

HYPO SELEKTION BALANCED

MULTI ASSET STRATEGIEN

ANLAGESTRATEGIE

Bei der Strategie „Balanced“ steht ein langfristig realer Vermögenszuwachs im Vordergrund, wobei mit höheren Kursschwankungen gerechnet werden muss. Erträge werden durch Zinsen, Dividenden und Kapitalgewinne erwirtschaftet. Investitionen im Geldmarkt, in Anleihen Investment Grade und in Aktien können bis zu 100% getätigt werden. Engagements in Anleihen Non-Investment Grade sind auf 50% begrenzt. Alternative Investments sind ebenfalls mit einem Anteil von maximal 50% limitiert. 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“) herausgefiltert. Die Anlagestrategie richtet sich an Anleger, die an regelmäßigen Erträgen interessiert sind. Die Anlagestrategie ist für Kunden geeignet, die einen erhöhten Gesamtertrag durch Wertzuwachs über Kursgewinne anstreben. Monatliche Einzahlungen können in die Strategie eingebracht werden.

KURZPORTRAIT

Merkmale	
Anlage	ab EUR 50.000,-
Risikoklasse	5
Anlagehorizont	langfristig
Auflagedatum	01.01.2017
Anlageschwerpunkt	weltweit
Anlageklassen	Geldmarkt, Anleihen, Aktien, Alternative Investments
Bandbreite Geldmarkt	0-100%
Bandbreite Anleihen IG*	0-100%
Bandbreite Anleihen Non-IG*	0-50%
Bandbreite Aktien	0-100%
Bandbreite Alternative	0-50%

* IG = Investment Grade

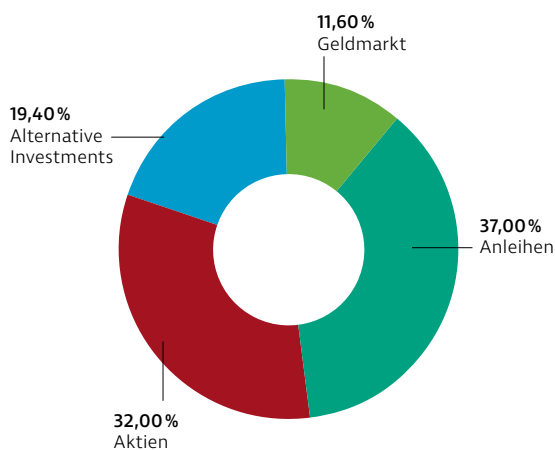
Preismodelle (frei wählbar)

Pauschal	1,25% p.a. + USt
Erfolgsabhängig	0,80% p.a. + Erfolgsbeteiligung + USt
Renditeziel	4% p.a.
Erfolgsbeteiligung*	20% p.a.
Obergrenze**	1,50% p.a.

* einer von 4% übersteigenden Rendite

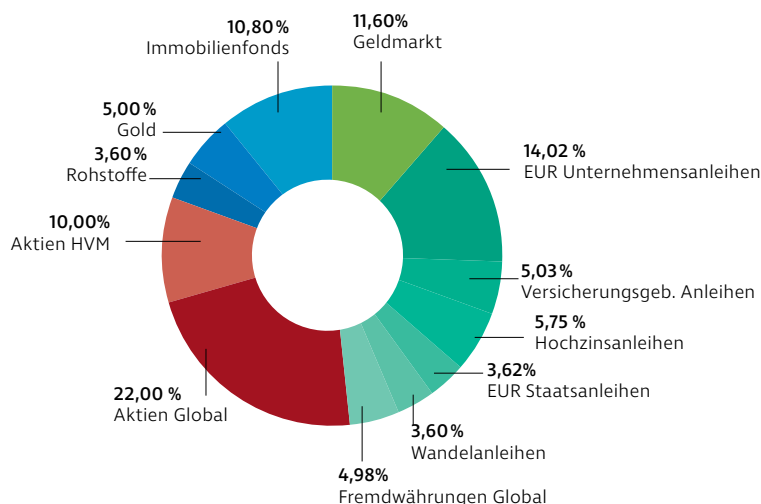
** die Obergrenze bezieht sich auf die Erfolgsbeteiligung

Aktuelle Vermögensaufteilung



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

Aktuelle Anlagestruktur



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

CHANCEN

- Aktives Management
- Breite Streuung in den Anlageklassen
- Risikobestimmte Anlageklassengewichtung
- Hohe Flexibilität

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

Disclaimer

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung im Sinne des Wertpapieraufsichtsgesetzes. Diese dient lediglich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung oder umfassende Risikoaufklärung, noch eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. 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. Notieren Werte in fremder Währung, unterliegt das Produkt zusätzlich Währungsschwankungen.

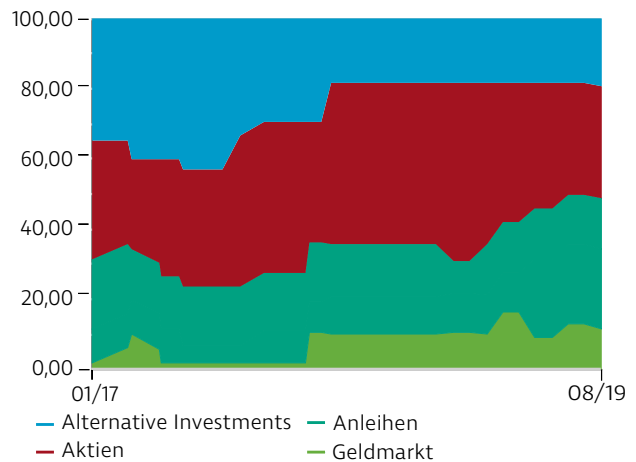
WERTENTWICKLUNG HYPO SELEKTION BALANCED

Wertentwicklung zum 31.08.2019		in %
laufendes Jahr		8,78%
Wertentwicklung seit Beginn		in %
31.08.2018 - 31.08.2019		1,16%
31.08.2017 - 31.08.2018		3,52%

Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

Disclaimer: Angaben zur früheren Wertentwicklung, bezogen auf einen derart kurzen Zeitraum, stellen keinen verlässlichen Indikator für künftige Ergebnisse dar.

Änderung der Anlageklassen



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG