

BestInvest- Strategie



Der Plan für Ihr Vermögen.

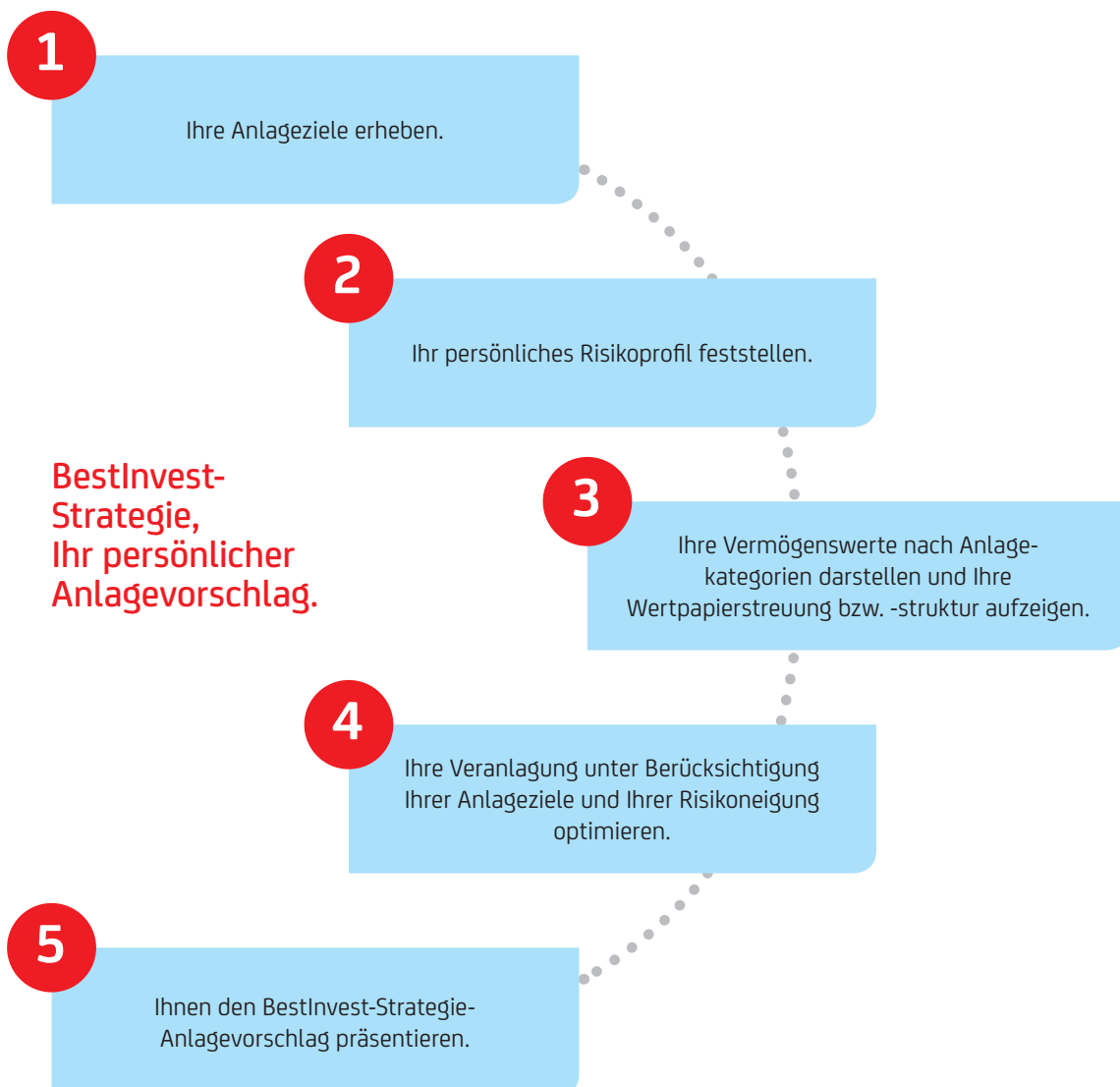
Die Bank für alles,
was wichtig ist.

 **Bank Austria**
Member of  **UniCredit**

Die persönliche Anlagestrategie für Ihr Vermögen.

Sie haben Wünsche und Ziele für die Zukunft? Dann planen Sie diese sicher genau und verwirklichen sie mit einer guten Strategie. Ganz ähnlich ist es bei der Geldanlage: Mit der richtigen Anlagestrategie für Ihr Geldvermögen erreichen Sie Ihre finanziellen Ziele viel leichter. Wir unterstützen Sie gerne dabei – mit einer genauen Analyse, unserer Veranlagungsexpertise und einer auf Sie zugeschnittenen Strategie: der BestInvest-Strategie.

