

**YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 EUR R01 (VTIA) / AT0000A09R86 / A0Q152 / Erste AM**

|                                       |               |                               |                         |                  |
|---------------------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Aktuell 28.04.2026<sup>1</sup></b> | <b>Region</b> | <b>Branche</b>                | <b>Ausschüttungsart</b> | <b>Typ</b>       |
| 93,15 EUR                             | weltweit      | Mischfonds/anleihenorientiert | vollthesaurierend       | Gemischter Fonds |



|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| <b>Risikokennzahlen</b> |               |
| SRI                     | 1 2 3 4 5 6 7 |

|                          |         |
|--------------------------|---------|
| <b>Jahresperformance</b> |         |
| 2025                     | +4,55%  |
| 2024                     | +5,78%  |
| 2023                     | +8,14%  |
| 2022                     | -12,67% |
| 2021                     | +4,50%  |

Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung zu.

|                            |  |   |       |                            |          |
|----------------------------|--|---|-------|----------------------------|----------|
| <b>Stammdaten</b>          |  | <b>Konditionen</b>  |       | <b>Sonstige Kennzahlen</b> |          |
| Fondart                    | Dachfonds                              | Ausgabeaufschlag  | 3,50% | Mindestveranlagung         | EUR 0,00 |
| Kategorie                  | Mischfonds                             | Managementgebühr  | 0,90% | Sparplan                   | Nein     |
| Fondsunterkategorie        | Mischfonds/anleihenorientiert          | Depotgebühr   | -     | UCITS / OGAW               | Ja       |
| Ursprungsland              | Österreich                             | Tilgungsgebühr  | 0,00% | Gewinnbeteiligung          | 0,00%    |
| Tranchenvolumen            | -                                      | Sonstige lfd. Kosten (26.09.2025)                             | 1,31% | Umschichtgebühr            | -        |
| Gesamt-Fondsvolumen        | (28.04.2026) EUR 436,19 Mio.           | Transaktionskosten  | 0,02% | <b>Fondsgesellschaft</b>   |          |
| Auflagedatum               | 31.07.2008                             | Erste AM  |       |                            |          |
| KESSt-Meldefonds           | Ja                                     | Am Belvedere 1, 1100, Wien                                    |       |                            |          |
| Beginn des Geschäftsjahres | 01.09.                                 | Österreich  |       |                            |          |
| Nachhaltigkeitsfondsart    | -                                      | <a href="https://www.erste-am.at">https://www.erste-am.at</a> |       |                            |          |
| Fondsmanager               | Karl Altrichter<br>Christian Süttinger |   |       |                            |          |
| Thema                      | -                                      |   |       |                            |          |

|                                |           |           |            |           |           |           |           |                    |
|--------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
| <b>Performance</b>             | <b>1M</b> | <b>6M</b> | <b>YTD</b> | <b>1J</b> | <b>2J</b> | <b>3J</b> | <b>5J</b> | <b>seit Beginn</b> |
| Performance                    | +2,41%    | +1,71%    | +1,14%     | +7,87%    | +12,15%   | +18,57%   | +9,13%    | +72,21%            |
| Performance p.a.               | -         | -         | -          | +7,87%    | +5,91%    | +5,84%    | +1,76%    | +3,11%             |
| Performance p.a. nach max. AGA | -         | -         | -          | +4,23%    | +4,09%    | +4,64%    | +1,06%    | +2,91%             |
| Sharpe Ratio                   | 5,35      | 0,29      | 0,28       | 1,55      | 1,01      | 1,01      | -0,10     | 0,23               |
| Volatilität                    | 6,12%     | 4,47%     | 5,15%      | 3,69%     | 3,70%     | 3,64%     | 4,15%     | 4,15%              |
| Schlechtester Monat            | -         | -4,17%    | -4,17%     | -4,17%    | -4,17%    | -4,17%    | -4,28%    | -9,06%             |
| Bester Monat                   | -         | +2,83%    | +2,83%     | +2,83%    | +2,83%    | +3,83%    | +3,83%    | +3,83%             |
| Maximaler Verlust              | -0,41%    | -4,20%    | -4,20%     | -4,20%    | -4,99%    | -4,99%    | -14,80%   | -14,80%            |

|                           |
|---------------------------|
| <b>Vertriebszulassung</b> |
| Österreich, Deutschland;  |

1. Wichtiger Hinweis zum Aktualisierungsstand: Das angegebene Datum bezieht sich ausschließlich auf die Berechnung des NAV.

