

HYPO VORARLBERG DYNAMIK WERTSICHERUNG

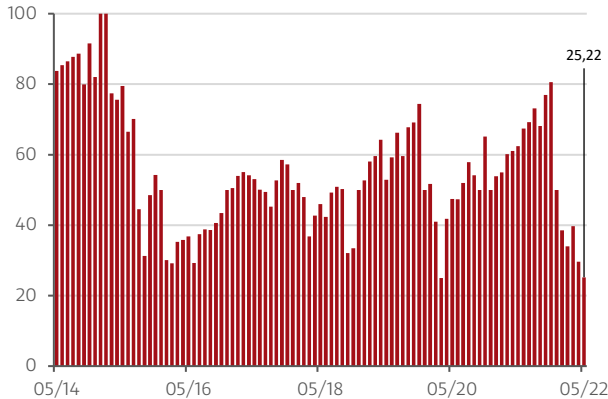
ANLAGESTRATEGIE

Der HYPO VORARLBERG DYNAMIK WERTSICHERUNG Fonds verfolgt einen aktiven Managementansatz ohne Benchmarkbezug. Der Fonds zeichnet sich durch eine variable Gewichtung von Geldmarktanleihen- und Aktienfonds aus. Jeweils im Jänner startet der Fonds mit 50 % Aktienquote. Die monatliche Vermögensaufteilung erfolgt modellbasiert aufgrund quantitativer Entscheidungsprozesse. Die Aktiengewinne werden systematisch abgesichert und für den Kapitalschutz herangezogen. Dabei wird versucht (keine Garantie), eine Wertuntergrenze von 80 % des höchsten errechneten Monatswertes (Wert zum letzten Bankarbeitstag im Monat) einzuhalten, Anpassung jeweils zum Monatsende. In Extremsituationen kann diese Grenze unterschritten werden, wenn die eingesetzten Subfonds mehr als 20 % innerhalb eines Monats an Wert verlieren. Der Fonds spricht Anleger an, die ihr Vermögen langfristig gewinnbringend investieren wollen und höhere Wertschwankungen in Kauf nehmen. Seit 02.11.2021 werden bei der Wertpapierauswahl ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt (Details siehe Seite 4-5).

KURZPORTRAIT

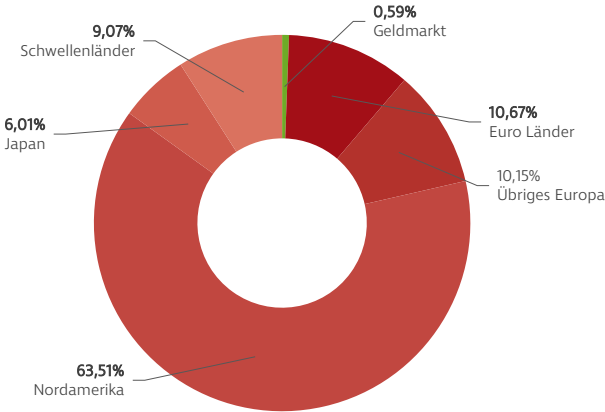
| Merkmale | |
|--------------------------------|--|
| ISIN | AT0000A0S9Q1 (R) (T) AT0000A2B6H3 (I) |
| Risikoklasse | 4 |
| Anlagehorizont | langfristig |
| Auflagedatum | 01.12.2011 |
| Vertriebszulassung | AT, DE |
| Anlageschwerpunkt | weltweit |
| Anlageklasse | Geldmarkt, Aktien |
| Bandbreite Geldmarkt | 0-100 % |
| Bandbreite Aktien | 0-100 % |
| Aktuelle Aktienquote | siehe Grafik |
| Fondsvolumen | EUR 19,64 Mio |
| Max. Ausgabeaufschlag | 4,00 % |
| Laufende Kosten (R) | 1,57 % |
| Ansparfähigkeit | ja |
| Bestandsprovision (R) | 0,50 % |
| Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088 | Artikel 8 konform |

Aktienquotenentwicklung



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

Länderaufteilung Aktien



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

CHANCEN

- Partizipation an globaler Aktienmarktentwicklung
- Verknüpfung des risikoarmen Geldmarktes mit Chancen des globalen Aktienmarktes
- Systematische Sicherung der Aktiengewinne im Rahmen des Wertsicherungskonzeptes
- Auffangnetz von 80 % des investierten Kapitals
- Jederzeitiger Ein- und Ausstieg, flexible Haltedauer
- Anlagechance durch Berücksichtigung von Indikatoren aus Umwelt, Soziales und Unternehmensführung

RISIKEN

- Auffangnetz kann in Extremsituationen temporär unterschritten werden
- Wertentwicklung hinkt in langfristigen Aufwärtssphasen reinen Aktienmandaten hinterher
- Fehlsignale beim Modell durch Seitwärtsmärkte auslösbar
- Anpassungszeitpunkte können sich rückblickend als ungünstig erweisen
- Anpassungen basieren auf Marktdaten
- Negative Wertentwicklung durch Nachhaltigkeitsrisiken möglich



WERTENTWICKLUNG HYPO VORARLBERG DYNAMIK WERTSICHERUNG (R) (T)

| Wertentwicklung | in % |
|-----------------|--------|
| laufendes Jahr | -5,89% |

| Wertentwicklung letzte 5 Jahre | in % |
|--------------------------------|--------|
| 31.05.2021 – 31.05.2022 | 4,00% |
| 31.05.2020 – 31.05.2021 | 13,25% |
| 31.05.2019 – 31.05.2020 | 2,12% |
| 31.05.2018 – 31.05.2019 | 0,78% |
| 31.05.2017 – 31.05.2018 | 1,91% |

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. Die Informationen beruhen auf eigenen Einschätzungen der Marktsituation, für die Richtigkeit und den Eintritt eines bestimmten Erfolges kann keine Gewähr übernommen werden.

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

⁽¹⁾ Wesentliche Anlegerinformationen (KID):

www.hypovbg.at

www.masterinvest.at

⁽²⁾ Zusammenfassung der Anlegerrechte:

www.masterinvest.at/Rechtliche-Hinweise

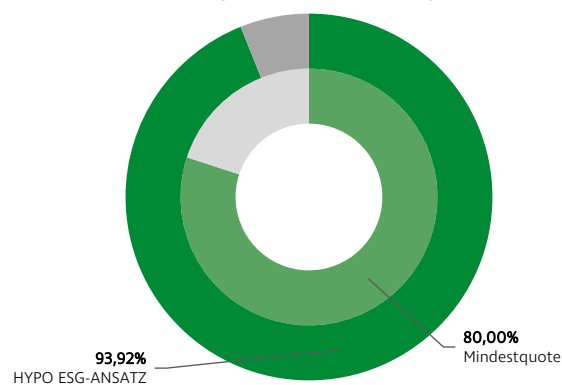
ESG-ASPEKTE - OFFENLEGUNGSVERORDNUNG

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 DYNAMIK WERTSICHERUNG 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)



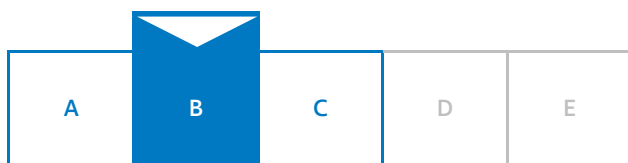
Der Fonds berücksichtigt bei seinen Anlageentscheidungen ESG-Indikatoren insofern, als dass alle investierten Titel gemäß des Investmentansatzes der Hypo Vorarlberg ausgewählt sind. Mindestens 80 % der Zielfonds (Investmentfonds, ETFs) müssen eine Klassifizierung gem. **Artikel 8** (berücksichtigt ökologische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

ESG-ASPEKTE - TAXANOMIEVERORDNUNG

Der HYPO VORARLBERG DYNAMIK WERTSICHERUNG 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 87,97%.

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.