

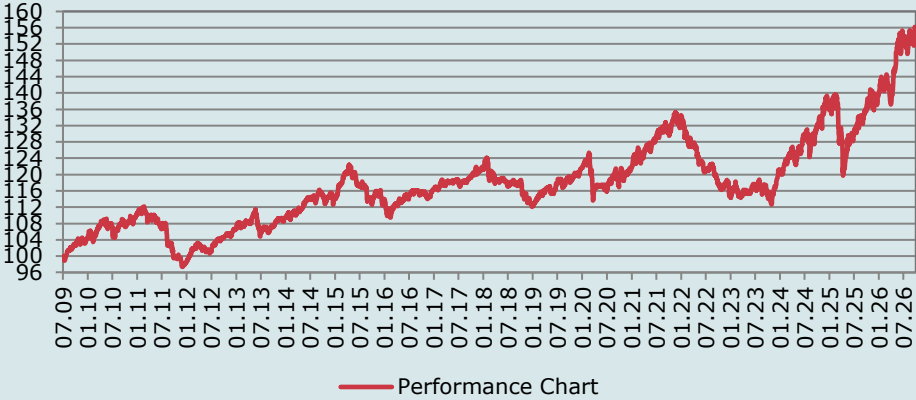
Merito Dynamic Real Return (T)  
Miteigentumsfonds gem InvFG 2011  
Factsheet per 30.09.2026



Ziele und Anlagepolitik

Der Merito Dynamic Real Return ist ein gemischter Fonds. Als Anlageziel wird auf Basis makroökonomischer Analysen sowie einer aktiven Investitionsgradsteuerung Kapitalerhaltung sowie die Erwirtschaftung eines risikoadjustierten Mehrertrages angestrebt, d.h. Vermögen zu sichern und nachhaltig zu mehren. Um dieses Anlageziel zu erreichen, werden überwiegend Anteile an Investmentfonds erworben, die schwerpunktmäßig in Renten bzw. Aktien oder damit vergleichbare Vermögensgegenstände investieren.

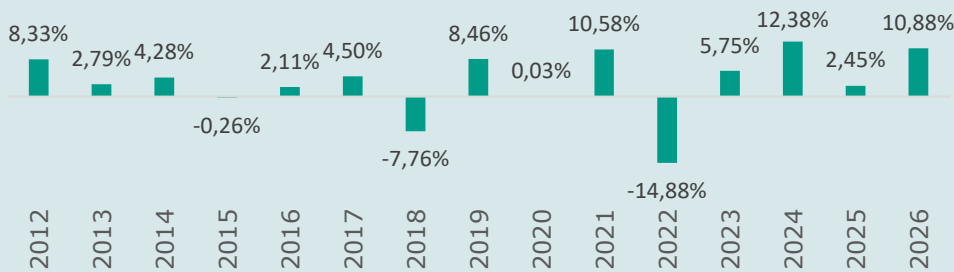
Wertentwicklung seit Fondsaufgabe\*



Historische Performance\*

| 1M    | 6M     | YTD    | 1J     | 3J p.a. | 5J p.a. | seit Start p.a. |
|-------|--------|--------|--------|---------|---------|-----------------|
| 1,18% | 11,95% | 10,88% | 13,86% | 10,35%  | 3,50%   | 2,56%           |

Jahresperformance\*



\* Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. In der Wertentwicklung ist die Verwaltungsgebühr berücksichtigt. Der bei Kauf anfallende einmalige Ausgabeaufschlag in Höhe von bis zu 2,0 % und andere ertragsmindernde Kosten wie individuelle Konto- und Depotgebühren sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung des Fonds zu.

Chancen

- Globale Diversifikation über alle Assetklassen sorgt für ein ausgewogenes Risiko-Ertragsverhältnis.
- Ausnutzen von Markt-Opportunitäten und Anomalien im Rahmen eines Core-Satellite-Ansatzes.
- Aktives Allokationsmanagement mittels dynamischem Stop-Loss Modell reduziert das Verlustrisiko.

Risiken

- Anlagen an Kapitalmärkten unterliegen Kurspreisschwankungen.
- Fremdwährungsrisiken sind gegeben.
- Kapitalverlust ist möglich.