BestInvest-Strategie: die fünf Phasen.



Alles, was zählt, sind Ihre Wünsche und Ziele.

Nehmen Sie es ganz persönlich.

Sie wollen sich bald einen bestimmten Wunsch erfüllen? Ihren Kindern langfristig einen guten Start ins Leben ermöglichen? Oder richten Sie Ihren Fokus bereits auf ein Zusatzeinkommen für Ihre Pension? In jeder Lebensphase haben Sie unterschiedliche Bedürfnisse und finanzielle Möglichkeiten.

Mit der BestInvest-Strategie gehen wir auf Ihre Lebenssituation, Ihre persönlichen Ziele und Prioritäten bei der Geldanlage ein. Ihre Wünsche und Ziele sind das Fundament, auf dem eine erfolgreiche Anlagestrategie aufbaut.

Wünsche im Wandel des Lebens.

Phase	Anforderungen an das Geldvermögen
Berufseinstieg	<ul style="list-style-type: none"> – Vermögensaufbau für die Zukunft. – Früh beginnen für Profit aus langfristiger Veranlagung.
Karriere	<ul style="list-style-type: none"> – Gute Balance von Vermögens- und Sachwerten. – Vorsorge auf Partner bzw. Kinder ausweiten.
Berufliche Ausstiegsphase	<ul style="list-style-type: none"> – Die Geldmittel auf nahe Ziele abstimmen. – Lebensstandard im Alter sichern.
Ruhestand	<ul style="list-style-type: none"> – Einkommen bis ins hohe Alter sichern. – Pflege absichern.

Ziele beim Anlegen, wie zum Beispiel:



Damit Sie beim Anlegen gut schlafen können.

Finden Sie heraus, welches Risikoverhalten Sie haben.

Wo Chancen sind, gibt es auch Risiken: Entscheidend ist, dass Sie sich über Ihr Risikoverhalten im Klaren sind. Nehmen Sie für hohe Gewinnchancen auch größere Risiken in Kauf? Oder begnügen Sie sich mit geringeren Erträgen, weil bei Ihnen Sicherheit an oberster Stelle steht?

Welcher Anlegertyp sind Sie?

Auf Basis von umfangreichen Forschungsergebnissen des Münchener Max-Planck-Instituts wurde von tetralog systems AG (www.tetralog.de) ein eigenes Testverfahren zum Thema Risikoverhalten entwickelt. Dieses ermittelt fünf verschiedene Anlegertypen:

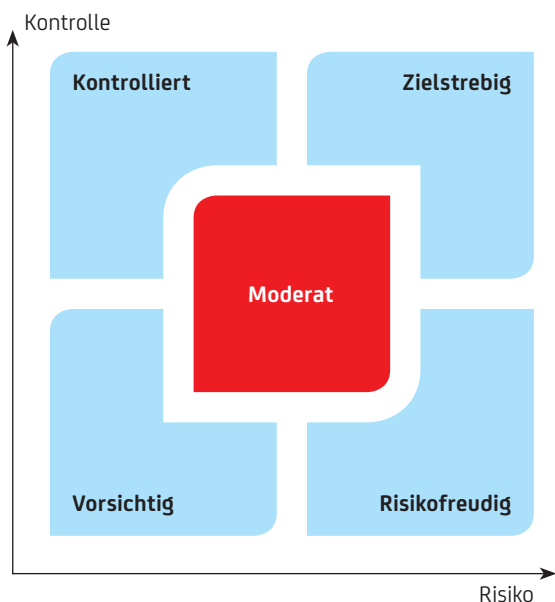
- Der **Vorsichtige**: Er agiert vorsichtig und ausgewogen.
- Der **Kontrollierte**: Kontrolle und Beständigkeit dominieren sein Handeln.
- Der **Moderate**: Er handelt planvoll und ausgewogen.
- Der **Risikofreudige**: Erwartungsfreude und Optimismus prägen sein Handeln.
- Der **Zielorientierte**: Ambitioniert und zielstrebig setzt er seine Pläne in die Tat um.

Das Risikoverhalten dieser fünf Anlegertypen setzt sich aus zwei Persönlichkeitseigenschaften zusammen: der Einstellung zum Risiko und dessen Kontrolle.

