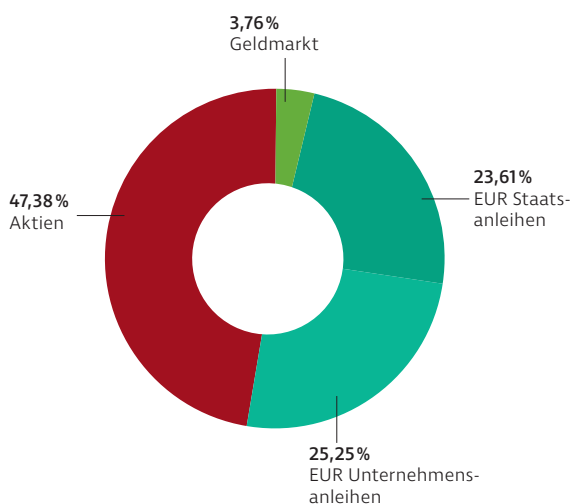


HYPO VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL

ANLAGESTRATEGIE

Der HYPO VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL 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 guter und guter Bonität 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. Weil die Aktienmärkte größeren Kursbewegungen unterworfen sind, muss kurz- bis mittelfristig mit größeren Wertschwankungen gerechnet werden. Der Fonds verfolgt einen aktiven Managementansatz ohne Bezug auf eine Benchmark, wobei Nachhaltigkeitsrisiken iSd.VO (EU) Nr. 2019/2088 berücksichtigt werden (Artikel 6). Diese können sich möglicherweise negativ auf die Wertentwicklung von Wertpapieren (z.B. Aktien, Anleihen, Investmentfonds etc.) auswirken und gelten nicht als eigene Risikoart, sondern manifestieren sich in anderen Risikoarten (z.B. Kredit-, Markt- und Liquiditätsrisiko).

Aktuelle Vermögensaufteilung



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

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 78,17 Mio
Max. Ausgabeaufschlag	3,50%
Laufende Kosten	1,27%
Ansparmöglichkeit	ja
Bestandsprovision (R)	0,50%
Besonderheit	für Abfertigungen und Pensionsrückstellungen geeignet
Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088	Artikel 6 konform
Steuerlicher Deckungswert (A)	EUR 72,6728
Steuerlicher Deckungswert (T)	EUR 68,75



GENERELLE ANFORDERUNGEN AN VERANLAGUNGEN GEM. PENSIONS KasSENGESETZ (PKG)

- Strengere Emittentengrenzen als beim InvFG
- Max 30% Fremdwährungsrisiko
- Mindestens 51% Investmentgrade-Bonität bei Euroland-Schuldern
- 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
- 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

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 Kurschwankungen 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 VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL (R) (T)

Wertentwicklung zum 31.10.2021	
	in %
laufendes Jahr	8,54 %

Wertentwicklung der letzten 5 Jahre	
	in %
31.10.2020 – 31.10.2021	13,62 %
31.10.2019 – 31.10.2020	0,92 %
31.10.2018 – 31.10.2019	5,38 %
31.10.2017 – 31.10.2018	-1,09 %
31.10.2016 – 31.10.2017	4,94 %

Wertentwicklung



HYPO VORARLBERG
AUSGEWOGEN GLOBAL
5-Jahreswertung