RISIKOHINWEISE: Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich zu Informationszwecken und sollten weder als Verkaufsangebot noch als Aufforderung zum Kauf des Wertpapiers oder einer Empfehlung zugunsten des Wertpapiers verstanden werden. Die baha GmbH und die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft übernehmen trotz sorgfältigster Recherche keinerlei Haftung für die Richtigkeit der angegebenen Daten.  
 Factsheet erstellt von: www.baha.com am 29.04.2026 08:42

## YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 EUR R01 (VTIA) / AT0000A09R86 / A0Q152 / Erste AM

### Investmentstrategie

Für den Investmentfonds können sowohl Aktien als auch Anleihen und/oder Geldmarktinstrumente erworben werden. Die genannten Vermögenswerte können direkt oder indirekt über Investmentfonds oder Derivate erworben werden. Die Verwaltungsgesellschaft unterliegt bei der Auswahl der Emittenten bzw. der in den jeweiligen Investmentfonds enthaltenen Emittenten hinsichtlich ihres jeweiligen Sitzes keinen geographischen und hinsichtlich ihres jeweiligen Unternehmensgegenstandes keinen branchenmäßigen Beschränkungen. Die Aktienveranlagung soll insgesamt zwischen 0-30% des Fondsvermögens liegen, kurzfristig kann sie max. 40% betragen. Bei der Berechnung dieser Gesamtaktienveranlagung werden Einzeltitel, Derivate sowie Anteile an Investmentfonds, die als Aktienfonds oder damit vergleichbare Fonds oder gemischte Fonds kategorisiert werden, berücksichtigt. Die Anteile an diesen Investmentfonds werden gesamthaft der Aktienveranlagung zugerechnet. Aktien, aktienähnliche begebare Wertpapiere, Corporate Bonds und sonstige Beteiligungswertpapiere im Sinne des § 25 Abs. 2 Z 4 PKG idF BGBl I Nr. 68/2015 dürfen direkt oder indirekt über Investmentfonds gemeinsam mit sonstigen Vermögenswerten im Sinne des § 25 Abs. 2 Z 6 PKG idF BGBl I Nr. 68/2015 bis zu 70% des Fondsvermögens erworben werden. Forderungswertpapiere gemäß PKG idF BGBl I Nr. 68/2015 dürfen bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden. Veranlagungen in Vermögenswerten, die auf eine andere Währung als Euro lauten, sind mit insgesamt 30 % des Fondsvermögens begrenzt. Wird das Währungsrisiko durch Kurssicherungsgeschäfte beseitigt,...

### Fondsspezifische Informationen

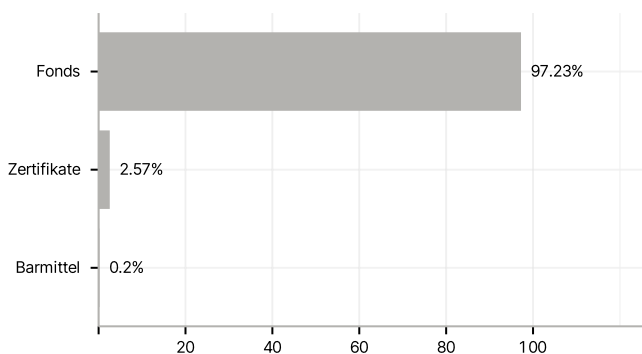
Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in Einlagen investiert werden. Im Rahmen der Anlagestrategie kann in wesentlichem Umfang in Derivate investiert werden. Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in andere Investmentfonds investiert werden.

### Investmentziel

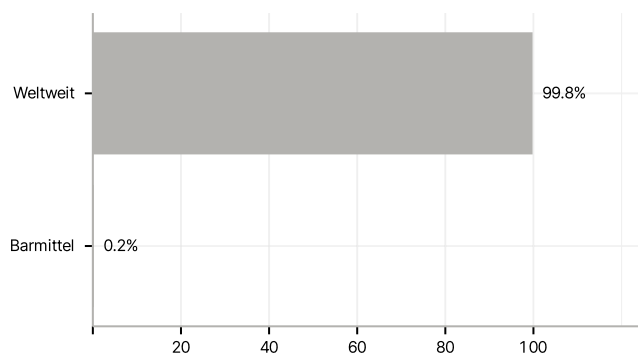
Der YOU INVEST FLEXIBLE Portfolio 30 ist ein gemischter Fonds. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an. Der Fonds ist für die Wertpapierdeckung österr. Pensionsrückstellungen (§ 14 Einkommenssteuergesetz (EStG) iVm § 25 Pensionskassengesetz (PKG) idF BGBl I Nr. 68/2015) geeignet. Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte nach Maßgabe des InvFG und unter Einhaltung des § 14 Abs. 7 EStG iVm § 25 Abs. 1 Z 5 bis 8, Abs. 2 bis 4 und Abs. 6 bis 8 PKG idF BGBl I Nr. 68/2015 ausgewählt werden. Es werden zu mindestens 51 % des Fondsvermögens Finanzinstrumente erworben, die auf Basis eines vordefinierten Auswahlprozesses von der Verwaltungsgesellschaft als nachhaltig eingestuft werden.

### Veranlagungsstruktur

#### Anlagearten



#### Länder



#### Größte Positionen

