

# ERSTE Responsible Reserve T

**Morningstar Rating™**  
 ★★

Morningstar® Benchmark	Morningstar Kategorie™	NAV	NAV Datum	ISIN	Währung																																																																															
-	EUR Corporate Bond - Short Term	124,30	Jan 30 2026	AT0000A03969	EUR																																																																															
<b>Anlageziel</b>		<b>Rendite (%)</b>																																																																																		
Der ERSTE RESPONSIBLE RESERVE ist ein Rentenfonds mit kurzer Zinsbindung und nachhaltigem Investmentansatz, der großteils in kurz laufende Anleihen, Geldmarktpapiere und Pfandbriefe von Finanzinstituten, Staaten, supranationalen Emittenten und Unternehmen im Investmentgrade investiert. Der Fonds investiert ausschließlich in Emittenten, die den ESG Kriterien der Erste AM entsprechen. Etwaige Fremdwährungsrisiken werden zumeist abgesichert. Die Zielbandbreite der Duration reicht von 0 bis 1,5 Jahre. Die Investition in Anleihen von Unternehmen und Staaten, die nach ökologischen, sozialen und Governance-Aspekten zu den Vorreitern zählen, steht bei der Investmententscheidung im Vordergrund. Im Rahmen eines ganzheitlichen ESG-Ansatzes werden...		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Jahr</th> <th>Fonds (%)</th> <th>Kategorie (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2021</td><td>-0,27</td><td>-0,07</td></tr> <tr><td>2022</td><td>-3,17</td><td>-1,14</td></tr> <tr><td>2023</td><td>3,63</td><td>4,94</td></tr> <tr><td>2024</td><td>4,06</td><td>4,48</td></tr> <tr><td>2025</td><td>2,65</td><td>3,05</td></tr> <tr><td>2026-01</td><td>0,27</td><td>0,40</td></tr> </tbody> </table>				Jahr	Fonds (%)	Kategorie (%)	2021	-0,27	-0,07	2022	-3,17	-1,14	2023	3,63	4,94	2024	4,06	4,48	2025	2,65	3,05	2026-01	0,27	0,40																																																										
Jahr	Fonds (%)	Kategorie (%)																																																																																		
2021	-0,27	-0,07																																																																																		
2022	-3,17	-1,14																																																																																		
2023	3,63	4,94																																																																																		
2024	4,06	4,48																																																																																		
2025	2,65	3,05																																																																																		
2026-01	0,27	0,40																																																																																		
<b>Risikokennzahl</b>		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rollierende Renditen %</th> <th>Fonds</th> <th>Bmark</th> <th>Kat</th> <th>Quartalsrenditen %</th> <th>Q1</th> <th>Q2</th> <th>Q3</th> <th>Q4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>2026</td><td></td><td></td><td></td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr> <tr><td>2025</td><td></td><td></td><td></td><td>0,82</td><td>0,72</td><td>0,59</td><td>0,49</td><td></td></tr> <tr><td>2024</td><td></td><td></td><td></td><td>1,00</td><td>0,92</td><td>1,28</td><td>0,80</td><td></td></tr> <tr><td>2023</td><td></td><td></td><td></td><td>0,45</td><td>0,78</td><td>0,99</td><td>1,36</td><td></td></tr> <tr><td>2022</td><td></td><td></td><td></td><td>-1,27</td><td>-1,72</td><td>-0,82</td><td>0,62</td><td></td></tr> </tbody> </table>					Rollierende Renditen %	Fonds	Bmark	Kat	Quartalsrenditen %	Q1	Q2	Q3	Q4	2026				-	-	-	-	-	2025				0,82	0,72	0,59	0,49		2024				1,00	0,92	1,28	0,80		2023				0,45	0,78	0,99	1,36		2022				-1,27	-1,72	-0,82	0,62																									
Rollierende Renditen %	Fonds	Bmark	Kat	Quartalsrenditen %	Q1	Q2	Q3	Q4																																																																												
2026				-	-	-	-	-																																																																												
2025				0,82	0,72	0,59	0,49																																																																													
2024				1,00	0,92	1,28	0,80																																																																													
2023				0,45	0,78	0,99	1,36																																																																													
2022				-1,27	-1,72	-0,82	0,62																																																																													
