

PremiumPLUS - MidtermPLUS

Gemischter Investmentfonds unter Einbeziehung einer breiten Palette von Veranlagungsklassen

Stand vom:

30.11.2012

Anlagecharakteristik

Der MidtermPLUS investiert in ein breit gestreutes Portfolio aus ertragsorientierten Veranlagungen in traditionellen und alternativen Vermögensbausteinen. Veranlagt wird im langjährigen Durchschnitt zu etwa 25% in Aktien und zu etwa 7% in Hedge-Fonds, der Rest in Anleihen. Die strategische Vermögensaufteilung erfolgt auf Basis eines strukturierten Investmentprozesses mit aktiver Steuerung und antizyklischer Veranlagung. Mit dem Shortfall-Konzept wird ein positiver absoluter Ertrag im empfohlenen Anlagehorizont angestrebt. Exklusiv bei PremiumPLUS ist die Zusammenarbeit von Erste Bank und Sparkassen mit LGT, den Vermögensexperten des Fürstenhauses Liechtenstein.

Fonds-Eckdaten

Basis-Währung	EUR
Fondsrechnungsjahr	01.10. bis 30.09.
Erstausgabetag	01.04.2011
Erstausgabepreis	10

Anteilscheine

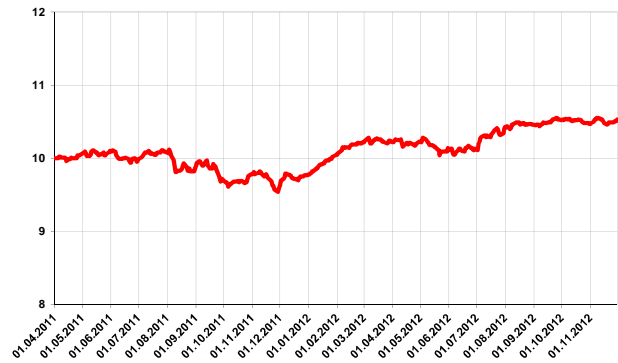
ISIN	Whg.	Rechenwert
AT0000A0NW10	EUR	10,53

Wertentwicklung in %

Fondsbeginn*	Jahresbeginn	zum Vormonat	2011
5,30%	7,78%	0,48%	-2,30%

*absolut

Wertentwicklung seit Fondsbeginn



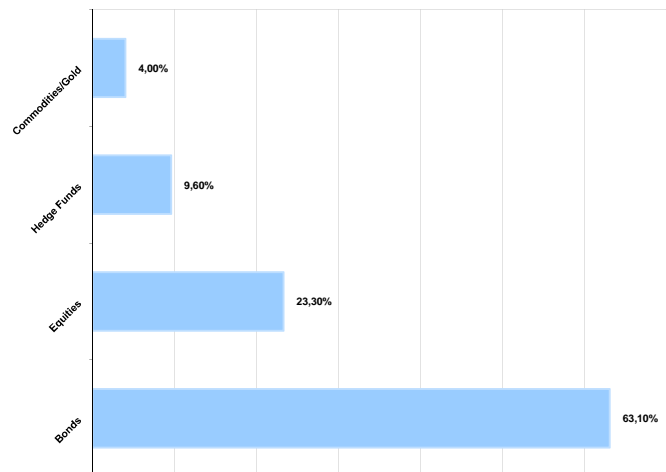
Vorteile für den Anleger

- Absolute-Return-Fonds mit strategischer Vermögensaufteilung und -gewichtung nach den Vorgaben Rentabilität, Liquidität und Sicherheit.
- Innovative Asset Allocation: Vermögensveranlagung unter Einbeziehung aller Assetklassen.
- Shortfall-Konzept: Angestrebt wird ein positiver absoluter Ertrag im empfohlenen Anlagehorizont.
- Multimanager-Ansatz: Partner von Erste Bank und Sparkassen sind LGT Capital Management (Vermögensverwalter der Bank des Fürstenhauses Liechtenstein) sowie ausgewählte internationale Manager, die auch Teile des Vermögens des Fürstenhauses Liechtenstein verwalten.

Zu beachten ist

- Die Vermögenswerte im Fonds können, abhängig von den Kapitalmärkten, Kursschwankungen unterliegen.
- Mit dem Shortfall-Konzept wird ein positiver Ertrag in der empfohlenen Anlagedauer angestrebt. Dies stellt jedoch keine explizite Kapitalgarantie dar.
- Empfohlene Behaltdauer: mindestens 10 Jahre. Etwaige Fremdwährungsschwankungen wirken sich auf den Fonds aus.
- Beim MidtermPLUS handelt es sich um einen Spezialfonds, der nur im Rahmen einer fondgebundenen Lebensversicherung zu erwerben ist.

Asset Allocation



Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. Sofern nichts anderes angegeben, Datenquelle: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, ERSTE-SPARINVEST KAG, ESPA Financial Advisors GmbH. Unsere Kommunikationsprache ist Deutsch. Diese Unterlage dient als zusätzliche Informationen für unsere Anleger und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.