

YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30

Miteigentumsfonds gemäß InvFG

Halbjahresbericht 2025/26

Inhaltsübersicht

Allgemeine Informationen zur Kapitalanlagegesellschaft	3
Zusammensetzung des Fondsvermögens.....	4
Vermögensaufstellung zum 28.02.2026	5

Allgemeine Informationen zur Kapitalanlagegesellschaft

Die Gesellschaft	Erste Asset Management GmbH Am Belvedere 1, A-1100 Wien Telefon: 05 0100-19777, Telefax: 05 0100-919777
Stammkapital	3 Mio. EUR
Gesellschafter	Erste Group Bank AG (64,67 %) Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG (23,82 %) Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft (3,30 %) Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck (1,74 %) DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt (1,65 %) „Die Kärntner“ Trust-Vermögensverwaltungsgesellschaft m. b. H. & Co KG (1,65 %) Sieben Tiroler Sparkassen Beteiligungsgesellschaft m. b. H. (1,65 %) NÖ-Sparkassen Beteiligungsgesellschaft m. b. H. (0,76 %) VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (0,76 %)
Aufsichtsrät:innen	Mag. Rudolf SAGMEISTER (Vorsitzender) Dkfm. Maximilian CLARY UND ALDRINGEN Klaus FELDERER Mag. Dr. Wolfgang FUSEK (ab 25.02.2026) Mag. Harald GASSER Mag. Gerhard GRABNER Harald Frank GRUBER (bis 25.02.2026) Dr. Rainer HAUSER Oswald HUBER (Vorsitzender-Stv.) Michael KOREN Mag. Gerhard LAHNER Mag. Ertan PISKIN Dr. Peter PROBER Mag. Gerald WEBER vom Betriebsrat entsandt: Martin CECH Mag. Regina HABERHAUER Ing. Heinrich Hubert REINER Peter RIEDERER Nicole WEINHENGST Mag. Manfred ZOUREK
Geschäftsführer:innen	Mag. Heinz BEDNAR Mag. Winfried BUCHBAUER Mag. Peter KARL Mag. Thomas KRAUS
Prokuristen:innen	Karl FREUDENSCHUSS Günther MANDL Mag. Gerold PERMOSER Mag. Magdalena REISCHL Oliver RÖDER, MBA Mag. Magdalena UJWARY, MA
Staatskommissär:innen	Mag. Wolfgang EXL Mag. Dr. Angelika SCHÄTZ
Fondsprüfer	Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H.
Depotbank	Erste Group Bank AG

Sehr geehrte Anteilhaber:innen,

wir erlauben uns, Ihnen nachstehend den Halbjahresbericht des YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 Miteigentumsfonds gemäß InvFG über den Zeitraum vom 01.09.2025 bis 28.02.2026 vorzulegen.

Zusammensetzung des Fondsvermögens

	per 28.02.2026	
	Mio. Euro	%
Indezertifikate		
auf Euro lautend	24,7	5,52
Investmentzertifikate		
auf Euro lautend	364,5	81,41
auf US-Dollar lautend	56,1	12,52
Wertpapiere	445,2	99,46
Devisentermingeschäfte	0,5	0,10
Bankguthaben	1,2	0,28
Dividendenansprüche	0,8	0,17
Zinsenansprüche	0,0	0,00
Sonstige Abgrenzungen	-0,0	-0,00
Fondsvermögen	447,7	100,00

Vermögensaufstellung zum 28.02.2026

(einschließlich Veränderungen im Wertpapiervermögen vom 01.09.2025 bis 28.02.2026)

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale	Verkäufe/ Abgänge (Nom. in 1.000, ger.)	Bestand	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
Amtlich gehandelte Wertpapiere							
Indezertifikate auf Euro lautend							
Emissionsland Irland							
XTRACK. ETC GOLD EUR H80	DE000A2T5DZ1	150.000	24.000	126.000	63,570	8.009.820,00	1,79
Summe Emissionsland Irland						8.009.820,00	1,79
Emissionsland Jersey							
WISDOMTREE.HMS.Z12/UN.XAU	JE00B8DFY052	195.000	214.000	610.000	27,390	16.707.900,00	3,73
Summe Emissionsland Jersey						16.707.900,00	3,73
Summe Indezertifikate auf Euro lautend						24.717.720,00	5,52
Summe Amtlich gehandelte Wertpapiere						24.717.720,00	5,52
Investmentzertifikate							
Investmentzertifikate auf Euro lautend							
Emissionsland Irland							
X(IE)-MSCI USA ESG 1C	IE00BFMNPS42	5.000	34.800	205.200	62,990	12.925.548,00	2,89
Summe Emissionsland Irland						12.925.548,00	2,89
Emissionsland Luxemburg							
BELLE.F.(L)-B.MED.+S.I2EO	LU1725387895	0	400	10.900	237,050	2.583.845,00	0,58
HSBC GIF-INDIAN EQUI.ICEO	LU0551366700	100.000	0	100.000	20,970	2.097.000,00	0,47
IFS-SUPAEUSYEQ ZEOA	LU1297948447	0	62.000	360.000	18,850	6.786.000,00	1,52
JPM-EUSSCEQ JPMIEOA	LU2076840235	0	900	14.400	156,840	2.258.496,00	0,50
MUL-AMUN ST600 ENERG ETFD	LU2082998167	0	4.500	18.500	125,960	2.330.260,00	0,52
MUPA KONWAVE INEOA	LU2306623633	13.500	2.500	11.000	236,320	2.599.520,00	0,58
SISF-SUS.EO CR. IZEOA	LU2080996049	0	8.300	224.300	111,995	25.120.500,93	5,61
UBSL EQ-EUR.H.DIV(E0) Q-A	LU0847997854	0	2.000	13.400	172,730	2.314.582,00	0,52
Summe Emissionsland Luxemburg						46.090.203,93	10,30
Emissionsland Österreich							
1.RES.BD G.H.Y. R01EOT	AT0000A2DY00	0	5.800	114.200	114,490	13.074.758,00	2,92
APOLLO HY BD ESG A2STEOD	AT0000A2SQ86	0	15	1.321	10.112,700	13.358.876,70	2,98
CORE EQUIT. EUR R01 T	AT0000A2GK86	0	4.800	49.400	202,060	9.981.764,00	2,23
CORE EQUITIES EUROPE EOT	AT0000697065	0	346	2.240	3.085,730	6.912.035,20	1,54
ERS.RES.BD EM LOC.R01TEO	AT0000A0AUF7	0	14.700	159.000	147,640	23.474.760,00	5,24

YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale	Verkäufe/ Abgänge (Nom. in 1.000, ger.)	Bestand	Kurs	Kurswert in EUR	%-Anteil am Fonds- vermögen
ERSTE BD EU.HI.YI.R01TEO	AT0000805684	0	1.494	39.006	170,600	6.654.423,60	1,49
ERSTE BD EURO CORP.R01TEO	AT0000724224	60.000	1.700	148.300	172,830	25.630.689,00	5,73
ERSTE BOND CORPORATE PL.A	AT0000A1PKL2	48.753	2.300	150.000	99,170	14.875.500,00	3,32
ERSTE RESERVE EO R01TEO	AT0000724307	700	200	1.500	1.365,430	2.048.145,00	0,46
ERSTE RESP.BD EM COR.T	AT0000A13EG7	0	4.800	88.200	113,490	10.009.818,00	2,24
ERSTE RESP.ST.JP R01TEO	AT0000697073	0	4.080	29.100	164,740	4.793.934,00	1,07
ERSTE RESPON.BD EO CORP.T	AT0000A0PHJ4	0	136.500	264.000	128,320	33.876.480,00	7,57
ERSTE RESP. BD EO MUENDEL T	AT0000812995	28.000	490.299	4.140.000	14,140	58.539.600,00	13,08
T 1750 T	AT0000A04FZ3	0	3.000	32.800	111,630	3.661.464,00	0,82
T 1751	AT0000A0DEH1	15.000	0	29.000	117,960	3.420.840,00	0,76
T 1851 T	AT0000AOK2C4	0	48.449	413.051	113,960	47.071.291,96	10,51
T 1852 T	AT0000AOK2G5	0	26.961	255.039	110,050	28.067.041,95	6,27
Summe Emissionsland Österreich						<u>305.451.421,41</u>	<u>68,23</u>
Summe Investmentzertifikate auf Euro lautend						<u>364.467.173,34</u>	<u>81,41</u>

Investmentzertifikate auf US-Dollar lautend

Emissionsland Irland

JPM-US REI EQ UE DLA	IE00BF4G7076	0	23.200	151.800	69,080	8.887.862,02	1,99
Summe Emissionsland Irland						<u>8.887.862,02</u>	<u>1,99</u>

Emissionsland Luxemburg

AXA WLD-US HI.Y.B.ITH.USD	LU0276015889	0	2.300	37.900	341,210	10.960.595,84	2,45
JPM-AS.PACIFIC EQ.C DL	LU0441854584	0	17.900	11.200	316,640	3.005.778,70	0,67
JPM-US VALUE FD I ACC USD	LU0248060658	8.000	1.250	12.000	442,840	4.504.030,17	1,01
LAR.AM-LATIN AM.EQ.ICAPDL	LU0939496179	42.000	6.000	36.000	162,928	4.971.316,69	1,11
SISF-SUST.ASIA EQ.CADL	LU1725198656	0	13.500	9.400	202,236	1.611.233,38	0,36
Summe Emissionsland Luxemburg						<u>25.052.954,78</u>	<u>5,60</u>

Emissionsland Österreich

CORE EQUITIES USA A	AT0000697081	200	706	4.850	5.379,290	22.112.604,57	4,94
Summe Emissionsland Österreich						<u>22.112.604,57</u>	<u>4,94</u>
Summe Investmentzertifikate auf US-Dollar lautend umgerechnet zum Kurs von 1,17985						<u>56.053.421,37</u>	<u>12,52</u>
Summe Investmentzertifikate						<u>420.520.594,71</u>	<u>93,94</u>

Devisentermingeschäfte

nicht realisiertes
Ergebnis in EUR

Devisentermingeschäfte auf Euro lautend

Emissionsland Österreich

FXF SPEST EUR/GBP 16.04.2026	FXF_TAX_3476497			2.069.640		12.621,85	0,00
FXF SPEST EUR/USD 16.04.2026	FXF_TAX_3476466			43.245.960		448.300,94	0,10
Summe Emissionsland Österreich						<u>460.922,79</u>	<u>0,10</u>
Summe Devisentermingeschäfte auf Euro lautend						<u>460.922,79</u>	<u>0,10</u>
Summe Devisentermingeschäfte						<u>460.922,79</u>	<u>0,10</u>

Gliederung des Fondsvermögens

Wertpapiere	445.238.314,71	99,46
Devisentermingeschäfte	460.922,79	0,10
Bankguthaben	1.233.811,00	0,28
Dividendenansprüche	752.076,38	0,17
Zinsenansprüche	1.048,60	0,00
Sonstige Abgrenzungen	-14.751,47	- 0,00
Fondsvermögen	447.671.422,01	100,00

Hinweis an die Anleger:

Die Bewertung von Vermögenswerten in illiquiden Märkten kann von ihren tatsächlichen Veräußerungspreisen abweichen.

Umlaufende Ausschüttungsanteile	AT0000802491	Stück	3.205.935,444
Anteilswert Ausschüttungsanteile	AT0000802491	EUR	63,77
Umlaufende Thesaurierungsanteile	AT0000A09R60	Stück	2.680.017,959
Anteilswert Thesaurierungsanteile	AT0000A09R60	EUR	88,32
Umlaufende Thesaurierungsanteile	AT0000A2AL08	Stück	8.872,000
Anteilswert Thesaurierungsanteile	AT0000A2AL08	EUR	120,05
Umlaufende Vollthesaurierungsanteile	AT0000A09R86	Stück	57.364,800
Anteilswert Vollthesaurierungsanteile	AT0000A09R86	EUR	94,49

Pensionsgeschäfte iSd der VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) dürfen für den Fonds nicht eingesetzt werden. Pensionsgeschäfte wurden deshalb nicht eingesetzt.

Für den Investmentfonds wurden keine Total Return Swaps (Gesamtrenditeswaps) iSd VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) in der Berichtsperiode abgeschlossen.

Der Einsatz von Wertpapierleihegeschäften iSd der VO (EU) 2015/2365 (The Regulation on Transparency of Securities Financing Transactions and of Reuse) ist gemäß den Fondsbestimmungen zulässig. Während der Berichtsperiode gab es keine Wertpapierleihegeschäfte.

Erläuterung zum Ausweis gemäß der delegierten Verordnung (EU) Nr. 2016/2251 zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 des Europäischen Parlaments und des Rates über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister durch technische Regulierungsstandards zu Risikominderungstechniken für nicht durch eine zentrale Gegenpartei geclearte OTC-Derivatekontrakte:

Alle OTC Derivate werden über die Erste Group Bank AG gehandelt. Für die nicht physisch abgewickelten Devisenterminkontrakte und nicht physisch abgewickelten Devisenswapkontrakte werden die Sicherheiten (Collaterals) zwischen dem Investmentfonds und der Erste Group Bank AG ausgetauscht.

Im Falle des negativen Exposures der nicht physisch abgewickelten Derivatetermin- und Devisenswapkontrakte werden unter Berücksichtigung der vertraglich vereinbarten Schwelle Sicherheiten in Form von Barmitteln oder Anleihen an die Erste Group Bank AG geleistet.

Im Falle des positiven Exposures der nicht physisch abgewickelten Derivatetermin- und Devisenswapkontrakte Derivate werden unter Berücksichtigung der vertraglich vereinbarten Schwelle auf EUR lautende Schuldverschreibungen der Zentralstaaten oder Zentralbanken der Länder der Eurozone von der Erste Group Bank AG als Sicherheit an den Investmentfonds geleistet. Für diese Sicherheiten wurde ein einheitlicher Abschlag in Höhe von 4 % mit dem Counterpart vereinbart. Im Falle regulatorischer Vorgaben, die einen anderen Abschlag oder Bereitstellung alternativer Sicherheiten erfordern, wird diese entsprechende Vorgabe eingehalten.

Während des Berichtszeitraumes getätigte Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, soweit sie nicht in der Vermögensaufstellung genannt sind

Wertpapier-Bezeichnung	Kenn- nummer	Käufe/ Zugänge Stück/Nominale (Nom. in 1.000, ger.)	Verkäufe/ Abgänge
Investmentzertifikate			
Investmentzertifikate auf Euro lautend			
Emissionsland Luxemburg			
JPMF-M.E.A.E.O. JIACEUREO	LU2539337399	0	9.150
Investmentzertifikate auf US-Dollar lautend			
Emissionsland Luxemburg			
AF-AF.LAT.AMER. EQ. IDLC	LU0201576070	70	200
BNPP US GROWTH I CAP	LU0823435044	0	4.500

Wien, im März 2026

Erste Asset Management GmbH
elektronisch gefertigt

Prüfinformation: Die elektronischen Signaturen dieses Dokumentes können auf der Homepage der Rundfunk und Telekom Regulierungs-GmbH (<https://www.signatur.rtr.at/de/vd/Pruefung.html>) geprüft werden.

Hinweis: Dieses Dokument wurde mit zwei qualifizierten elektronischen Signaturen gefertigt. Eine qualifizierte elektronische Signatur hat die gleiche Rechtswirkung wie eine handschriftliche Unterschrift (Art 25 der Verordnung (EU) Nr. 910/2014 („eIDAS-Verordnung“)).