

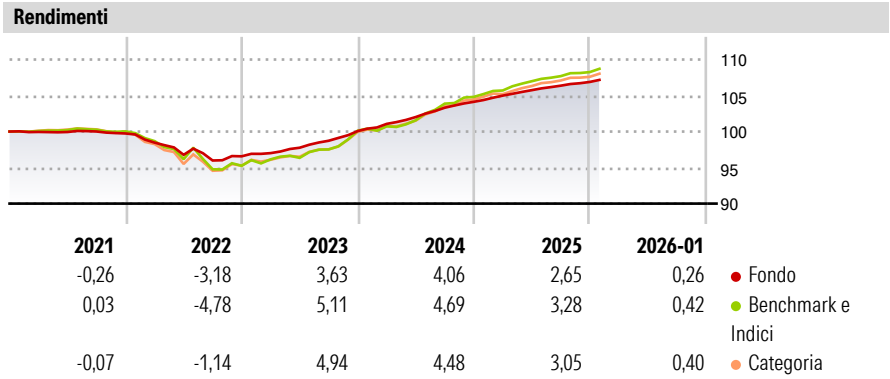
ERSTE Responsible ReserveVT

Categoria Morningstar™	Benchmark Morningstar	Benchmark Dichiarato	Morningstar Rating™
Obbligazionari Corporate EUR - Breve T.	Bloomberg Euro Aggregate Corporate 1-3 Yr TR EUR Usato nel Report	Not Benchmarked	★★

Obiettivo d'Investimento Dichiarato

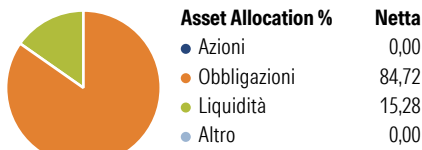
ERSTE RESPONSIBLE RESERVE is a bond fund with a short fixed interest rate and sustainable investment approach, which invests largely in short-dated bonds (maximum maturity 3 years), money market papers and "Pfandbriefe" from financial institutions, states, supranational issuers and companies in investment grade. The fund only invests in issuers that meet Erste AM's ESG criteria. Any foreign currency risks are mostly hedged. The target range of duration ranges from 0 to 1.5 years. Investing in bonds from companies and countries, that are pioneers in terms of ecological, social and governance aspects, is at the forefront of the investment decision. A holistic ESG approach also takes ethical aspects into account.

Misure di Rischio			
3Y Alpha	0,16	3Y Sharpe Ratio	1,27
3Y Beta	0,20	3Y Std Dev	0,41
3Y R-Squared	61,37	3Y Risk	Basso
3Y Info Ratio	-0,82	5Y Risk	-Med
3Y Tracking Error	0,99	10Y Risk	-Med
Basati su Bloomberg Euro Aggregate Corporate 1-3 Yr TR EUR (dove applicabile)			



Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat	Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
3-Mesi	0,58	0,72	0,72	2026	-	-	-	-
6-Mesi	1,13	1,35	1,34	2025	0,83	0,72	0,59	0,49
1-Anno	2,57	3,30	3,15	2024	1,00	0,94	1,27	0,79
3-Anni Ann.ti	3,38	4,23	4,04	2023	0,46	0,77	0,99	1,36
5-Anni Ann.ti	1,40	1,69	1,76	2022	-1,27	-1,72	-0,81	0,60
10-Anni Ann.ti	0,88	1,25	1,38					
Rendimenti aggiornati al 11/02/2026								

Portafoglio 30/09/2025



Fixed Income Style Box™	Fondo
Duration Effettiva	0,62
Maturity effettiva	1,68
Qualità Credito Media	BBB
Qualità Credito: Alto, Med, Basso	
Sensibilità ai Tassi: Basso, Med, Alto	

Credit Quality %	Fond	Credit Quality %	Fond
AAA	4,92	BBB	27,57
AA	16,73	BB	0,97
A	44,75	B	0,00
		Below B	0,00
		Not Rated	5,06

Titoli principali		
Nome	Settore	%
SR-Boligkreditt AS 0.75%	—	2,22
Oberbank AG 0.75%	—	1,62
Compagnie de Financement...	—	1,58
DnB Bank ASA 3.125%	—	1,53
Royal Bank of Canada 2.794%	—	1,53
Macquarie Bank Ltd. 2.455%	—	1,53
UBS Group AG 0.25%	—	1,47
UBS Switzerland AG 2.24%	—	1,40
BPCE SA 0%	—	1,40
Sanofi SA 2.329%	—	1,31
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		15,60
Numero Complessivo di Titoli Azionari		0
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		99

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
Governativo	5,78
Societario	77,35
Cartolarizzazioni	3,43
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	13,45
Derivati	0,00
Coupon Range %	Fondo
0 coupon	1,65
Da 0 a 4 cedole	89,10
Da 4 a 6 cedole	8,11
Da 6 a 8 cedole	1,13
Da 8 a 10 cedole	0,00
Da 10 a 12 cedole	0,00
Oltre 12 cedole	0,00

Scadenze %	Fondo
da 1 a 3	57,24
da 3 a 5	9,27
da 5 a 7	3,25
da 7 a 10	0,00
da 10 a 15	0,00
da 15 a 20	0,00
da 20 a 30	0,00
oltre 30	0,61

Anagrafica

Società di Gestione	Erste Asset Management GmbH	Patrimonio Classe (Mln)	42,56 EUR	Investimento Min. Ingresso	1 Quota
Telefono	+43 (0) 50100 - 19848	(11/02/2026)		Investimento Min. Successivo	1 Quota
Web	www.erste-am.com	Domicilio	AUSTRIA	T.E.R.	-
Data di Partenza	30/11/2012	Valuta del Fondo	EUR	Spese correnti	0,31%
Nome del Gestore	Martin Cech	UCITS	Si	Commissione di incentivo	-
Data Inizio Gestione	15/11/2006	Inc/Acc	Acc		
NAV (11/02/2026)	EUR 125,77	ISIN	AT0000AOWLX3		
Patrimonio Netto (Mln)	328,72 EUR				
(30/09/2025)					