HYPO VORARLBERG ANLEIHEN GLOBAL

ANLAGESTRATEGIE

Die Strategie HYPO VORARLBERG ANLEIHEN GLOBAL verfolgt einen aktiven Managementansatz. Die Strategie ist für Anleger konzipiert, die auf längere Sicht die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses unter Inkaufnahme mittlerer Wertschwankungen suchen. Die Strategie setzt ausschließlich auf breit diversifizierte Anleihefonds. Kernbestandteil dieser Strategie ist der hauseigene Fonds „HYPO VORARLBERG ZINSERTRAG GLOBAL". Ergänzt wird das Portfolio um Produkte, die spezifische Anleihesegmente oder aktive Managementansätze abdecken. Der europäische Anleihenmarkt ist mit Abstand am stärksten gewichtet. Um Zinsvorteile in Nicht–EUR–Ländern zu nutzen, werden auch selektiv Engagements in Fremdwährungen eingegangen. Hochzinsanleihen können bis zu 25 % des Vermögens gehalten werden. Die Anlagestrategie richtet sich an Anleger, die an einem regelmäßigen Einkommen interessiert sind. Monatliche Einzahlungen können in die Strategie eingebracht werden. Generell bestimmt unsere Marktmeinung den Korridor, aus dem die passenden Zielfonds ausgewählt werden. Seit 02.11.2021 werden bei der Wertpapierauswahl ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt (Details siehe Seite 3).

KURZPORTRAIT

Merkmale	
Anlage	ab EUR 50.000,–
Risikoklasse	3
Anlagehorizont	langfristig
Auflagedatum	01.11.2019
Anlageschwerpunkt	weltweit
Anlageklasse	Geldmarkt, Anleihen
Bandbreite Geldmarkt	0-100 %
Bandbreite Anleihen IG*	0-100 %
Bandbreite Anleihen Non-IG*	0-25 %
Laufzeit	unbegrenzt
Trancheninvestment	2 oder mehr Tranchen möglich
Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088	Artikel 8 konform

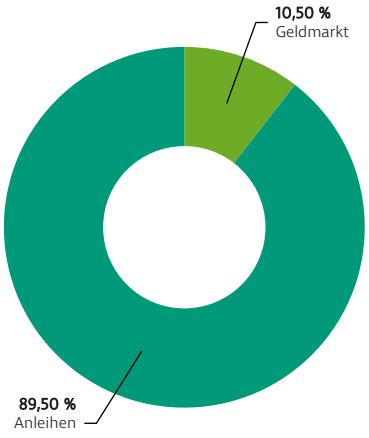
* IG = Investment Grade

Preismodelle (frei wählbar)	
Pauschal	0,70 % p.a. + Ust
Erfolgsabhängig	0,50 % p.a. + Erfolgsbeteiligung + Ust
Renditeziel	3,50 % p.a.
Erfolgsbeteiligung*	20 % p.a.
Obergrenze**	1,30 % p.a.

* einer von 3,50 % übersteigenden Rendite. Zusätzlich muss die persönliche High-Water-Mark (jährlich ermittelter, historischer Performancehöchststand) überschritten werden.

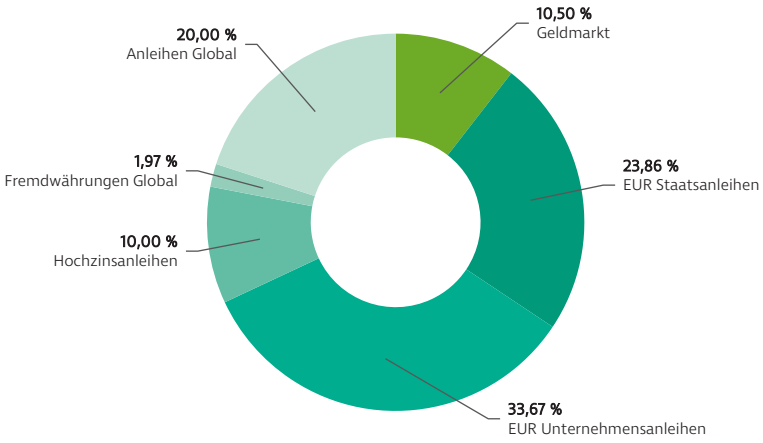
** die Obergrenze bezieht sich auf die Erfolgsbeteiligung

Aktuelle Vermögensaufteilung



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

Aktuelle Anlagestruktur



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

CHANCEN

- Partizipation am globalen Anleihenmarkt
- Breite Investitionsmöglichkeiten im Bereich der Anleihen
- Aktives Management
- Anlagechance durch Berücksichtigung von Indikatoren aus Umwelt, Soziales und Unternehmensführung

RISIKEN

- Renditeerwartungen werden nicht erfüllt
- Kursschwankungen durch Marktrisiken
- Emittentenrisiko bei Schuldverschreibungen
- Keine aktive, individuelle Gestaltungsmöglichkeit seitens des Kunden
- Fremdwährungsrisiken
- 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 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. Es wird darauf hingewiesen, dass die Strategie auch in einen oder mehrere Fonds investiert sein kann, sofern dies der Anlagestrategie entspricht. Unter Umständen kann dabei ein Direktinvestment in Fonds ohne Vermögensverwaltungsauftrag für den Kunden günstiger sein.

