

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Nombre del producto: **ERSTE RESPONSIBLE BOND, Tranche ERSTE RESPONSIBLE BOND EUR R01 (UCITS)**

Número de identificación:
AT0000A01G95 A EUR R01
AT0000686084 T EUR R01
AT0000A0WLW5 VTIA EUR R01

Nombre del productor del PRIIP:
Erste Asset Management GmbH (sociedad de gestión)
www.erste-am.com

Erste Asset Management GmbH es parte Erste Group.

Para más información, llame al número de teléfono:
+43 (0) 5 0100 – 13091

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales:
23.04.2024

El organismo austríaco de supervisión de mercados financieros (FMA) es responsable de la supervisión de la sociedad de gestión en relación con este documento de datos fundamentales.

La Erste Asset Management GmbH es una sociedad de gestión homologada en Austria a efectos de la ley austríaca sobre fondos de inversión (InvFG) de 2011 y un gestor de fondos inversión alternativos a efectos de la ley austríaca sobre los gestores de fondos de inversión alternativos (AIFMG). Además, está sujeta a la regulación del FMA.

Este fondo está admitido en Austria.

Fecha de validez del documento de datos fundamentales: a partir de 26.04.2024

¿Qué es este producto?

Tipo

El producto es un organismo de inversión colectiva en valores mobiliarios (OICVM, fondo) a efectos de la ley austríaca sobre fondos de inversión (InvFG) de 2011. El fondo es un fondo común sin personalidad jurídica propia que se divide en participaciones iguales representadas en valores y es copropiedad de los partícipes.

Plazo

El fondo se ha emitido para una duración indefinida.

En cumplimiento de las disposiciones legales aplicables, la sociedad de gestión puede poner fin a la gestión del fondo o fusionar el fondo con otro fondo; consulte la sección II, punto 7 del folleto. Si los partícipes devuelven todas las participaciones del fondo, el fondo también quedará cancelado.

Objetivos

El ERSTE RESPONSIBLE BOND es un fondo de bonos o de renta. El fondo de inversión tiene como objetivo de inversión lograr el incremento de capital o rendimientos corrientes.

El tramo ERSTE RESPONSIBLE BOND EUR R01 se emitió para todos los inversores sin restricciones. No existe un volumen de inversión mínimo (inicial).

Para alcanzar el objetivo de inversión, para el fondo de inversión se comprarán predominantemente, es decir, en al menos el 51 % de sus activos, bonos calificados como grado de inversión denominados en euros de emisores clasificados como sostenibles por la sociedad gestora sobre la base de un proceso de selección predefinido, en forma de títulos individuales comprados directamente, es decir, no de forma indirecta ni directa a través de fondos de inversión o de derivados. Todos los títulos individuales comprados deben haber recibido la clasificación de sostenibles de la sociedad gestora en el momento de la compra sobre la base de un proceso de selección predefinido. Encontrará más información sobre el proceso de selección predefinido de la sociedad gestora en el punto 12 de la sección II del folleto.

Pueden comprarse participaciones en fondos de inversión hasta un total del 10 % de los activos del fondo.

Pueden utilizarse instrumentos derivados como parte de la estrategia de inversión hasta el 35 % de los activos del fondo y para proteger los activos.

El fondo sigue una política de inversión activa y no depende de un índice de referencia. Los activos financieros se seleccionan de forma discrecional y el margen de discrecionalidad de la sociedad gestora no está limitado.

Encontrará información detallada sobre las posibilidades de inversión en el artículo 3 de las disposiciones del fondo o en el punto 12 de la sección II del folleto.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está dirigido a inversores con conocimientos básicos y sin experiencia o con experiencia limitada en la inversión en fondos que deseen aumentar el valor de su inversión durante el periodo de mantenimiento recomendado y/o busquen rendimientos corrientes, y estén dispuestos a aceptar una pérdida financiera con respecto al capital inicial invertido en caso necesario.

Más información

Este fondo es un fondo por tramos. Encontrará información sobre el resto de tramos en la sección II, punto 7 del folleto.

Puede solicitar el rescate de sus participaciones del fondo en cualquier día de mercado de la bolsa austríaca, a excepción de los días festivos.

La sociedad de gestión podrá suspender el rescate si se producen circunstancias extraordinarias que lleven a pensar que esto es necesario.

Las remuneraciones del fondo pueden distribuirse en el caso de la categoría de participación (A) a discreción de la sociedad de gestión, permanecen en el fondo en el caso de las categorías del fondo (T) y (VTIA) y aumentan el valor de las participaciones. La tributación de los ingresos o de las plusvalías del fondo dependen de su situación fiscal personal. Si tiene alguna cuestión pendiente, busque asesoramiento profesional.

Los precios de emisión y de rescate se publican en la dirección http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications de Internet.

El folleto, inclusive las disposiciones del fondo, el documento de datos fundamentales, los informes anuales y semestrales y otras informaciones, pueden solicitarse en cualquier momento y de forma gratuita a la sociedad de gestión y a la entidad depositaria del fondo y sus sucursales, así como en la página web de la sociedad de gestión, ubicada en la dirección http://www.erste-am.com/en/mandatory_publications, que se encuentra disponible en alemán (aunque puede que el documento de datos fundamentales también se publique en otros idiomas en la página principal).

En la Plataforma electrónica de Comunicación e Información del Gobierno Federal, ubicada en la página <https://www.evi.gv.at/>, se publican otras informaciones para los inversores.

