

## Erste Bank präsentiert „YOU INVEST“ – die Veranlagung, mit der man „reden“ kann.

Einen völlig neuen Zugang zur Anlage mit Wertpapieren präsentieren Erste Bank und Sparkassen mit YOU INVEST. Es handelt sich um eine flexible Veranlagung mit Fonds und richtet sich an AnlegerInnen, die Wert auf Transparenz und einen direkten Draht zu Profis legen. Die Erste Bank nutzt dabei den Trend der elektronischen Medien und beschreitet mit YOU INVEST vollkommene neue Wege bei der Geld-Anlage. Auf Wunsch gibt es Informationen bis in das kleinste Detail und umfangreiche Kommunikationsmöglichkeiten über Social Media, Chats und Blogs. Start für die Zeichnung von YOU INVEST ist am 1. Oktober.



Bild von links nach rechts: Erste Asset Management Vorstand Thomas Schaufler, Erste Bank Privat- und Firmenkundenvorstand Peter Bosek, ERSTE-SPARINVEST Vorstandsvorsitzender Heinz Bednar

[Download \[jpg; 833.0 KB\]](#)

Die Kunden veranlagen bei YOU INVEST in aktiv gemanagte Dachfonds, die in drei Risiko-Klassen angeboten werden. Darüber hinaus gibt es drei Vertragsarten – nämlich Einmalerlag, regelmäßige Einzahlungen und die Möglichkeit, sich das veranlagte Kapital ab einem bestimmten Zeitpunkt in regelmäßigen Tranchen auszahlen zu lassen.

Wer sich heute für Geldanlage interessiert, will sich weniger mit Details und Börsen-Fachchinesisch befassen. Vertrauen, Verständlichkeit, und ein direkter Draht zu den Spezialistinnen zählen. „Mit der Produktlinie YOU INVEST hat die Erste Bank einen völlig neuen Zugang zum Geld-Anlegen eröffnet – eine Veranlagung, mit der unsere Kundinnen und Kunden über elektronische Kanäle „reden“ können“, betont **Erste Bank Österreich Vorstand Peter Bosek**. Die Erste Bank sieht sich als Innovationstreiber. Mit der Weiterentwicklung von einfachen und verständlichen Anlage-Produkten in Richtung noch mehr Transparenz, Flexibilität und neue Informationswege wolle man auch im Wertpapier-Geschäft eine Vorreiter-Rolle einnehmen. Viele Anleger suchen Investmentlösungen und möchten sich nicht täglich mit den Kapitalmärkten auseinandersetzen. Die Auswahl der attraktivsten Anlageklassen, seien es Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, weltweite Aktien und Aktien aus den Schwellenländern wird von Profis durchgeführt. „Mit dem Sparbuch oder der Bundesanleihe kann man heute keinen werterhaltenden Ertrag erzielen“, so Peter Bosek. „Wer sein Vermögen gegen Inflation absichern oder gar den Wert des Geldvermögens steigern will, muss mehr Risiko nehmen. Deshalb mängen wir Unternehmensanleihen und

Aktien, je nach Marktentwicklung, ins Depot. Der Anleger kann – wenn er will – diese Entscheidungen jederzeit mitverfolgen.“

YOU INVEST sei ab sofort das Flaggschiff-Produkt für alle, die sich nicht selbst um ihre Veranlagung kümmern wollen, aber hohen Wert auf Flexibilität und Transparenz legen, unterstreicht **Erste Asset Management Vorstand Thomas Schaufler**. Die Erstinformation und Beratung über das Produkt finde weiterhin in der Filiale bei den Wertpapier SpezialistInnen statt. Der Produkt-Konfigurator auf der Internet-Seite [www.youinvest.at](http://www.youinvest.at) führt in drei Schritten vom Kundenbedürfnis zu den verschiedenen YOU INVEST-Fondslösungen. Kauf und Verkauf können online erfolgen, über Handy ist eine Besparung mit dem s Fondsplan möglich.

