

HYPO VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL

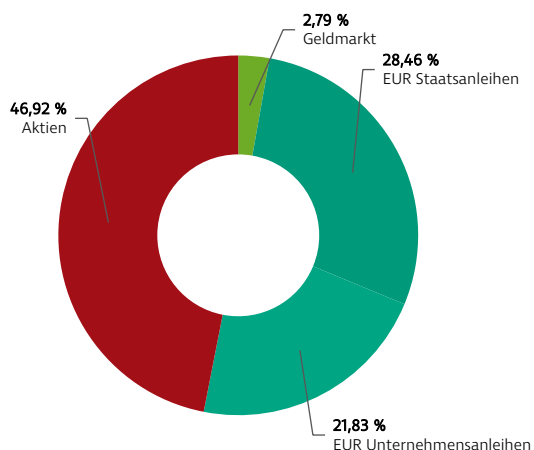
ANLAGESTRATEGIE

Der HYPO VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL Fonds verfolgt einen aktiven Managementansatz ohne Benchmarkbezug. Der gemischte Fonds investiert in Geldmarktpapiere, Anleihen und Aktien (Einzelwerte und Fonds/ETFs). Bei Einzelanleihen erfolgt eine sorgfältige Auswahl unter Berücksichtigung der Schuldnerqualität. Es wird deshalb nur in Anleihen von sehr guter und guter Bonität investiert. Durch die Begrenzung der Vermögensanteile in Aktien und festverzinslichen Kapitalanlagen wird ein ausgewogenes Ertrags-Risikoverhältnis sichergestellt. Der Aktienanteil beträgt maximal 49 %. Die Investition erfolgt breit gestreut und global. Geldmarktanlagen können kurzfristig bis zu 49 % betragen. Generell bestimmt unsere Marktmeinung den Korridor, aus dem die passenden Zielfonds ausgewählt werden. Kurz- bis mittelfristig können größere Schwankungen auftreten. Seit 02.11.2021 werden bei der Wertpapierauswahl ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt (Details siehe Seite 4-5).

KURZPORTRAIT

Merkmale	
ISIN	AT0000611132 (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 80,14 Mio
Max. Ausgabeaufschlag	3,50 %
Laufende Kosten (R)	1,27 %
Ansparfähigkeit	ja
Bestandsprovision (R)	0,50 %
Besonderheit	für Abfertigungen und Pensionsrückstellungen geeignet
Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088	Artikel 8 konform
Steuerlicher Deckungswert (A)	EUR 72,6728
Steuerlicher Deckungswert (T)	EUR 68,7500

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 globaler 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
- Anlagechance durch Berücksichtigung von Indikatoren aus Umwelt, Soziales und Unternehmensführung

RISIKEN

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

GEMISCHTE DACHFONDS
 AUSGEWOGEN - konservativ
 5-Jahreswertung



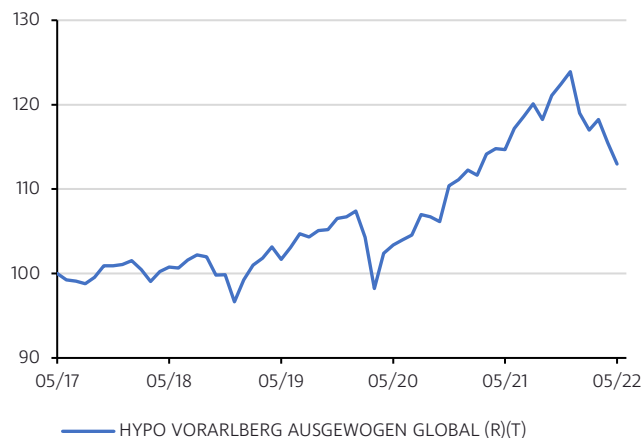
WERTENTWICKLUNG HYPO VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL (R) (A)

Wertentwicklung	in %
laufendes Jahr	-8,82%

Wertentwicklung letzte 5 Jahre	in %
31.05.2021 – 31.05.2022	-1,50%
31.05.2020 – 31.05.2021	10,94%
31.05.2019 – 31.05.2020	1,70%
31.05.2018 – 31.05.2019	0,87%
31.05.2017 – 31.05.2018	0,78%

Quelle: Lipper

Wertentwicklung



Quelle: Lipper

Disclaimer: Angaben zur früheren Wertentwicklung stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Ergebnisse dar. Dargestellte Wertentwicklungen verstehen sich nach Abzug von Gebühren, Provisionen und Spesen. Steuern oder sonstige Entgelte können die Werte verringern. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

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.**

Bitte lesen Sie zuerst den Prospekt bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen. 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 online⁽¹⁾ 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. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache online⁽²⁾ abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben. Alle Angaben ohne Gewähr. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder dauernde Verfügbarkeit der Daten kann trotz sorgfältiger Recherche und Erfassung keine Haftung übernommen werden.

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.

⁽¹⁾ Wesentliche Anlegerinformationen (KID):

www.hypovbg.at

www.masterinvest.at

⁽²⁾ Zusammenfassung der Anlegerrechte:

www.masterinvest.at/Rechtliche-Hinweise

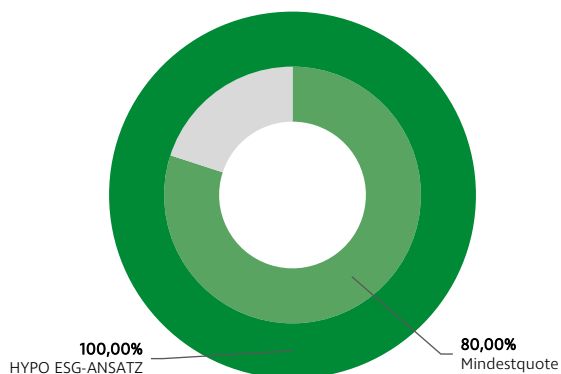
ESG-ASPEKTE - OFFENLEGUNGSVERORDNUNG

Der Fonds berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken iSd.VO (EU) Nr. 2019/2088. Diese können sich negativ auf die Wertentwicklung von Wertpapieren auswirken und manifestieren sich in den bestehenden Risikoarten.

Es kommen überwiegend Ausschluss- und Qualitätskriterien bei der Wertpapierauswahl zur Anwendung, wodurch das Finanzprodukt ökologische und soziale Merkmale iSd. Artikels 8 der VO (EU) Nr. 2019/2088 aufweist. Einzeltitel werden auf Verstöße gegen internationale Standards und Normen in Bezug auf Menschen- und Arbeitsrechte, Umwelt und Anti-Korruption geprüft. Unternehmen, die einen positiven Beitrag leisten - beurteilt z.B. anhand der Faktoren CO₂-Risiko-Rating, nachhaltiger Produkte mit einem positiven Beitrag zu den SDGs der Vereinten Nationen oder Praktiken der guten Unternehmensführung, werden bevorzugt. Im Rahmen des Selektionsprozesses von Investmentfonds und ETFs werden diese einer Eignungsprüfung anhand von qualitativen und quantitativen Merkmalen unterzogen. Außerdem greifen wir u. a. auf die Klassifizierung gemäß EU-Offenlegungsverordnung zurück.

Der HYPO VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL Fonds investiert - wenn Investmentfonds oder ETFs Bestandteil der Anlagestrategie darstellen - 80 % in Subfonds der Klassifizierung Art. 8 oder Art. 9 EU-Offenlegungsverordnung.