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Vermögensaufteilung</th> <th>Net</th> <th>Kat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Aktien</td><td>0,00</td><td>0,00</td></tr> <tr><td>Anleihen</td><td>84,72</td><td>96,32</td></tr> <tr><td>Cash</td><td>15,28</td><td>5,09</td></tr> <tr><td>Sonstige</td><td>0,00</td><td>-1,41</td></tr> </tbody> </table>		Vermögensaufteilung	Net	Kat	Aktien	0,00	0,00	Anleihen	84,72	96,32	Cash	15,28	5,09	Sonstige	0,00	-1,41	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Anleihen Style Box™</th> <th>Fonds</th> <th>Kat</th> <th>Bonität %</th> <th>Fond</th> <th>Kat</th> <th>Bonität %</th> <th>Fond</th> <th>Kat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Hoch</td><td>0,53</td><td>-</td><td>0,53</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Mittel</td><td>1,11</td><td>-</td><td>1,23</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Niedrig</td><td>2,67</td><td>-</td><td>3,10</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Hoch</td><td>3,41</td><td>-</td><td>3,98</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Mittel</td><td>1,39</td><td>-</td><td>1,60</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr><td>Niedrig</td><td>0,91</td><td>-</td><td>1,11</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> <p>Daten per 31.01.2026</p>					Anleihen Style Box™	Fonds	Kat	Bonität %	Fond	Kat	Bonität %	Fond	Kat	Hoch	0,53	-	0,53						Mittel	1,11	-	1,23						Niedrig	2,67	-	3,10						Hoch	3,41	-	3,98						Mittel	1,39	-	1,60						Niedrig	0,91	-	1,11					
Vermögensaufteilung	Net	Kat																																																																																		
Aktien	0,00	0,00																																																																																		
Anleihen	84,72	96,32																																																																																		
Cash	15,28	5,09																																																																																		
Sonstige	0,00	-1,41																																																																																		
Anleihen Style Box™	Fonds	Kat	Bonität %	Fond	Kat	Bonität %	Fond	Kat																																																																												
Hoch	0,53	-	0,53																																																																																	
Mittel	1,11	-	1,23																																																																																	
Niedrig	2,67	-	3,10																																																																																	
Hoch	3,41	-	3,98																																																																																	
Mittel	1,39	-	1,60																																																																																	
Niedrig	0,91	-	1,11																																																																																	
<b>Portfolio 30.09.2025</b>																																																																																				
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Top Positionen</th> <th>Sektor</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>SR-Boligkredit AS 0,75%</td><td>-</td><td>2,22</td></tr> <tr><td>Oberbank AG 0,75%</td><td>-</td><td>1,62</td></tr> <tr><td>Compagnie de Financement...</td><td>-</td><td>1,58</td></tr> <tr><td>DnB Bank ASA 3,125%</td><td>-</td><td>1,53</td></tr> <tr><td>Royal Bank of Canada 2,794%</td><td>-</td><td>1,53</td></tr> <tr><td>Macquarie Bank Ltd. 2,455%</td><td>-</td><td>1,53</td></tr> <tr><td>UBS Group AG 0,25%</td><td>-</td><td>1,47</td></tr> <tr><td>UBS Switzerland AG 2,24%</td><td>-</td><td>1,40</td></tr> <tr><td>BPCE SA 0%</td><td>-</td><td>1,40</td></tr> <tr><td>Sanofi SA 2,329%</td><td>-</td><td>1,31</td></tr> </tbody> </table>		Top Positionen	Sektor	%	SR-Boligkredit 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	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Sektorenengewichtung Anleihen %</th> <th>Fonds</th> <th>Kat</th> <th>Laufzeitstruktur %</th> <th>Fonds</th> <th>Kat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Staatlich</td><td>5,78</td><td>6,47</td><td>1 bis 3</td><td>57,24</td><td>53,95</td></tr> <tr><td>Firmen</td><td>77,35</td><td>84,87</td><td>3 bis 5</td><td>9,27</td><td>19,33</td></tr> <tr><td>Abgesichert</td><td>3,43</td><td>4,97</td><td>5 bis 7</td><td>3,25</td><td>6,10</td></tr> <tr><td>Öffentlich</td><td>0,00</td><td>0,00</td><td>7 bis 10</td><td>0,00</td><td>3,02</td></tr> <tr><td>Liquide Mittel</td><td>13,45</td><td>3,66</td><td>10 bis 15</td><td>0,00</td><td>0,37</td></tr> <tr><td>Derivate</td><td>0,00</td><td>0,03</td><td>15 bis 20</td><td>0,00</td><td>0,11</td></tr> </tbody> </table>					Sektorenengewichtung Anleihen %	Fonds	Kat	Laufzeitstruktur %	Fonds	Kat	Staatlich	5,78	6,47	1 bis 3	57,24	53,95	Firmen	77,35	84,87	3 bis 5	9,27	19,33	Abgesichert	3,43	4,97	5 bis 7	3,25	6,10	Öffentlich	0,00	0,00	7 bis 10	0,00	3,02	Liquide Mittel	13,45	3,66	10 bis 15	0,00	0,37	Derivate	0,00	0,03	15 bis 20	0,00	0,11			