Quelle: Erste Asset Management GmbH

Warnhinweise gemäß InvFG 2011: Der Merito Dynamic Real Return kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 sowie in derivative Instrumente (einschließlich Swaps und sonstige OTC-Derivate) iSd § 73 InvFG 2011 investieren. Hierbei handelt es sich um eine Werbemittelteilung und nicht um ein Angebot für den Kauf oder Verkauf des Fonds. Der Prospekt (sowie allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und veröffentlicht. Der Prospekt und die Wesentliche Anlegerinformation/KID steht Interessenten in der jeweils aktuell gültigen Fassung in deutscher Sprache kostenlos am Sitz der Erste Asset Management GmbH, am Sitz der Erste Group Bank AG (Depotbank), sowie am Sitz der MERITO Financial Solutions GmbH zur Verfügung und ist auch unter [www.erste-am.at](http://www.erste-am.at) abrufbar. Diese Unterlage dient als ergänzende Information zum veröffentlichten Prospekt und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Aktualisierungszeitpunkt. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer Anleger hinsichtlich Ertrag, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Jede Kapitalanlage ist mit einem Risiko verbunden, Kurse können sowohl steigen als auch (bis hin zum Totalverlust) fallen. Eine Haftung für die Erreichung der genannten Anlageziele ist ausgeschlossen. Unsere Kommunikationssprache ist Deutsch. Alle Angaben ohne Gewähr. Datenquellen sofern nicht anders angegeben: Erste Asset Management GmbH, LSEG-Workspace.

Eckdaten

|                     |                                 |
|---------------------|---------------------------------|
| Fondsvolumen        | 23,96 Mio.                      |
| Fondswährung        | EUR                             |
| Fondsaufgabe        | 01.07.2009                      |
| Rechnungsjahr       | 01.07. - 30.6.                  |
| Ausschüttungstermin | 01.10.                          |
| Verwaltungsgebühr   | 0,9% p.a.                       |
| Performancegebühr   | keine                           |
| Ausgabeaufschlag    | bis zu 2%                       |
| Rücknahmegebühr     | keine                           |
| Anlageberatung      | MERITO Financial Solutions GmbH |
| KAG                 | Erste Asset Management GmbH     |
| Depotbank           | Erste Group Bank AG             |

Anteilscheine

Kurs

|              |                        |        |
|--------------|------------------------|--------|
| AT0000A0DY93 | ausschüttend           | 112,66 |
| AT0000A0DYA4 | thesaurierend          | 146,04 |
| Bloomberg    | MERDRRT AV, MERDRRA AV |        |

Kennzahlen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Sharpe Ratio (3 Jahre) | 0,79   |
| Volatilität (3 Jahre)  | 8,72%  |
| Bester Monat           | 5,92%  |
| Schlechtester Monat    | -5,27% |

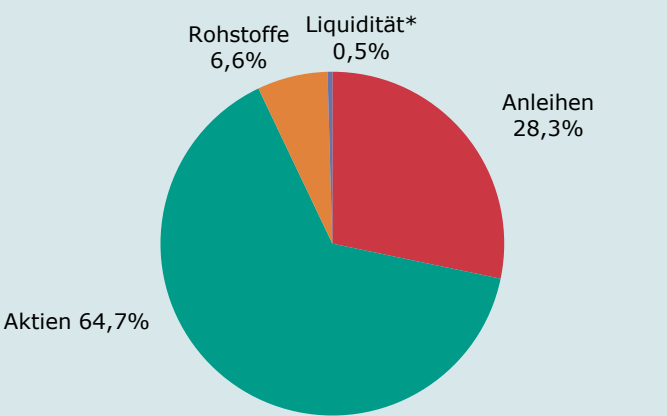
Risikoeinstufung lt. KID



Größte Positionen

|                                        |       |
|----------------------------------------|-------|
| iShares MSCI All Country World ETF     | 14,6% |
| Vanguard FTSE ALL World ETF            | 11,5% |
| Xtrackers Global Government Bond ETF   | 7,7%  |
| Xtrackers MSCI All Country World ETF   | 7,5%  |
| VanEck World Equal Weight Screened ETF | 7,1%  |

Asset Allocation



\* Geldmarkt/kurze Laufzeiten (inkl. Ansprüche)