WERTENTWICKLUNG HYPO VORARLBERG ANLEIHEN GLOBAL

Wertentwicklung	in %
laufendes Jahr	0,16 %
1 Jahr p.a.	3,47 %
3 Jahre p.a.	1,99 %
5 Jahre p.a.	1,79 %

Wertentwicklung seit Beginn		in %
31.03.2024	– 31.03.2025	3,47 %
31.03.2023	– 31.03.2024	6,55 %
31.03.2022	– 31.03.2023	-3,76 %
31.03.2021	– 31.03.2022	-3,65 %
31.03.2020	– 31.03.2021	6,88 %

Quelle: Lipper, Hypo Vorarlberg Bank AG

Wertentwicklung

Quelle: Lipper, Hypo Vorarlberg Bank AG

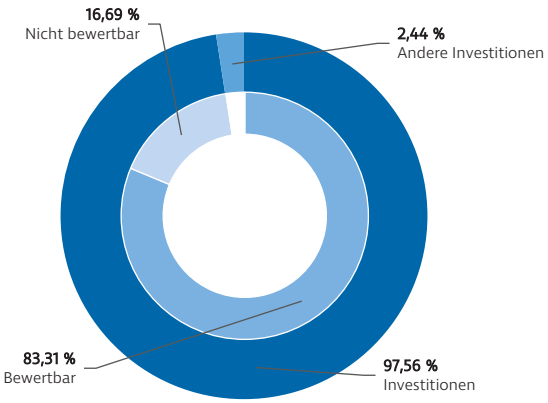
Rechtlicher Hinweis:
Die Zahlenangaben beziehen sich auf eine simulierte Wertentwicklung. Performanceberechnung auf Basis der Bruttorenditen (vor Steuer, vor Gebühr). Angaben zur früheren Wertentwicklung, bezogen auf einen derart kurzen Zeitraum, stellen keinen verlässlichen Indikator für zukünftige Ergebnisse dar.

ELITE REPORT
ZUM 14. MAL IN FOLGE MIT DER HÖCHSTNOTE „SUMMA CUM LAUDE" AUSGEZEICHNET
2025
Hypo Vorarlberg

ESG ASPEKTE

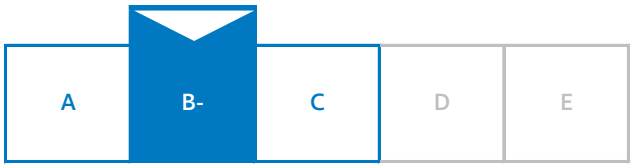
Vorvertragliche Informationen über die ökologischen oder sozialen Merkmale zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukte finden Sie unter www.hypovbg.at beim jeweiligen Produkt in Anhang II.

AKTUELLE AUFTEILUNG UND BEWERTUNGSANTEILE PER 31.12.2024



Der Anteil an „Anderen Investitionen" wird nicht gemäß den ESG Kriterien analysiert. Der bewertbare Anteil der „Investitionen" stellt die Basis für die Erstellung des Hypo ESG Ratings dar. Der nicht bewertbare Anteil setzt sich aus Positionen zusammen, die nicht im Universum des ESG Researchpartners abgedeckt sind.

HYPO ESG RATING PER 31.12.2024



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. Auf Portfolioebene wird die Einhaltung des Hypo ESG Ratings von mindestens C- vorausgesetzt. Als Basis für die Bewertung dienen die zuletzt verfügbaren Daten. Es wird fortlaufend eine Verbesserung des ESG Ratings sowie eine Erhöhung des bewertbaren Portfolioanteils angestrebt. Die jeweils zur Anwendung kommenden Nachhaltigkeitskriterien sind stets zum Investitionszeitpunkt erfüllt und werden laufend überwacht. Details zu allen ökologischen und sozialen Merkmalen sowie deren Erfüllung und zum Hypo ESG Rating finden sich im ESG Investmentansatz unter www.hypovbg.at.

Disclaimer:
Die Berechnung von ESG Kennzahlen der Hypo Vorarlberg erfolgt mit besonderer Sorgfalt und basiert auf Daten, die von Sustainalytics geliefert werden. Die Datenbasis ist somit in alleiniger Verantwortung von Sustainalytics und kann von der Hypo Vorarlberg nicht näher überprüft werden. Jegliche Haftung in Zusammenhang mit den bereitgestellten ESG Kennzahlen wird daher ausgeschlossen.

Copyright © 2025 Sustainalytics, a Morningstar company. All rights reserved.
The information, data, analyses and opinions contained herein (the "Information"): (1) includes the proprietary information of Sustainalytics and/or its content providers; (2) may not be copied or redistributed except as specifically authorized; (3) do not constitute investment advice nor an endorsement of any product, project, investment strategy or consideration of any particular environmental, social or governance related issues as part of any investment strategy; (4) are provided solely for informational purposes; and (5) are not warranted to be complete, accurate or timely. The Information is not directed to, nor intended for distribution to or use by India-based clients and/or users, and the distribution of Information to India resident individuals and entities is not permitted. Neither Morningstar Inc., Sustainalytics, nor their content providers accept any liability for the use of the information, for actions of third parties in respect to the information, nor are responsible for any trading decisions, damages or other losses related to the information or its use. The use of the data is subject to conditions at https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers.