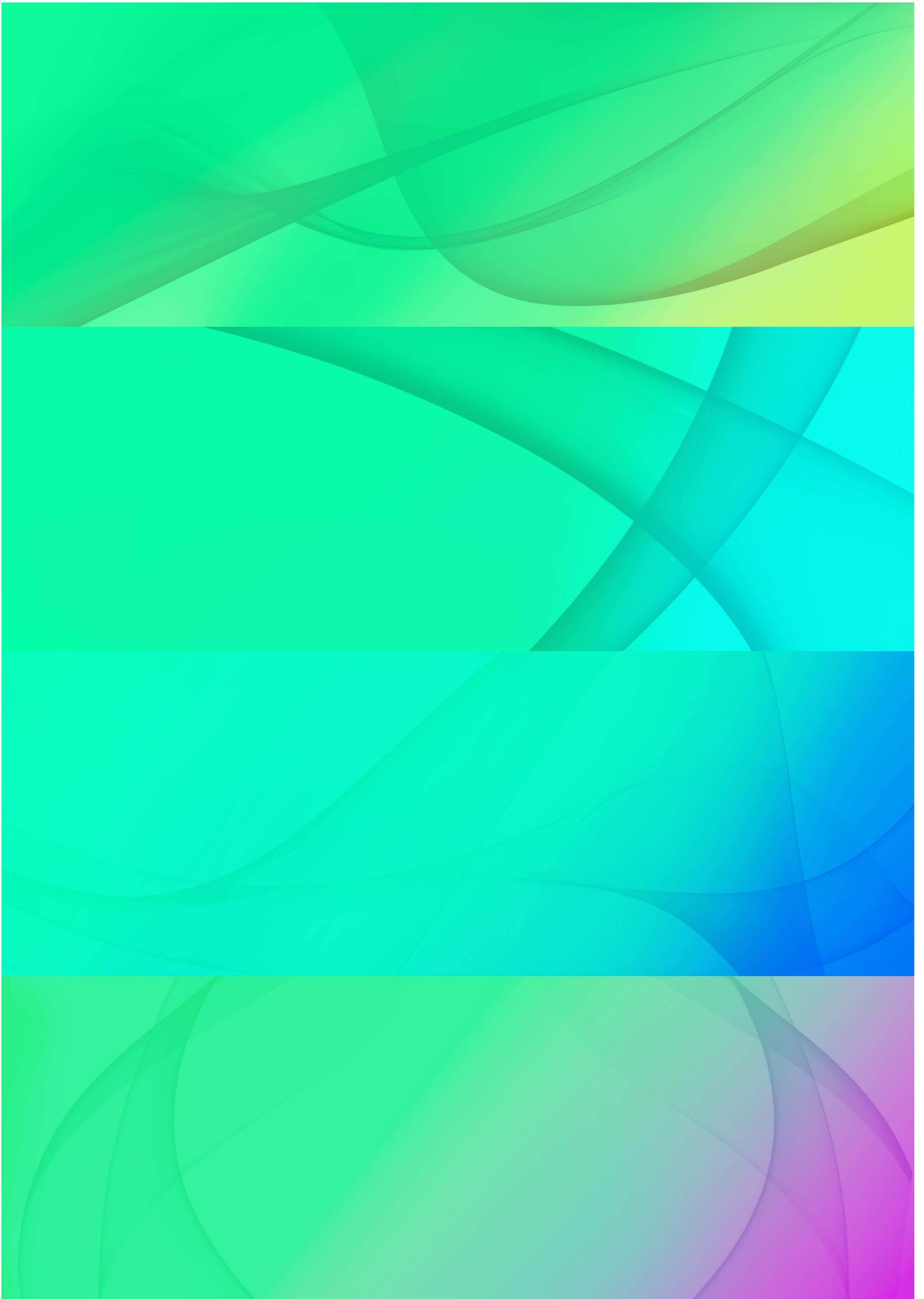
Die nachhaltige Ausrichtung der Investments wird durch strenge Auswahlkriterien gewährleistet, die alle drei Dimensionen von ESG (environmental, social, governance) berücksichtigen. Somit fließen sowohl ökologische als auch soziale und Unternehmensführungsdaten in das eigens dafür geschaffene ESG-Rating ein. Dieses Rating bildet die Basis bei der Beurteilung der Unternehmen bzw. Staaten in die investiert wird. Zusätzlich wird mit dem Best-In-Class-Ansatz gewährleistet, dass innerhalb der jeweiligen Industrien in die nachhaltigsten Unternehmen investiert wird.

Künftig entsprechen sämtliche YOU INVEST GREEN Fonds damit dem Artikel 8 der Offenlegungsverordnung der EU und gelten damit als nachhaltige Geldanlagen.

Einfach, flexibel und transparent anlegen

Die Besonderheit an der YOU INVEST GREEN Fondsfamilie ist, dass mehrere Fonds zur Verfügung stehen, die sich in ihren Anlageklassen und deren Gewichtung unterscheiden. Somit kann auf die individuelle Risikoneigung der Investor:innen eingegangen werden. Egal ob für die Zukunftsvorsorge oder die Erfüllung eines Lebensstraums: verschiedene Ziele erfordern verschiedene Anlagestrategien. Damit ist von sicherheitsbetonten bis zu offensiveren Anleger:innen, für jeden etwas dabei.

Eine hohe Anleihenquote wie beim YOU INVEST GREEN solid oder doch lieber ein offensiveres Portfolio mit einer stärkeren Aktiengewichtung wie beim YOU INVEST GREEN advanced? Finden auch Sie heraus, welcher YOU INVEST GREEN Fonds am besten zu Ihrer Risikoausrichtung passen könnte:





Fonds nach Aktienquote auswählen

YOU INVEST GREEN SOLID BALANCED ACTIVE PROGRESSIVE ADVANCED

0% Geben Sie die maximale Aktienquote an, in die Sie investieren wollen. 100%

Webinar: Grün investieren – YOU INVEST GREEN

Sie wollen noch mehr über die YOU INVEST GREEN Fonds erfahren und Infos aus erster Hand von unseren Expert:innen bekommen? Dann ist das Webinar „Grün investieren – YOU INVEST GREEN“, das am 14. September stattfand, genau richtig für Sie. [Hier geht's zur Aufzeichnung.](#)

Markus Kaller, Leiter Retail Vertrieb, und Alexander Lechner, Head of Multi Asset Management, stellen dabei die Fondsfamilie YOU INVEST GREEN vor und erläutern was für eine breite Streuung über mehrere Assetklassen hinweg spricht.

Weitere Informationen zu YOU INVEST GREEN erhalten Sie außerdem auch auf unserer [Website](#).

⚠ Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der YOU INVEST GREEN active kann zu wesentlichen Teilen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten iSd § 72 InvFG 2011 investieren.

Der YOU INVEST GREEN active kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

⚠ Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der YOU INVEST GREEN advanced kann zu wesentlichen Teilen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten iSd § 72 InvFG 2011 investieren.

Der YOU INVEST GREEN advanced kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

⚠ Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der YOU INVEST GREEN balanced kann zu wesentlichen Teilen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten iSd § 72 InvFG 2011 investieren.

Der YOU INVEST GREEN balanced kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

⚠ Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der YOU INVEST GREEN progressive kann zu wesentlichen Teilen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten iSd § 72 InvFG 2011 investieren.

Der YOU INVEST GREEN progressive kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

⚠ Warnhinweise gemäß InvFG 2011

Der YOU INVEST GREEN solid kann zu wesentlichen Teilen in Sichteinlagen oder kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten iSd § 72 InvFG 2011 investieren.

Der YOU INVEST GREEN solid kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Vorteile für Anlegerinnen und Anleger

- ✓ Eine moderne, aktive Anlagestrategie sorgt für eine ausgewogene Balance zwischen Risiko und Ertrag.
- ✓ Durch die breite Veranlagung in unterschiedliche Anlageklassen wird das Risiko gestreut was Verlustrisiken reduzieren kann.
- ✓ Sie können Ihren YOU INVEST Fonds jederzeit zum aktuellen Rückgabepreis verkaufen.

Zu beachtende Risiken

- ⚠ Anlagen an Kapitalmärkten unterliegen Marktpreisschwankungen.
- ⚠ Kapitalverlust ist möglich.
- ⚠ Wechselkursveränderungen können den Fondspreis negativ beeinflussen.
- ⚠ Risiken, die für den Fonds von Bedeutung sein können, sind insb.: Kredit- und Kontrahenten-, Liquiditäts-, Verwahr-, Derivatrisiko sowie operationelle Risiken. Umfassende Informationen zu den Risiken des Fonds sind dem Prospekt bzw. den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Kapitel „Risikohinweise“ zu entnehmen.

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemittelung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH. Die Kommunikationssprache der Vertriebsstellen ist Deutsch und jene der Verwaltungsgesellschaft zusätzlich auch Englisch.

Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH verwalteten Alternative Investment Funds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt.

Der Prospekt, die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ sowie das Basisinformationsblatt sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage www.erste-am.com jeweils in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar und stehen dem/der interessierten Anleger:in kostenlos am Sitz der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der jeweiligen Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung des Prospekts, die Sprachen, in denen das Basisinformationsblatt erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage www.erste-am.com ersichtlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache auf der Homepage www.erste-am.com/investor-rights abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben.

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen, die erwähnten Fondsdokumente zu lesen. Diese Unterlagen erhalten Sie zusätzlich zu den oben angeführten Stellen kostenlos am jeweiligen Sitz der vermittelnden Sparkasse und der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Sie können die Unterlagen auch elektronisch abrufen unter www.erste-am.com.

Wichtig: Die im Basisinformationsblatt angeführten Performance-Szenarien beruhen auf einer Berechnungsmethodik, die in einer EU-Verordnung vorgegeben ist. Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten Performance-Szenarien zeigen nur mögliche Erträge auf, basieren dabei aber auf den Erträgen in der jüngeren Vergangenheit. Die tatsächlichen Erträge könnten niedriger ausfallen als angegeben.

Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Merkmale unserer Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, der steuerlicher Situation, Erfahrungen und Kenntnisse, des Anlageziels, der finanziellen Verhältnisse, der Verlustfähigkeit oder Risikotoleranz.

Bitte beachten Sie: Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Eine Veranlagung in Wertpapieren birgt neben den geschilderten Chancen auch Risiken. Der Wert von Anteilen und deren Ertrag können sowohl steigen als auch fallen. Auch Wechselkursänderungen können den Wert einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Es besteht daher die Möglichkeit, dass Sie bei der Rückgabe Ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten. Personen, die am Erwerb von Investmentfondsanteilen interessiert sind, sollten vor einer etwaigen Investition den/die aktuelle(n) Prospekt(e) bzw. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“, insbesondere die darin enthaltenen Risikohinweise, lesen. Ist die Fondswährung eine andere Währung als die Heimatwährung des/der Anleger:in, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert der Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in die Heimatwährung - positiv oder negativ beeinflussen.

Wir dürfen dieses Finanzprodukt weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen anbieten, verkaufen, weiterverkaufen oder liefern, die ihren Wohnsitz bzw. Unternehmenssitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Wir dürfen in diesem Fall auch keine Produktinformationen anbieten.

Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische oder russische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise dem Prospekt bzw. den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“.

In dieser Mitteilung wird ausdrücklich keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Diese Mitteilung ersetzt somit keine Anlageberatung und berücksichtigt weder die Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen, noch unterliegt sie dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Die Unterlage stellt keine Vertriebsaktivität der Verwaltungsgesellschaft dar und darf somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden.

Die Erste Asset Management GmbH ist mit den vermittelnden Sparkassen und der Erste Bank verbunden.

Beachten Sie auch die „Informationen über uns und unsere Wertpapierdienstleistungen“ Ihres Bankinstituts.

Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.



Erste AM Communications