Hohe Ansprüche in Sachen Transparenz verfolge die Erste Bank auch im Hinblick auf die Kundeninformation. YOU INVEST ist eine moderne Wertpapier-Community: Man kann sich jederzeit von zuhause oder unterwegs – ob über Video, Blog oder Chat – ein Bild von seiner Veranlagung machen, Fragen stellen und Informationen bis ins Detail abrufen. Wichtige Ereignisse an den Finanzmärkten, zB. mögliche Zinsentscheidungen der Notenbanken werden schon im Vorhinein diskutiert und verschaffen den YOU INVEST AnlegerInnen einen Informationsvorsprung. Zusätzlich bietet der YOU INVEST Club exklusive Veranstaltungen zu interessanten Themen rund um die Finanzmärkte, ergänzt Schaufler.

### **Aktives Management – drei Risiko-Kategorien**

YOU INVEST wird in Form von Dachfonds mit **drei Risikostrategien (solid, balanced und active)** und **zwei Produktlinien (privat und business)** angeboten. Übersetzt auf Produktebene sind das YOU INVEST solid, YOU INVEST balanced und YOU INVEST active. Zusätzlich zu den Privatanlegern gibt es für Geschäftskunden eine eigene Produktlinie. Diese berücksichtigt die Vorgaben des Pensionskassengesetzes und wurde speziell für betriebliche Veranlagungen optimiert. Die Zeichnungsfrist läuft bis 31.10.2013, danach können die Fonds zum aktuellen Ausgabepreis gekauft werden. Der erste Rechenwert wird am 4.11.2013 gebildet.

Die Strategie für die drei Risiko-Kategorien zielt auf das Erwirtschaften von stabilen Erträgen bei möglichst geringen Schwankungen ab, betont **ERSTE-SPARINVEST Vorstandsvorsitzender Heinz Bednar**. YOU INVEST wird aktiv gemanagt, die jeweils attraktivsten Anlagesegmente wie Staatsanleihen, Unternehmensanleihen, Aktien oder auch alternative Investmentstrategien werden laufend und flexibel angepasst. Bednar verweist auf mehr als 40 Jahre Erfahrung im Management von gemischten Mandaten und mehr als 10 Jahre für Strategien mit absolutem Ertrag.

Die Beimischung von Aktien mache im aktuellen Niedrigzinsumfeld besonders Sinn, so Bednar. Die Stimmungskurve der Wirtschaft zeige nach oben. AnlegerInnen, die eine Rendite über dem Geldmarkt erwirtschaften wollen, kommen neben Aktien nicht an attraktiven hochverzinslichen Anlageklassen wie Unternehmensanleihen vorbei. Aktien würden in YOU INVEST nur gehalten, wenn die Indikatoren es erlauben. Der Aktienanteil kann auf Null Prozent zurückgefahren werden. Derzeit würde man zumindest die Hälfte der Aktienquote ausnutzen und im verzinslichen Bereich auf höher-rentierende Unternehmensanleihen setzen. Bei Emerging Markets bleiben die Experten vorerst vorsichtig.

Bednar ist davon überzeugt, dass gemischte Veranlagungen generell in Österreich zu einer der wichtigsten Asset-Klassen werden könnten. Bereits mehr als ein Drittel des inländischen Fondsvermögens (144,8 Mrd. Euro, per 31.8.2013) wird hier verwaltet. Mittel- bis langfristig könnte das Anleihen-Segment (derzeit. 45,8%) überholt werden.

Angaben zur derzeitigen Asset Allokation in YOU INVEST (Momentaufnahme per 30.9.2013)

Solid: 5% Gelder, 82,5% Anleihen, 5% Aktien, 7,5% Alternative Veranlagungen/Sonstiges

Balanced: 5% Gelder, 65% Anleihen, 20% Aktien, 10% Alternative Veranlagungen/Sonstiges

Active: 2% Gelder, 53% Anleihen, 35% Aktien, 10% Alternative Veranlagungen/Sonstiges