# HYPO VORARLBERG VORSORGE VERMÖGENSVERWALTUNG SELEKTION OFFENSIV CHF

## ANLAGESTRATEGIE

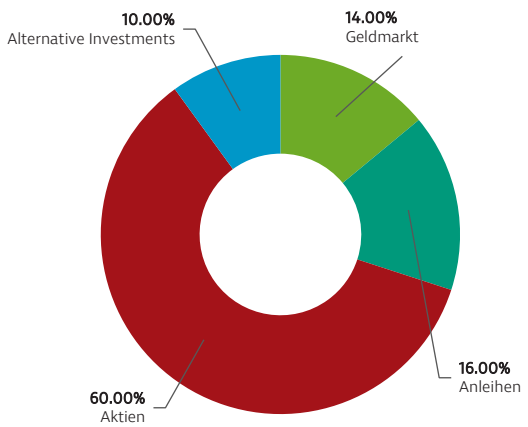
Bei der Strategie „HYPO VORARLBERG VORSORGE VERMÖGENSVERWALTUNG SELEKTION OFFENSIV CHF“ (Vorsorge VV Offensiv CHF) wird ein langfristig überdurchschnittlicher realer Vermögenszuwachs angestrebt. Da die Aktienmärkte grösseren Volatilitäten unterworfen sind, muss mit grösseren Wertschwankungen gerechnet werden. Erträge werden durch Zinsen, Dividenden und Kapitalgewinne erwirtschaftet. Investitionen am Geldmarkt, in Anleihen, Alternative Investments sowie in Aktien können getätigt werden. Generell bestimmt unsere Marktmeinung die Allokation. Die eingesetzten Fonds werden anhand diverser Faktoren gefiltert („best in class“). Die Anlagestrategie ist für Kunden geeignet, die ihr Vermögen langfristig gewinnbringend investieren wollen und Wertschwankungen in Kauf nehmen. Einzahlungen können jederzeit eingebracht werden. Die Vorsorgestrategie stellt das 3. Säule- oder Freizügigkeitsvermögen dar. Einige Jahre vor der Pensionierung bzw. theoretischen Auszahlung wird der ideale Bezugszeitpunkt durch die Vorsorgespezialisten der Hypo Vorarlberg St. Gallen bestimmt und die voraussichtliche Kapitalsteuer berechnet. Die friktionslose Überführung in eine klassische Vermögensverwaltung ist möglich. Somit wird die langfristige Ausrichtung der Strategie nicht durch den Bezug des Vorsorgevermögens unterbrochen.

## KURZPORTRAIT

| Merkmale | |
|---|---|
| Anlage | ab CHF 50'000 (3a)<br>ab CHF 100'000 (FZK) |
| Risikoklasse | Wachstum |
| Renditeziel | 7.00% p.a. |
| Anlagehorizont | langfristig |
| Auflagedatum | 01.06.2023 |
| Anlageschwerpunkt | weltweit |
| Anlageklasse | Geldmarkt, Anleihen, Aktien, Alternative Investments |
| Bandbreite Geldmarkt | 0-49% |
| Bandbreite Anleihen | 11-54% |
| Bandbreite Aktien | 36-84% |
| Bandbreite Alternative | 8-18% |
| SFDR Art. 8/9 Quote per Stichtag | 90.00% |

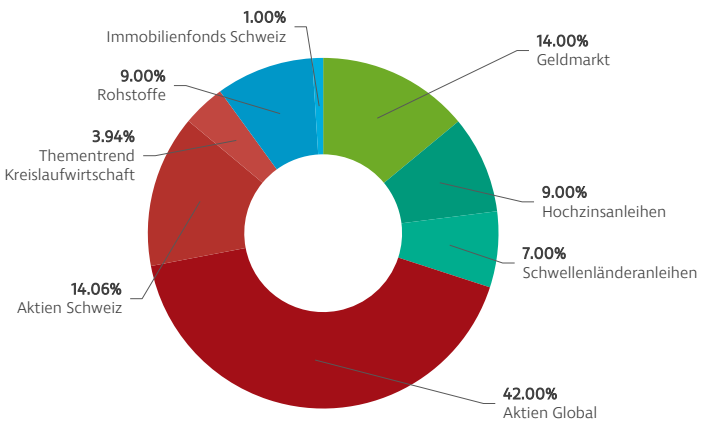
| Preismodell | |
|---|---|
| Stiftungs - und Depotbankgebühren: | 0.30% p.a. |
| Verwaltungsvergütung Hypo Vorarlberg: | 0.90% p.a. |

### Aktuelle Vermögensaufteilung




Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

### Aktuelle Anlagestruktur




Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

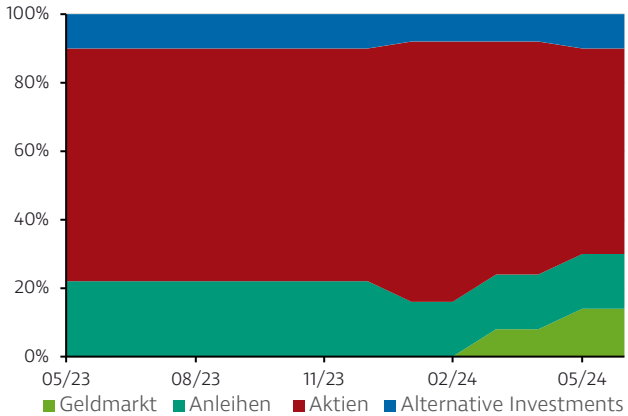
## CHANCEN

- Aktives Management und hohe Flexibilität
- Breite Streuung in den Anlageklassen
- Risikobestimmte Anlageklassengewichtung
- Während des Anlagezeitraumes in der Vorsorge VV Offensiv ist die Anlage von Vermögens- und Einkommenssteuern befreit

## RISIKEN

- Renditeerwartungen werden nicht erfüllt
- Verlustrisiken bei fallenden Märkten
- Breite Streuung kann Renditechancen einschränken
- Gewinne und Verluste zwischen und in den Anlageklassen heben sich auf

### Änderung der Anlageklassen




Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

## DISCLAIMER

Dieses Dokument ist eine Marketingmitteilung der Hypo Vorarlberg Bank AG, Bregenz, Zweigniederlassung St. Gallen (nachfolgend Hypo Vorarlberg Bank AG), dient lediglich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung oder umfassende Risikoaufklärung, noch ein Kauf oder Verkaufsangebot bzw. -empfehlung dar. Die Informationen in diesem Dokument wurden durch die Hypo Vorarlberg Bank AG zusammengetragen und stammen aus Quellen, welche wir für zuverlässig erachten. Die Hypo Vorarlberg Bank AG übernimmt keine Gewähr für die Vollständigkeit und Richtigkeit dieser Informationen. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Die Angaben über zukünftige Entwicklungen beruhen auf Annahmen. Die tatsächlichen Entwicklungen in der Zukunft sind offen und ungewiss. Es kann ein Totalverlust resultieren. Das Dokument berücksichtigt weder persönliche Anlageziele und Strategien noch finanzielle Verhältnisse und Bedürfnisse und ersetzt keine persönliche Anlageberatung und umfassende Risikoaufklärung. Die Hypo Vorarlberg Bank AG übernimmt keine Verantwortung und haftet in keiner Weise für Kosten, Verluste oder Schäden die durch oder im Zusammenhang mit dem Gebrauch einzelner oder aller in diesem Dokument erhaltenen Informationen entstehen. Die Hypo Vorarlberg Bank AG übernimmt keine Verpflichtung, zukunftsgerichtete Aussagen aufgrund von neuen Informationen zu aktualisieren oder zu revidieren. Werte und Wertentwicklungen verstehen sich nach Abzug von Gebühren, Provisionen und Spesen. Werte in Fremdwährungen sind Währungsschwankungen unterlegen. Steuern und sonstige Entgelte können die Werte verringern. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Die Hypo Vorarlberg Bank AG behält sich alle Rechte vor. Dieses Dokument darf ohne die ausdrückliche Zustimmung der Hypo Vorarlberg Bank AG nicht geändert, veröffentlicht, reproduziert oder an Dritte weitergegeben werden. Dieses Dokument darf nicht in oder innerhalb solcher Länder weitergegeben werden, nach deren Rechtsordnung eine Weitergabe gesetzlichen Beschränkungen unterliegt.