Encontrará información sobre los posibles pagadores y distribuidores, así como sobre el depositario en la sección II, punto 17 o en la sección III del folleto. Si existe una autorización de distribución en países de habla no alemana, encontrará esta información en el idioma oficial correspondiente en la página

<https://www.erste-am.com/en/map-private>, así como en los pagadores y distribuidores pertinentes.

Depositario (entidad depositaria del banco): Erste Group Bank AG

Para conocer las restricciones de venta y obtener más información adicional sobre el fondo, consulte el folleto.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 6 años.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa «un riesgo bajo». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como muy improbable. Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Tenga presente el riesgo de cambio. Si usted recibe los pagos en una moneda diferente, el rendimiento final que reciba dependerá del tipo de cambio entre ambas monedas. Este riesgo no se tiene en cuenta en el indicador indicado anteriormente.

No tiene que realizar pagos adicionales para cubrir posibles pérdidas (no existe obligación de realizar aportaciones adicionales).

Además, existen en particular riesgos muy importantes que no están incluidos en el indicador resumido de riesgo, a saber, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo operativo, el riesgo de transferencia, el riesgo de custodia y el riesgo por el uso de derivados.

Encontrará una explicación detallada de los riesgos del fondo en la sección II, punto 12 del folleto.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas la rentabilidad más baja, media y más alta del producto o de un valor de referencia adecuado durante los últimos 11 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

El escenario de tensión muestra lo que podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Período de mantenimiento recomendado: 6 años

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR

En caso de salida después de un año En caso de salida después de 6 años

Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.010 EUR	7.320 EUR
	Rendimiento medio anual	-19,88 %	-5,06 %
Escenario desfavorable <small>Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 09/2016 y 09/2022.</small>	Lo que podría recibir tras deducir los costes	8.150 EUR	8.340 EUR
	Rendimiento medio anual	-18,53 %	-2,97 %
Escenario moderado <small>Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 11/2015 y 11/2021.</small>	Lo que podría recibir tras deducir los costes	9.700 EUR	10.290 EUR
	Rendimiento medio anual	-2,99 %	0,47 %
Escenario favorable <small>Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre 08/2013 y 08/2019.</small>	Lo que podría recibir tras deducir los costes	10.540 EUR	11.800 EUR
	Rendimiento medio anual	5,41 %	2,79 %

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Erste Asset Management GmbH no puede pagar?

El fondo es un fondo común que está separado de los activos de la sociedad de gestión. En consecuencia, no existe riesgo de impago con respecto a la sociedad de gestión (si se vuelve insolvente, por ejemplo). Los partícipes son copropietarios de los activos financieros del fondo. El fondo no está sujeto a ninguna garantía de depósitos legal ni de otro tipo.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0 %). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.

- Se invierten - 10.000 EUR

Ejemplo de inversión: 10.000 EUR	En caso de salida después de un año	En caso de salida después de 6 años
Costes totales	419 EUR	882 EUR
Incidencia anual de los costes*	4,2 %	1,4 % por año

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 1,86 % antes de deducir los costes y del 0,47 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (3,50 % del importe invertido, 338 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de un año
Costes de entrada	3,50 % del importe que pagará usted al realizar esta inversión Se trata de la cantidad máxima que se le cobrará. No cobramos comisión de entrada.	338 EUR
Costes de salida	La sociedad de gestión no cobra una comisión de salida.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,76 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	73 EUR
Costes de operación	0,05 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	5 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 6 años

Debe estar dispuesto a mantener su inversión durante al menos 6 años. Este período de mantenimiento recomendado se basa en nuestra evaluación de las características de riesgo y rendimiento del fondo y de sus costes. No obstante, no se puede descartar la posibilidad de que se produzcan pérdidas.

Puede solicitar el rescate de sus participaciones del fondo en cualquier día de mercado de la bolsa austriaca, a excepción de los días festivos. Para más información, consulte la sección II, punto 10 del folleto.

El precio de rescate corresponde al valor de las participaciones, redondeado al céntimo inferior más próximo. El cálculo del valor de las participaciones se realiza en euros. La sociedad de gestión no cobra ninguna comisión de rescate.

La sociedad de gestión podrá suspender el rescate si se producen circunstancias extraordinarias que lleven a pensar que esto es necesario.

¿Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una reclamación sobre Erste Asset Management GmbH o sobre el fondo (producto), póngase en contacto con Erste Asset Management GmbH escribiendo a Am Belvedere 1, 1100 Viena o enviando un correo electrónico a la dirección kontakt@erste-am.com, o bien utilice el formulario de contacto que se encuentra en la página www.erste-am.com. Si tiene alguna reclamación sobre el asesoramiento recibido o el proceso de venta, póngase en contacto con la persona responsable de su banco o de su entidad depositaria.

Otros datos de interés

La información publicada sobre la rentabilidad histórica del fondo durante los últimos 10 años puede consultarse en la página web de la sociedad de gestión, ubicada en la dirección <https://www.erste-am.com/en/priip-historic-performance/AT0000A01G95>.

La información sobre los escenarios de rentabilidad previos del fondo mes a mes puede consultarse en la página web de la sociedad de gestión, ubicada en la dirección <https://www.erste-am.com/en/priip-performance-scenarios/AT0000A01G95>.

La información contenida en este documento de datos fundamentales no constituye una recomendación para comprar o vender el producto y no sustituye el asesoramiento individual de su entidad depositaria o su asesor.