

An die Anteilhaber des
ESPA PORTFOLIO BALANCED 50

08.08.2019

SPARDA-VORSORGE-PLUS (übertragender Fonds) und ESPA PORTFOLIO BALANCED 50 (übernehmender Fonds) verschmelzen per 04.10.2019 und zeitgleich ändern sich die Fondsbestimmungen des ESPA PORTFOLIO BALANCED 50 sowie der Name des Fonds auf YOU INVEST Portfolio 50

ISIN Code: AT0000724190 (A) (EUR); AT0000724208 (T) (EUR); AT0000A09V49 (VTA) (EUR)

Sehr geehrte Damen und Herren,

Sie halten Anteile am ESPA PORTFOLIO BALANCED 50. Gerne informieren wir Sie über folgende, von der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA) genehmigten Maßnahmen:

1. Verschmelzung des Fonds SPARDA-VORSORGE-PLUS mit dem ESPA PORTFOLIO BALANCED 50 per 04.10.2019

Das bedeutet für Sie:

- Die bisherigen Anteilhaber des Fonds übertragenden Fonds SPARDA-VORSORGE-PLUS werden zu Anteilhabern des übernehmenden Fonds ESPA PORTFOLIO BALANCED 50.
- Die Anlagestrategie des ESPA PORTFOLIO BALANCED 50 wird im Zusammenhang mit der Verschmelzung nicht geändert. Die Verwaltungsgesellschaft geht nicht davon aus, dass die Verschmelzung Auswirkungen auf das Portfolio des übernehmenden Fonds haben wird. Sollten Sie Ihre Anteile am ESPA PORTFOLIO BALANCED 50 dennoch zurückgeben wollen, ist dies jederzeit kostenlos möglich.
- Ein größeres Fondsvolumen ermöglicht ein wirkungsvolleres Management und kann sich positiv auf die Gesamtkosten auswirken.

Bitte lesen Sie in jedem Fall die ausführliche **“Information für die Anteilhaber“** sowie die **„Wesentliche Anlegerinformation“ (KID) des übernehmenden Fonds YOU INVEST Portfolio 50**. Diese Dokumente erhalten Sie, ebenso wie den gültigen Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen des übernehmenden Fonds YOU INVEST Portfolio 50, im Issuer Information Center der Österreichischen Kontrollbank AG unter issuerinfo.oekb.at, bei der Erste Asset Management GmbH oder der Erste Group Bank AG (Depotbank) bzw. bei Ihrer depotführenden Bank.

2. Änderung der Fondsbestimmungen des ESPA PORTFOLIO BALANCED 50 inkl. Namensänderung auf YOU INVEST Portfolio 50 per 04.10.2019

Das bedeutet für Sie:

- Die Fondsbestimmungen werden an die Textierung der aktuellen Musterfondsbestimmungen angepasst.
- Änderung der Berechnungsart der Verwaltungsgebühr: Die Verwaltungsgebühr wird ab 01.01.2020 auf Basis des täglichen Fondsvolumens berechnet sowie abgegrenzt und dem Fondsvermögen einmal monatlich angelastet. Die Angabe der maximalen Verwaltungsgebühr bleibt unverändert.

Sie erhalten den geänderten Prospekt einschließlich der Fondsbestimmungen bei der Erste Asset Management GmbH, Am Belvedere 1, 1100 Wien, bei der Erste Group Bank AG (Depotbank) sowie im

Issuer Information Center der Österreichischen Kontrollbank AG unter [issueringfo.oekb.at](https://www.issueringfo.oekb.at) in deutscher Sprache.

Den jeweils gültigen Prospekt inklusive der Fondsbestimmungen sowie die aktuelle „Wesentliche Anlegerinformation“ finden Sie auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft unter www.erste-am.com.

Bei Fragen sind wir gerne für Sie da. Sie erreichen uns telefonisch unter +43 (0)50100 - 19054 oder unter kontakt@erste-am.com.

Mit freundlichen Grüßen

Erste Asset Management GmbH

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'ppe Rueden, v. h. a. d. e.', is written over the printed name of Erste Asset Management GmbH.