

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name des Produkts:	ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2031, Tranche ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2031 EUR R01 (OGAW)		
ISIN:	ATO000A3WTA8 A EUR R01 ATO000A3WTC4 T EUR R01	Name des PRIIP-Herstellers:	Erste Asset Management GmbH (Verwaltungsgesellschaft) www.erste-am.com
		Die Erste Asset Management GmbH ist Teil der Erste Group.	Die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA) ist für die Aufsicht der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
		Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +43 (0) 5 0100 – 19054 / 19845	Die Erste Asset Management GmbH ist eine in Österreich zugelassene Verwaltungsgesellschaft im Sinne des InvFG 2011 und ein Alternativer Investmentfonds-Manager im Sinne des AIFMG und wird durch die FMA reguliert.
		Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 01.10.2026	Dieser Fonds ist in Österreich zugelassen.
			Datum der Gültigkeit des Basisinformationsblatts: ab 16.12.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Produkt ist ein Organismus zur gemeinsamen Veranlagung in Wertpapieren (OGAW, Fonds) gem. Investmentfondsgesetz 2011 (InvFG) iVm § 25 Abs. 1 Z. 5 bis 8, Abs. 2 bis 4 und Abs. 6 bis 8 Pensionskassengesetz (PKG) idF BGBl I Nr. 68/2015 iVm § 14 Abs. 7 Z. 4 lit. e Einkommensteuergesetz (EStG). Der Fonds ist ein Sondervermögen ohne eigene Rechtspersönlichkeit, das in gleiche, in Wertpapieren verkörperte Anteile zerfällt und im Miteigentum der Anteilinhaber steht.

Laufzeit

Der Fonds wurde für eine begrenzte Dauer gebildet, die Laufzeit endet am 28.02.2031.

Die Verwaltungsgesellschaft kann unter Einhaltung der jeweiligen gesetzlichen Bestimmungen die Verwaltung des Fonds kündigen oder den Fonds mit einem anderen Fonds zusammenlegen (siehe Prospekt, Abschnitt II, Punkt 7). Werden von den Anteilinhabern sämtliche Anteile des Fonds zurückgegeben, wird der Fonds ebenfalls aufgelöst.

Ziele

Der ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2031 wurde am 16.12.2026 aufgelegt und für eine begrenzte Dauer gebildet; die Laufzeit endet am 28.02.2031. Für den Investmentfonds dürfen nachstehende Vermögenswerte nach Maßgabe des InvFG und unter Einhaltung des § 14 Abs. 7 Z. 4 lit. e EStG iVm § 25 Abs. 1 Z. 5 bis 8, Abs. 2 bis 4 und Abs. 6 bis 8 Pensionskassengesetz (PKG) idF BGBl I Nr. 68/2015 ausgewählt werden. Der Investmentfonds ist ein gemischter Fonds. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an. Der Investmentfonds dient zur Nutzung des Gewinnfreibetrags für kleine und mittlere Unternehmen („KMU“). Aufgrund einer gesetzlichen Änderung eignen sich die Anteile an diesem Investmentfonds für Wirtschaftsjahre, die ab dem 1.1.2027 beginnen, nicht mehr zur Deckung eines investitionsbedingten Gewinnfreibetrags gemäß § 10 EStG. Die Tranche ERSTE LAUFZEITFONDS KMU 2031 EUR R01 wurde für alle Anleger ohne Einschränkung aufgelegt. Es gibt kein Mindest(erst)investitionsvolumen. Die Abrechnung von Anteilscheingeschäften erfolgt in EUR. Um das Anlageziel zu erreichen, dürfen für den Investmentfonds Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) und Geldmarktinstrumente jeweils bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden. Der Fonds beabsichtigt gemäß den von der Österreichischen Finanzmarktaufsicht genehmigten Fondsbestimmungen mehr als 35% seines Fondsvermögens in Wertpapieren und/oder Geldmarktinstrumenten von Mitgliedsstaaten, Gebietskörperschaften oder internationalen Organisationen öffentlich-rechtlichen Charakters anzulegen. Deren genaue Auflistung finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12. Anteile an Investmentfonds dürfen insgesamt bis zu 10% des Fondsvermögens erworben werden. Für den Investmentfonds dürfen derivative Produkte zur Absicherung erworben werden. Zusätzlich können derivative Produkte im Sinne des § 25 Abs. 1 Z. 6 PKG idF BGBl I Nr. 68/2015, die nicht der Absicherung dienen, erworben werden, wenn sie zur Verringerung von Veranlagungsrisiken oder zur Erleichterung einer effizienten Verwaltung des Fondsvermögens beitragen. Sichteinlagen und kündbare Einlagen mit einer Laufzeit von höchstens 12 Monaten dürfen bis zu 100% des Fondsvermögens gehalten werden. Es ist kein Mindestbankguthaben zu halten. Das Portfolio wird nach Fondsstart im Rahmen der oben beschriebenen Anlagestrategie investiert und soll grundsätzlich bis zum Laufzeitende gehalten werden. Die Verwaltungsgesellschaft behält sich jedoch vor, auch während der Laufzeit die Zusammensetzung des Portfolios zu verändern. Es kann keine Garantie für einen prognostizierten Anlageerfolg gegeben werden. 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. Detailliertere Angaben zu den Veranlagungsmöglichkeiten finden Sie in den Fondsbestimmungen, Art. 3 oder im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt richtet sich an Anleger mit grundlegenden Kenntnissen und ohne oder mit begrenzter Erfahrung mit Anlagen in Fonds, die den Wert ihrer Anlage über die empfohlene Haltedauer erhöhen möchten und/oder laufenden Ertrag anstreben, und die bereit sind, gegebenenfalls auch einen finanziellen Verlust hinsichtlich ihres ursprünglich eingesetzten Kapitals zu akzeptieren.

