



DYNAMISCH IN AKTIEN UND ANLEIHEN INVESTIEREN

RT Optimum §14 Fonds

Dies ist eine Marketinganzeige. Bitte lesen Sie den Prospekt und „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ und das BIB des Investmentfonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben Chancen auch Risiken beinhaltet.



Wissenswertes zum Fonds



Breite Streuung

In dem RT Optimum § 14 Fonds sind Anlageklassen wie Aktien und Anleihen abgedeckt.

Die Konstruktion als Dachfonds sorgt außerdem für eine sehr breite Streuung.

Diversifikation senkt das Portfoliorisiko aber auch die Ertragschancen.



KMU-Fonds

Der RT Optimum §14 Fonds ist ein gemischter Dachfonds, der sich für die Wertpapierdeckung von Pensionsrückstellungen gemäß §14 EStG eignet.

Bitte beachten Sie, dass Investitionen in nachhaltige Investmentfonds neben Chancen auch Risiken bergen.



Dynamische Ausrichtung

Eine breite Streuung über internationale Kapitalmärkte und die dynamische Mischung aus Aktienfonds (50–70 %) sowie Anleihefonds (30–50 %) bietet er eine solide Basis für langfristige Investitionen.

Es ist möglich, dass andere Anlageklassen in bestimmten Marktphasen eine bessere Rendite erzielen.

Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapieren neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Expertise im Multi-Asset Management

Circa **EUR 11 Mrd.**
werden von uns in gemischten Fonds
Portfolios in Österreich verwaltet.

25

Investment Professionals im
Multi Asset Management

Seit **2009** halten wir als erste
KAG Österreichs die Prinzipien
für Nachhaltige Investitionen der
Vereinten Nationen ein



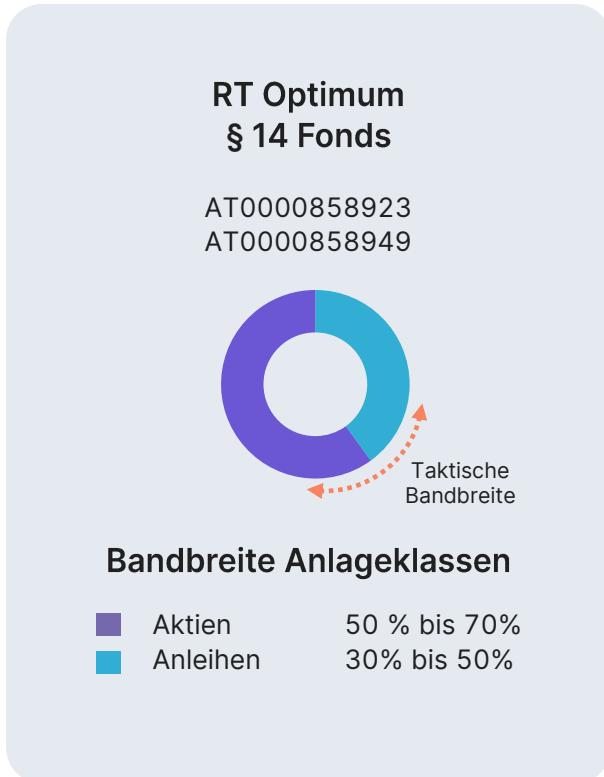
Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben den
geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Unsere Fondsmanager und
Analysten im Multi Asset
Management haben im
Durchschnitt über
20 Jahre Berufserfahrung



© Stephan Huger

Fondsstrategie



Gemischter Dachfonds mit einer dynamischen Risikoneigung und Eignung für die Wertpapierdeckung zur Pensionsrückstellung gemäß §14 EStG.

Als Dachfonds investiert der Fonds über Subfonds bis zu 70% in Aktien und bis zu 50% in Anleihen.

Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Quelle: Erste Asset Management. Sofern in dieser Unterlage Portfoliopositionierungen von Fonds bekannt gegeben werden, basieren diese auf dem Stand der Marktentwicklung zum Zeitpunkt der Erstellung der Unterlage (30.09.2025). Im Rahmen des aktiven Managements können sich die genannten Portfolio positionierungen jederzeit ändern. Die hier angeführten Unternehmen sind beispielhaft ausgewählt worden und stellt keine Anlageempfehlung dar. Es besteht kein Anspruch darauf, dass der Titel dauerhaft im Portfolio enthalten sein wird.

Wertentwicklung

(01.10.2015 – 30.09.2025)

Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.



Jahr	Wertentwicklung
2024	8,1 %
2023	10,7 %
2022	-13,5 %
2021	9,3 %
2020	4,9 %
2019	14,3 %
2018	-7,2 %
2017	4,0 %
2016	3,1 %
2015	6,1 %

Zeitraum	Wertentwicklung
YTD	4,7 %
1 Jahr	6,1 %
3 Jahre	8,6 % p.a.
5 Jahre	4,6 % p.a.
10 Jahre	3,8 % p.a.

Quelle: EAM, 30.09.2025 – Quartalsweise Aktualisierung. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. Die Wertentwicklung unterstellt eine vollständige Wiederveranlagung der Ausschüttung und berücksichtigt die Verwaltungsgebühr sowie eine allfällige erfolgsbezogene Vergütung. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt.

Wichtige Eckdaten zum Fonds

Eckdaten

Fondsname	RT Optimum §14 Fonds
Kapitalanlagegesellschaft	Erste Asset Management GmbH
Fondsart	Gemischter Fonds
ISIN Ausschüttter	AT0000858923
ISIN Thesaurierer	AT0000858949
Fondswährung	EUR
Rechnungsjahr	01.12. bis 30.11.
Ausschüttungsdatum jährlich	15.01.
Quartalsweise	15.03.
Risikoeinstufung lt. BIB	3
Erstausgabedatum	16.01.1990
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,50%
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,72% p.a.
Empfohlene Behaltesdauer	mindestens 6 Jahre

Beschreibung

Der RT Optimum §14 Fonds ist ein gemischter Dachfonds und eignet sich gut für die Wertpapierdeckung zur Pensionsrückstellung. Als Anlageziel wird ein laufender Ertrag angestrebt. Die Veranlagung erfolgt breit gestreut auf den internationalen Kapitalmärkten. Die Kursschwankungen können vergleichsweise hoch sein. Das Portfolio wird von unseren Experten laufend überwacht und regelmäßig den aktuellen Marktchancen entsprechend optimiert. Das Management erfolgt dabei im Rahmen eines nachvollziehbaren und strukturierten Investmentprozesses.

Es wird dabei in der Regel zwischen 50 % und 70 % in Aktienfonds und zwischen 30 % und 50 % in Anleihenfonds, geldmarktnahen Fonds, Geldmarktfonds und Bargeld investiert.

Deckungsausmaß für österr. Pensionsrückstellung: EUR 72,67/Anteil.

Ziele und Anlagepolitik

Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungspolitik und orientiert sich nicht an einem Vergleichsindex. Die Vermögenswerte werden diskretionär ausgewählt und der Ermessensspielraum der Verwaltungsgesellschaft ist nicht eingeschränkt.

Bei der Entscheidung, in den RT Optimum §14 Fonds zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des RT Optimum §14 Fonds berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdocumenten beschrieben sind.

Chancen & Risiken

Vorteile für Anlegerinnen und Anleger

- ✓ Breite Risikostreuung durch Investition in mehrere Anlageklassen
- ✓ Bei fallenden Zinsen sind Kursgewinne möglich
- ✓ Fremdwährungsrisiko wird aktiv gemanagt
- ✓ Geeignet für die Wertpapierdeckung österr. Pensionsrückstellungen (§14 EStG iVm §25 PKG)
- ✓ Jederzeitiger Verkauf möglich

Zu beachtende Risiken

- ⚠ Anlagen an Kapitalmärkten unterliegen Marktpreisschwankungen.
- ⚠ Bei steigenden Zinsen sind Kursrückgänge möglich.
- ⚠ Bonitätsverschlechterungen können zu Kursrückgängen führen.
- ⚠ Anlagen in Fremdwährungen können den Fonds durch Wechselkursänderungen belasten.
- ⚠ Kapitalverlust ist möglich.
- ⚠ 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.

WARNHINWEISE GEMÄSS INVFG 2011

Der RT Optimum §14 Fondskann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Wichtige rechtliche Hinweise (1/2)

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. 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 Fonds (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/investor-rights 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 österreichischen 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 steuerlichen Situation, Erfahrungen und Kenntnisse, des Anlageziels, der finanziellen Verhältnisse, der Verlustfähigkeit oder Risikotoleranz.

Wichtige rechtliche Hinweise (2/2)

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.



Medieninhaber und Hersteller:

Erste Asset Management GmbH
Am Belvedere 1,
A-1100 Wien

kontakt@erste-am.com
www.erste-am.at
Verlags- und Herstellungsart: Wien

Präsentation erstellt von
Product Management
Erste Asset Management

Feedback, Fragen: productmanagement@erste-am.com

Stand per 9/2025