

**YOU INVEST FLEXIBLE balanced EUR (A) / AT0000A11FA1 / A1W4ZR / Erste AM**

|                                       |               |                               |                         |                  |
|---------------------------------------|---------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Aktuell 18.06.2026<sup>1</sup></b> | <b>Region</b> | <b>Branche</b>                | <b>Ausschüttungsart</b> | <b>Typ</b>       |
| 104,92 EUR                            | weltweit      | Mischfonds/anleihenorientiert | ausschüttend            | Gemischter Fonds |



|                          |               |
|--------------------------|---------------|
| <b>Risikokennzahlen</b>  |               |
| SRI                      | 1 2 3 4 5 6 7 |
| <b>Jahresperformance</b> |               |
| 2025                     | +4,64%        |
| 2024                     | +5,83%        |
| 2023                     | +8,30%        |
| 2022                     | -12,66%       |
| 2021                     | +4,45%        |

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

|                            |                               |                                   |          |   |       |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------|---|-------|
| <b>Stammdaten</b>          |                               | <b>Konditionen</b>                |          | <b>Sonstige Kennzahlen</b>                                    |       |
| Fondart                    | Dachfonds                     | Ausgabeaufschlag                  | 1,75%    | Mindestveranlagung  | -     |
| 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 (30.01.2026) | 1,31%    | Umschichtgebühr   | -     |
| Gesamt-Fondsvolumen        | (18.06.2026) EUR 339,53 Mio.  | Transaktionskosten                | 0,02%    | <b>Fondsgesellschaft</b>                                      |       |
| Auflagedatum               | 04.11.2013                    | <b>Ausschüttungen</b>             |          | Erste AM  |       |
| KESSt-Meldefonds           | Ja                            | 30.03.2026                        | 2.40 EUR | Am Belvedere 1, 1100, Wien                                    |       |
| Beginn des Geschäftsjahres | 01.01.                        | 28.03.2025                        | 2.40 EUR | Österreich  |       |
| Nachhaltigkeitsfondsart    | -                             | 27.03.2024                        | 2.30 EUR | <a href="https://www.erste-am.at">https://www.erste-am.at</a> |       |
| Fondsmanager               | Karl Altrichter               | 30.03.2023                        | 1.25 EUR |   |       |
|                            | Christian Süttinger           | 30.03.2022                        | 2.70 EUR |   |       |
| 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                    | +0,55%    | +3,42%    | +2,76%     | +7,58%    | +11,29%   | +18,77%   | +10,40%   | +35,01%            |
| Performance p.a.               | -         | -         | -          | +7,58%    | +5,49%    | +5,90%    | +2,00%    | +2,41%             |
| Performance p.a. nach max. AGA | -         | -         | -          | +3,94%    | +3,70%    | +4,69%    | +1,30%    | +2,13%             |
| Sharpe Ratio                   | 0,92      | 1,00      | 0,79       | 1,37      | 0,83      | 0,94      | -0,10     | -0,00              |
| Volatilität                    | 4,57%     | 4,56%     | 4,69%      | 3,76%     | 3,70%     | 3,73%     | 4,19%     | 4,00%              |
| Schlechtester Monat            | -         | -4,05%    | -4,05%     | -4,05%    | -4,05%    | -4,05%    | -4,57%    | -9,15%             |
| Bester Monat                   | -         | +2,57%    | +2,57%     | +2,57%    | +2,57%    | +3,93%    | +3,93%    | +3,93%             |
| Maximaler Verlust              | -1,19%    | -4,06%    | -4,06%     | -4,06%    | -5,10%    | -5,10%    | -15,15%   | -15,15%            |

**Vertriebszulassung**

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 18.06.2026 21:41

## YOU INVEST FLEXIBLE balanced EUR (A) / AT0000A11FA1 / A1W4ZR / 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. Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) und Geldmarktinstrumente dürfen jeweils bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden. Anteile an Investmentfonds dürfen jeweils bis zu 20% und insgesamt bis zu 100% des Fondsvermögens erworben werden, sofern diese (OGAW, OGA) ihrerseits jeweils zu nicht mehr als 10% des Fondsvermögens in Anteile anderer Investmentfonds investieren. Anteile an OGA dürfen bis zu 30% des Fondsvermögens erworben werden. 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. Derivative Instrumente dürfen als Teil der Anlagestrategie bis zu 35 % des Fondsvermögens und zur Absicherung eingesetzt 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.

### Fondsspezifische Informationen

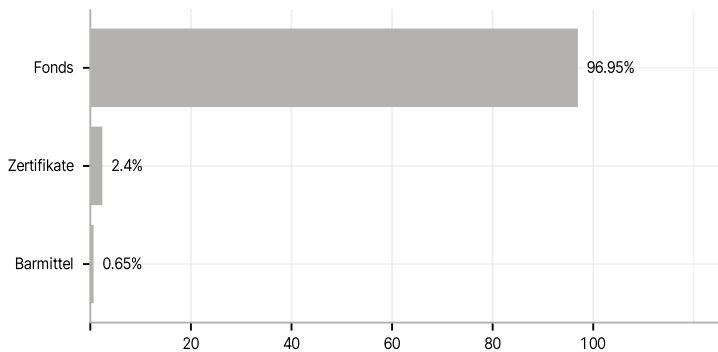
Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in Einlagen investiert werden. Im Rahmen der Anlagestrategie kann überwiegend in andere Investmentfonds investiert werden.

### Investmentziel

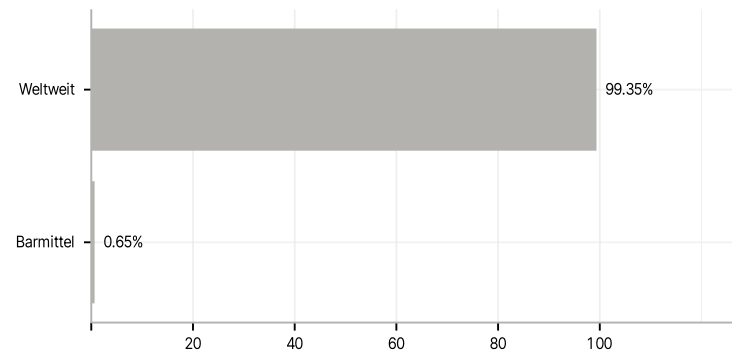
Der YOU INVEST FLEXIBLE balanced ist ein gemischter Fonds. Der Investmentfonds strebt als Anlageziel Kapitalzuwachs und/oder laufende Rendite an. Um das Anlageziel zu erreichen, werden zu mindestens 51% des Fondsvermögens Finanzinstrumente solcher Emittenten erworben, die auf Basis eines vordefinierten Auswahlprozesses von der Verwaltungsgesellschaft als nachhaltig eingestuft werden.

### Veranlagungsstruktur

#### Anlagearten



#### Länder



#### Größte Positionen