Weitere Informationen

Dieser Fonds ist ein Tranchenfonds. Informationen zu den weiteren Tranchen finden Sie im Prospekt (Abschnitt II, Punkt 7). Die Fondswährung ist EUR. Sie können die Rücknahme Ihrer Fondsanteile an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen verlangen. Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Die Erträge des Fonds können bei der Anteilsgattung (A) nach dem Ermessen der Verwaltungsgesellschaft ausgeschüttet werden, bei der Anteilsgattung (T) verbleiben diese im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile. Die Besteuerung von Erträgen oder Kapitalgewinnen aus dem Fonds hängt von Ihrer persönlichen Steuersituation ab. Bei offenen Fragen sollten Sie eine professionelle Auskunft einholen.

Die Ausgabe- und Rücknahmepreise werden im Internet unter http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications veröffentlicht.

Der Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen, das Basisinformationsblatt, die Rechenschafts- und Halbjahresberichte sowie sonstige Informationen sind jederzeit kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft und bei der Depotbank des Fonds und ihren Filialen sowie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications in deutscher Sprache erhältlich (auf dieser Homepage wird das Basisinformationsblatt gegebenenfalls auch in weiteren Sprachen veröffentlicht).

Sonstige Informationen für die Anleger werden auf der elektronischen Verlautbarungs- und Informationsplattform des Bundes unter <https://www.evi.gv.at/> bekanntgemacht.

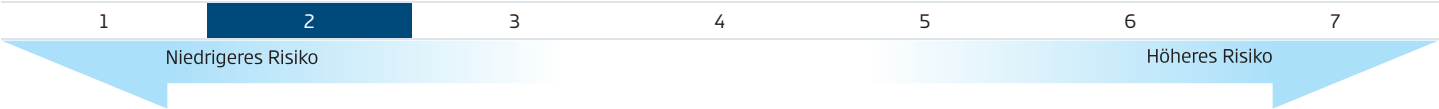
Informationen zu allfälligen Zahl- und Vertriebsstellen sowie zur Verwahrstelle finden Sie im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 17 bzw. Abschnitt III. Im Falle von Vertriebszulassungen in nichtdeutschsprachigen Ländern finden Sie diese Informationen in der jeweiligen Landessprache unter <https://www.erste-am.com/en/map-private> sowie bei der jeweiligen Zahl- und Vertriebsstelle.

Verwahrstelle (Depotbank des Fonds): Erste Group Bank AG

Hinsichtlich etwaiger Verkaufsbeschränkungen beziehungsweise hinsichtlich weiterführender Angaben zum Fonds wird auf den Prospekt verwiesen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum Fälligkeitsdatum halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Bitte beachten Sie ein etwaiges Währungsrisiko. Sollten Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, hängt Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sie müssen keine Zahlungen leisten, um etwaige Verluste auszugleichen (keine Nachschusspflicht).

Weiters bestehen insbesondere wesentliche Risiken, die nicht im Gesamtrisikoindikator eingerechnet sind: Kredit-, Liquiditäts-, Operationelles-, Transfer- und Verwahrnisiko.

Umfassende Erläuterungen der Risiken des Fonds erfolgen im Prospekt, Abschnitt II, Punkt 12.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Fonds bzw. ggf. einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 28.02.2031 Anlagebeispiel: 10.000 EUR		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie das Produkt bis Fälligkeit halten
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.380 EUR	8.350 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-16,16 %	-4,24 %
Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2019 und 09/2023.	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.620 EUR	8.940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13,84 %	-2,64 %
Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 09/2020 und 11/2024.	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.880 EUR	9.780 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,15 %	-0,53 %
Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2022 und 08/2026.	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.560 EUR	10.940 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	5,61 %	2,18 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, werden zusätzliche Kosten anfallen.

Was geschieht, wenn die Erste Asset Management GmbH nicht in der Lage ist die Auszahlung vorzunehmen?

Der Fonds stellt ein Sondervermögen dar, welches getrennt ist vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft. Es besteht somit hinsichtlich der Verwaltungsgesellschaft kein Ausfallrisiko (wenn diese z.B. zahlungsunfähig wird). Die Anteilinhaber sind Miteigentümer der Vermögenswerte des Fonds. Der Fonds unterliegt keiner gesetzlichen oder sonstigen Einlagensicherung.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

Anlagebeispiel: 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie das Produkt bis Fälligkeit halten
Kosten insgesamt	248 EUR	198 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	2,5 %	0,5 % pro Jahr

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -0,05 % vor Kosten und -0,53 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (0,00 % des Anlagebetrags, 0 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie das Produkt bis Fälligkeit halten
Einstiegskosten	Die Verwaltungsgesellschaft berechnet keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	2,00 % des Anteilswerts bei vorzeitiger Rücknahme vor Laufzeitenende. Diese Rücknahmegebühr wird dem Fondsvermögen gutgeschrieben. Am Laufzeitende fällt keine Rücknahmegebühr an.	200 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,43 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Kostenschätzung, da die Tranche erst am 16.12.2026 aufgelegt wurde.	43 EUR
Transaktionskosten	0,05 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	5 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: bis 28.02.2031 (Ende der Laufzeit des Fonds)

Sie sollten bereit sein, Ihre Investition bis zum Fälligkeitsdatum zu halten. Diese empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragscharakteristika und Kosten des Fonds. Verluste können jedoch nicht ausgeschlossen werden. Das tatsächliche Risiko- oder Performance-Profil kann ggf. erheblich variieren, wenn Sie vor Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen.

Die Berechnung des Rücknahmepreises bzw. die Rücknahme erfolgt an jedem österreichischen Börsentag mit Ausnahme von Bankfeiertagen. Der Rücknahmepreis ergibt sich aus dem Anteilswert abzüglich eines Abschlags in der Höhe von bis zu **2,00 %** abgerundet auf den nächsten Cent. Die Berechnung des Anteilswertes erfolgt in EUR. Auf Verlangen eines Anteilinhabers ist diesem sein Anteil an dem Fonds zum jeweiligen Rücknahmepreis gegen Rückgabe des Anteilscheines auszus zahlen. Am Laufzeitende wird kein Rücknahmeabschlag verrechnet.

Bei vorzeitiger Rücknahme vor Laufzeitenende verringert sich der Rücknahmepreis um bis zu 2,00 %, abgerundet auf den nächsten Cent. Diese Rücknahmegebühr wird dem Fondsvermögen gutgeschrieben. Das Kündigungsrecht der Verwaltungsgesellschaft gemäß InvFG bleibt hiervon unberührt. Die Abwicklung des Fondsvermögens erfolgt gemäß den Bestimmungen des InvFG. Das Fondsvermögen wird nach dem Laufzeitende abgewickelt; dabei werden die Vermögensgegenstände veräußert, die Forderungen eingezogen und die Verbindlichkeiten getilgt. Der auf den jeweiligen Anteil entfallende Erlös wird gegen Rücknahme der Anteilscheine durch die Depotbank nach der Abwicklung des Fondsvermögens verteilt.

Zur Wahrung der Anlegerinteressen hat die Verwaltungsgesellschaft den möglichen Einsatz folgender Liquiditätsmanagement-Instrumente vorgesehen:

Rücknahmebeschränkung und Verlängerung der Kündigungsfrist.

Die Verwaltungsgesellschaft kann die Rücknahme aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies erforderlich erscheinen lassen.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Erste Asset Management GmbH oder über den Fonds (das Produkt) richten Sie bitte an Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Wien, oder an kontakt@erste-am.com oder nutzen Sie das Kontaktformular unter www.erste-am.com. Bei Beschwerden über die Beratung oder den Verkaufsprozess wenden Sie sich bitte an die Ansprechperson bei Ihrer Bank oder depotführenden Stelle.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die Tranche wurde am 16.12.2026 aufgelegt. Aus diesem Grund sind noch keine ausreichenden Daten für die Darstellung einer früheren Wertentwicklung der Tranche vorhanden.

Angaben zu früheren Performance-Szenarien der Tranche auf monatlicher Basis finden Sie auf der der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter <https://www.erste-am.at/de/priip-performance-scenarios/AT0000A3WTC4>.

Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung dar, das Produkt zu kaufen oder verkaufen und sind kein Ersatz für eine individuelle Beratung durch Ihre depotführende Stelle oder Ihren Berater.