PORTFOLIOANTEIL (HYPO ESG-ANSATZ)



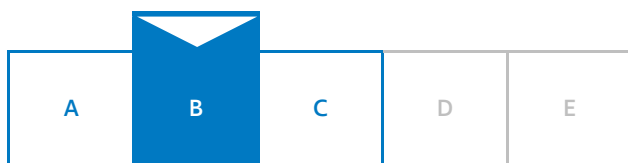
Der Fonds berücksichtigt bei seinen Anlageentscheidungen ESG-Indikatoren insofern, als dass alle investierten Titel gemäß des Investmentansatzes der Hypo Vorarlberg ausgewählt sind. Mindestens 80 % der Zielfonds (Investmentfonds, ETFs) müssen eine Klassifizierung gem. **Artikel 8** (berücksichtigt ökologische oder soziale Merkmale) oder **Artikel 9** (strebt nachhaltige Investition an) der Verordnung (EU) 2019/2088 aufweisen.

ESG-ASPEKTE - TAXANOMIEVERORDNUNG

Der HYPO VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL Fonds verfolgt die ökologischen Ziele "Klimaschutz" und "Anpassung an den Klimawandel". In der taktischen Asset Allokation wird einer Reduktion von Treibhausgasen und der Anpassung an den Klimawandel insofern Rechnung getragen, als dass Investments in CO₂-intensiven Branchen untergewichtet allokiert und wiederum Unternehmensinvestments explizit in die Portfolio-Allokation integriert werden, die sich durch einen positiven Beitrag im Umgang mit dem Klimawandel auszeichnen. Diese werden umgesetzt, indem bei der Selektion von Einzeltiteln durch Ausschlusskriterien verschiedene Wirtschaftstätigkeiten verhindert werden, mit denen nachteilige Auswirkungen auf Klima und Umwelt verbunden sind (z.B. Erdöl- und Erdgasförderung durch Fracking, Thermische Kohle etc.) oder welche die Hypo Vorarlberg aus ethischen Gründen ablehnt (z.B. Geächtete Waffen).

Aufgrund der aktuell noch nicht verfügbaren Daten von Unternehmen über deren taxonomiekonforme/taxonomiegeeignete Wirtschaftstätigkeiten beträgt der Anteil taxonomiekonformer Investments in Ihrem Portfolio null Prozent per 30.04.2022. Aus allen für die Vermögensstrategie verfügbaren Daten errechnet sich der Anteil taxonomiekonformer Investments grundsätzlich als Summe der gewichteten Einzelinvestments. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

ESG-RATING HYPO VORARLBERG



Der Anteil der bewerteten Positionen im Fondsportfolio beträgt 85,19%.

Es wird fortlaufend eine Verbesserung des ESG Ratings sowie eine Erhöhung des bewertbaren Portfolioanteils angestrebt.

Bei der Herleitung des Investmentuniversums werden die Unternehmen der einzelnen Zielfonds mit einem internen Klassifizierungssystem (von A bis E) untersucht und zu einem Hypo ESG Rating für das Finanzprodukt aggregiert. Als Basis für die Bewertung dienen die zuletzt verfügbaren Daten. Die jeweils zur Anwendung kommenden Nachhaltigkeitskriterien sind stets zum Investitionszeitpunkt erfüllt und werden laufend überwacht. Die genaue Zusammensetzung des HYPO ESG Ratings findet sich im ESG-Investmentansatz unter:

[ESG Investmentansatz - Hypo Vorarlberg \(hypovbg.at\)](https://www.hypovbg.at)

Disclaimer:

Sustainalytics, a Morningstar company and a globally-recognized provider of ESG research, ratings and data. Part of this publication may contain Sustainalytics proprietary information that may not be reproduced, used, disseminated, modified nor published in any manner without the express written consent of Sustainalytics. Nothing contained in this publication shall be construed as to make a representation or warranty, express or implied, regarding the advisability to invest in or include companies in investable universes and/or portfolios. The information is provided „as is“ and, therefore Sustainalytics assumes no responsibility for errors or omissions. Sustainalytics cannot be held liable for damage arising from the use of this publication or information contained herein in any manner whatsoever.