

HYPO VORARLBERG SELEKTION DEFENSIV

ANLAGESTRATEGIE

Bei der Strategie HYPO VORARLBERG SELEKTION DEFENSIV wird eine langfristig reale Erhaltung des Vermögens bei weniger starken Kursschwankungen angestrebt. Regelmäßige Zinserträge werden durch Dividenden und Kapitalgewinne ergänzt. Investitionen am Geldmarkt und in Anleihen mit mindestens Investment Grade können bis zu 100% bzw. 85% getätigt werden. Engagements in Anleihen mit Bonität Non-Investment Grade sind auf 25% begrenzt. Die Anlageklassen Aktien und Alternative Investments beschränken sich ebenfalls maximal auf jeweils 25%. Generell bestimmt unsere Marktmeinung den Korridor, aus dem die passenden Zielfonds ausgewählt werden. Zur Erhaltung der Flexibilität können höhere Geldmarktbestände gehalten werden. Monatliche Einzahlungen können in die Strategie eingebracht werden. Die Strategie 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).

KURZPORTRAIT

Merkmale	
Anlage	ab EUR 50.000,-
Risikoklasse	3
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*	0-25%
Bandbreite Aktien	0-25%
Bandbreite Alternative	0-25%
Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088	Artikel 6 konform

* IG = Investment Grade

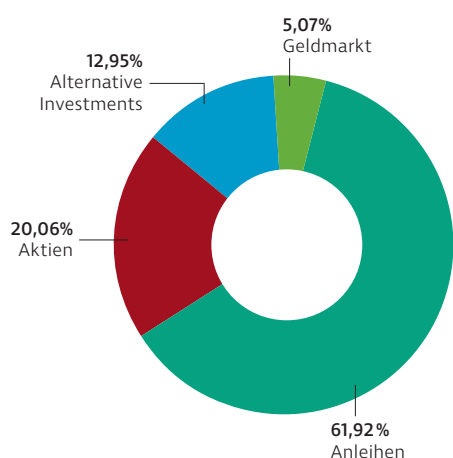
Preismodelle (frei wählbar)

Pauschal	1,10% p.a. + USt
Erfolgsabhängig	0,70% p.a. + Erfolgsbeteiligung + USt
Renditeziel	3,50% p.a.
Erfolgsbeteiligung*	20% p.a.
Obergrenze**	1,30% p.a.

* einer von 3,50% übersteigenden Rendite

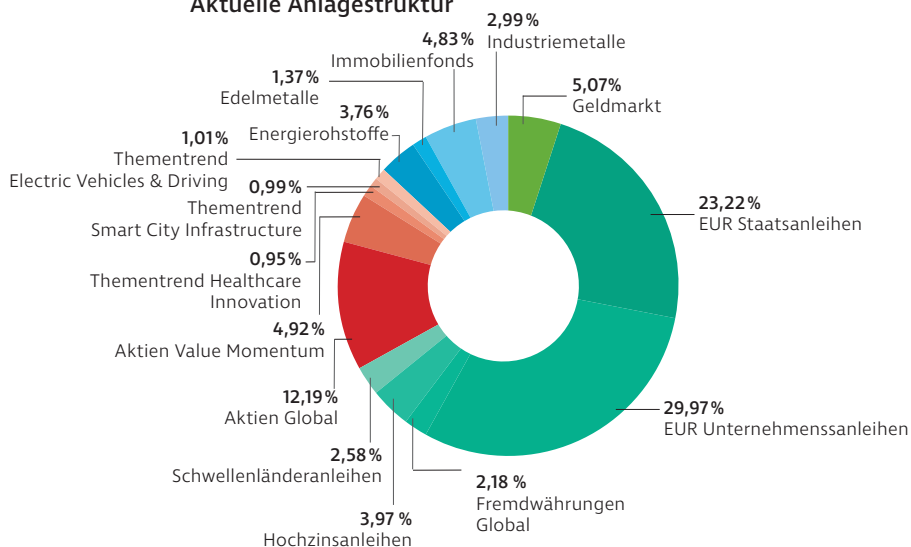
** die Obergrenze bezieht sich auf die Erfolgsbeteiligung

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

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
- 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 Risikoauflärung, noch eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Dargestellte Wertentwicklungen verstehen sich vor Abzug von Gebühren, Provisionen und Spesen. Steuern oder sonstiges Entgelt 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. Investments in Derivate sind Teil der Anlagestrategie. Da Investmentfonds Kursschwankungen unterliegen, kann der Wert der Veranlagung nicht garantiert werden. 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 und andere kündbare Anlagen investieren. Der dazugehörige Prospekt samt allfälligen sich ändernden oder ergänzenden Angaben sowie die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sind unter www.hypovbg.at und www.masterinvest.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, Finnland, Schweiz und die USA. Die Fondsbestimmungen wurden durch die FMA (Finanzmarktaufsicht) bewilligt.

WERTENTWICKLUNG HYPO VORARLBERG SELEKTION DEFENSIV*

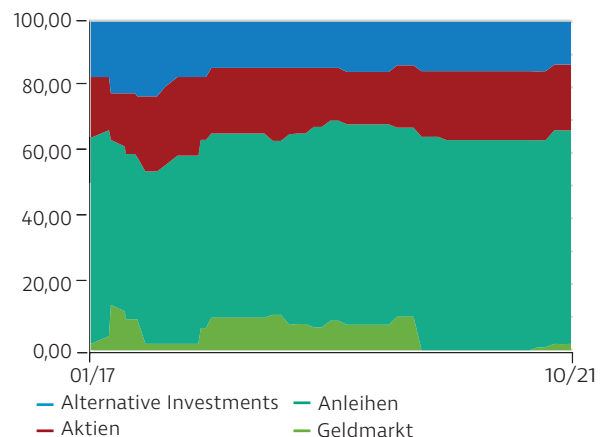
Wertentwicklung zum 31.10.2021	in %
laufendes Jahr	5,94%

Wertentwicklung seit Beginn	in %
31.10.2020 – 31.10.2021	10,21%
31.10.2019 – 31.10.2020	1,66%
31.10.2018 – 31.10.2019	5,26%
31.10.2017 – 31.10.2018	-1,59%

*Performanceberechnung auf Basis von Bruttorenditen (vor Steuer, vor Gebühr)
Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

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

Änderung der Anlageklasse



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG