

HYPO PF AUSGEWOGEN

PORTFOLIOFONDS

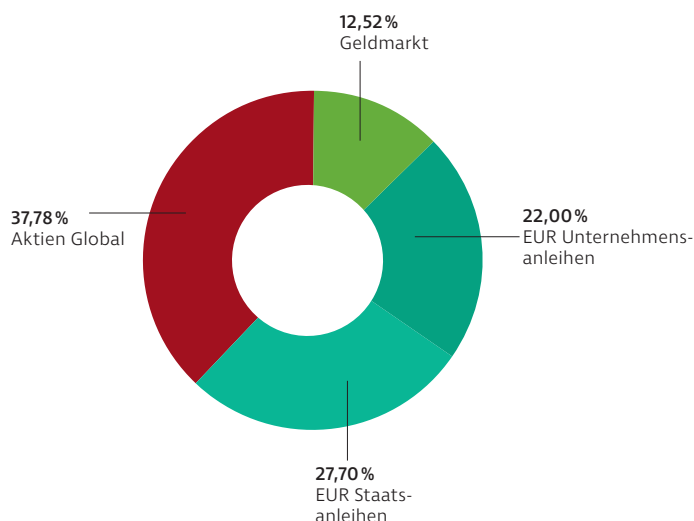
ANLAGESTRATEGIE

Der Portfoliofonds Ausgewogen ist ein gemischter Fonds und investiert in Geldmarktpapiere, Anleihen und Aktien (Einzelwerte und Fonds). Bei Einzelanleihen erfolgt eine sorgfältige Auswahl unter Berücksichtigung der Schuldnerqualität. Es wird deshalb nur in Anleihen von sehr guten und guten Schuldnern investiert. Durch die Begrenzung der Vermögensanteile in Aktien und festverzinsliche Kapitalanlagen wird ein ausgewogenes Ertrags-Risikoverhältnis sichergestellt. 31% bis 49% des Anlagevolumens werden in Aktien angelegt. Zur Erhaltung der Flexibilität können kurzfristig bis zu 49% in Geldmarktanlagen gehalten werden. Der Aktienanteil ist global investiert und sehr breit gestreut. Generell bestimmt unsere Marktmeinung den Korridor, aus dem die passenden Zielfonds ausgewählt werden. Die Fonds werden außerdem auf die Stabilität ihres Ertrags geprüft. Durch das Zusammenspiel quantitativer und qualitativer Kennzeichen werden die Besten der Besten („best in class“) heraus gefiltert. Weil die Aktienmärkte größeren Kursbewegungen unterworfen sind, muss kurz- bis mittelfristig mit größeren Wertschwankungen gerechnet werden. Die Anlagestrategie ist für Kunden geeignet, die ihr Vermögen gewinnbringend investieren wollen und Wertschwankungen in Kauf nehmen.

KURZPORTRAIT

Merkmale	
ISIN	AT000061132 (T) AT0000814975 (A)
Risikoklasse	4
Anlagehorizont	langfristig
Auflagedatum	16.01.1998
Vertriebszulassung	AT, DE
Anlageschwerpunkt	weltweit
Anlageklassen	Geldmarkt, Anleihen, Aktien
Bandbreite Geldmarkt	0 – 49%
Bandbreite Anleihen	51 – 100%
Bandbreite Aktien	0 – 49%
Fondsvolumen	EUR 58,82 Mio
Max. Ausgabeaufschlag	3,50%
Laufende Kosten	1,24%
Ansparmöglichkeit	ja
Bestandsprovision	0,517%
Besonderheit	für Abfertigungen und Pensionsrückstellungen geeignet

Aktuelle Vermögensaufteilung



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG



GENERELLE ANFORDERUNGEN AN VERANLAGUNGEN GEM. PENSIONSKASSENGESETZ (PKG)

- Strengere Emittentengrenzen als beim InvFG
- Max 30% Fremdwährungsrisiko
- Mindestens 51% Investmentgrade-Bonität bei Euroland-Schuldnern
- Maximal 70% an Aktien, aktienähnlichen Produkten und Unternehmensanleihen, davon maximal 50% Aktien
- Derivate zur Absicherung, Reduktion von Anlagerisiken und zur effizienten Portfolioverwaltung erlaubt

CHANCEN

- Partizipation an der globalen Aktienmarktentwicklung und am EUR-Anleihenmarkt
- Breite Streuung und aktiver Länderansatz im Aktienanteil
- Kosteneffizienz durch den Einsatz indexnaher Aktienfonds und fürs Ansparen geeignet
- Jederzeitiger Ein- und Ausstieg, flexible Haltedauer
- Aktives und professionelles Management

RISIKEN

- Kursschwankungen durch Marktrisiken bei Aktien und Anleihen
- Keine Berücksichtigung von Branchenthemen
- Keine aktive, individuelle Gestaltungsmöglichkeit
- Unternehmensspezifische Kurseinbußen
- Nicht für kurzfristige Veranlagungen geeignet

Disclaimer

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung im Sinne des Wertpapieraufsichtsgesetzes. Diese dient lediglich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung und umfassende Risikoaufklärung, noch eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar. **Investments in Derivate sind Teil der Anlagestrategie.** Da Investmentfonds Kursschwankungen unterliegen, kann der Wert der Veranlagung nicht garantiert werden. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Notieren Werte in fremder Währung, unterliegt das Produkt zusätzlich Währungsschwankungen. **Auf die Möglichkeit einer erhöhten Volatilität wird hingewiesen. Der Fonds kann bis zu 100 % seines Vermögens in Investmentfonds und bis zu 100 % seines Vermögens in Sichteinlagen oder andere kündbare Einlagen investieren.** Der zugehörige Prospekt samt allfälligen sich ändernden oder ergänzenden Angaben sowie die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sind unter www.hypovbg.at einsehbar. Auf Wunsch können Prospekte oder die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) in Papierversion zu den üblichen Geschäftszeiten in den Filialen kostenlos abgeholt werden. Der Prospekt und das KID werden in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt. Emittent jener Wertpapiere, mit denen die 35%ige Emittentengrenze für Staatsanleihen überschritten werden darf, sind die Staaten Österreich, Deutschland, Frankreich, Niederlande und Finnland. **Die Fondsbestimmungen wurden durch die FMA (Finanzmarktaufsicht) bewilligt.**

WERTENTWICKLUNG HYPO PF AUSGEWOGEN

Wertentwicklung zum 30.11.2019	
	in %
laufendes Jahr	10,22%

Wertentwicklung der letzten 5 Jahre	
	in %
30.11.2018 – 30.11.2019	6,68%
30.11.2017 – 30.11.2018	-1,03%
30.11.2016 – 30.11.2017	3,74%
30.11.2015 – 30.11.2016	-0,61%
30.11.2014 – 30.11.2015	6,45%

Quelle: Lipper

Wertentwicklung