Top Positionen	Sektor	%																																																																																		
SR-Boligkredit 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																																																																																		
Sektorenengewichtung Anleihen %	Fonds	Kat	Laufzeitstruktur %	Fonds	Kat																																																																															
Staatlich	5,78	6,47	1 bis 3	57,24	53,95																																																																															
Firmen	77,35	84,87	3 bis 5	9,27	19,33																																																																															
Abgesichert	3,43	4,97	5 bis 7	3,25	6,10																																																																															
Öffentlich	0,00	0,00	7 bis 10	0,00	3,02																																																																															
Liquide Mittel	13,45	3,66	10 bis 15	0,00	0,37																																																																															
Derivate	0,00	0,03	15 bis 20	0,00	0,11																																																																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Kupon %</th> <th>Fonds</th> <th>Kat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>0 PIK</td><td>1,65</td><td>0,69</td></tr> <tr><td>0 bis 4</td><td>89,10</td><td>76,84</td></tr> <tr><td>4 bis 6</td><td>8,11</td><td>17,86</td></tr> <tr><td>6 bis 8</td><td>1,13</td><td>3,97</td></tr> <tr><td>8 bis 10</td><td>0,00</td><td>0,63</td></tr> <tr><td>10 bis 12</td><td>0,00</td><td>0,01</td></tr> <tr><td>Über 12</td><td>0,00</td><td>0,00</td></tr> </tbody> </table>		Kupon %	Fonds	Kat	0 PIK	1,65	0,69	0 bis 4	89,10	76,84	4 bis 6	8,11	17,86	6 bis 8	1,13	3,97	8 bis 10	0,00	0,63	10 bis 12	0,00	0,01	Über 12	0,00	0,00	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Auflagedatum</th> <th></th> <th></th> <th>Erfolgsgebühren</th> <th>0,00%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Domizil</td><td>Österreich</td><td>Ja</td><td>Transaktionskosten</td><td>0,12%</td></tr> <tr><td>UCITS</td><td></td><td></td><td>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</td><td>0,31%</td></tr> </tbody> </table>					Auflagedatum			Erfolgsgebühren	0,00%	Domizil	Österreich	Ja	Transaktionskosten	0,12%	UCITS			Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,31%																																							
Kupon %	Fonds	Kat																																																																																		
0 PIK	1,65	0,69																																																																																		
0 bis 4	89,10	76,84																																																																																		
4 bis 6	8,11	17,86																																																																																		
6 bis 8	1,13	3,97																																																																																		
8 bis 10	0,00	0,63																																																																																		
10 bis 12	0,00	0,01																																																																																		
Über 12	0,00	0,00																																																																																		
Auflagedatum			Erfolgsgebühren	0,00%																																																																																
Domizil	Österreich	Ja	Transaktionskosten	0,12%																																																																																
UCITS			Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,31%																																																																																
<b>Stammdaten</b>																																																																																				
Fondsgesellschaft	Erste Asset Management GmbH	Auflagedatum	15.11.2006	Erfolgsgebühren	0,00%																																																																															
Telefon	+43 (0) 50100 -19848	Domizil	Österreich	Transaktionskosten	0,12%																																																																															
Internet	www.erste-am.com	UCITS	Ja	Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,31%																																																																															
Fondsmanager	Martin Cech																																																																																			
Manager Startdatum	15.11.2006																																																																																			