Machen Sie den Test:

Wir bieten Ihnen mit der BestInvest-Strategie die Möglichkeit, Ihr Risikoprofil mit einem kurzen Test auswerten zu lassen. Aufgrund Ihres Testergebnisses werden Sie einem der fünf Anlegertypen zugeordnet. So können Sie Ihre Veranlagungsmöglichkeiten besser beurteilen und Ihre Anlageentscheidungen bewusster und sicherer treffen.

Ein Beispiel: Das zeichnet einen moderaten Anlegertyp aus.



Dem moderaten Risikotyp ist durchaus bewusst, dass gute Ertragschancen in der Regel mit etwas höheren Risiken einhergehen. Situationen, die mit hohen Risiken behaftet sind, werden von diesem Anlegertyp aber oft als unangenehm erlebt. Er legt deshalb Wert darauf, vorhandene Risiken kontrollieren und steuern zu können. Sein Anlageverhalten ist auf Ausgewogenheit ausgerichtet, weshalb er versucht, finanzielle Entscheidungen zu treffen, die erfolgversprechend sind, ihm aber auch nicht den Schlaf rauben.

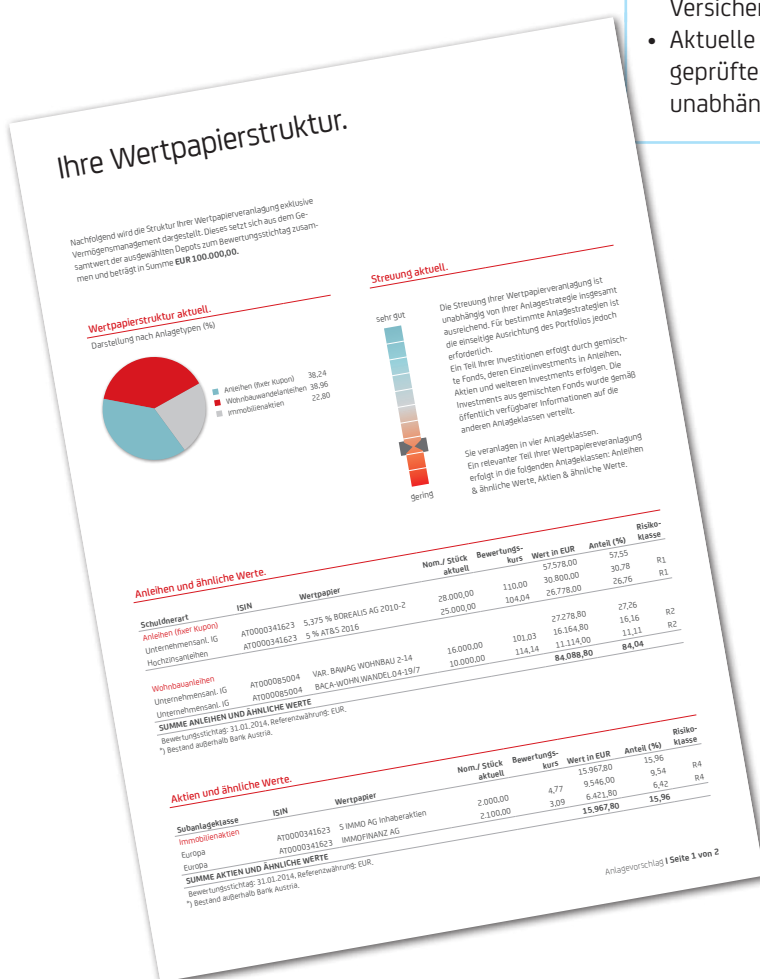
Wie ist Ihr Vermögen aktuell veranlagt?

Eine fundierte Analyse ist die Basis.

Jede gute Strategie beginnt mit der Analyse des Ist-Standes. Daher analysieren wir zunächst Ihr Geldvermögen im Detail – von der Struktur Ihrer Geldanlage bis hin zur Feststellung der aktuellen Streuung Ihrer Wertpapierveranlagung.

Analyse mit übersichtlicher Darstellung:

- Ihre aktuellen Vermögenswerte.
- Gliederung nach verschiedenen Anlagekategorien wie z. B. Spareinlagen, Bausparen, Wertpapiere und Versicherungen.
- Aktuelle Streuung Ihrer Wertpapiere nach dem geprüften und zertifizierten Streuungsindikator des unabhängigen Instituts für Vermögensaufbau.



Stabilität durch Vielfalt.

Wissenswertes zu Ihrer Anlagestrategie.

Viele Faktoren wirken auf die Finanzmärkte ein, und Trends verbreiten sich durch die moderne Informationstechnik sekundenschnell in der ganzen Welt. Deshalb ist es beim Anlegen wichtig, die Stabilität durch mehrere Standbeine zu sichern.

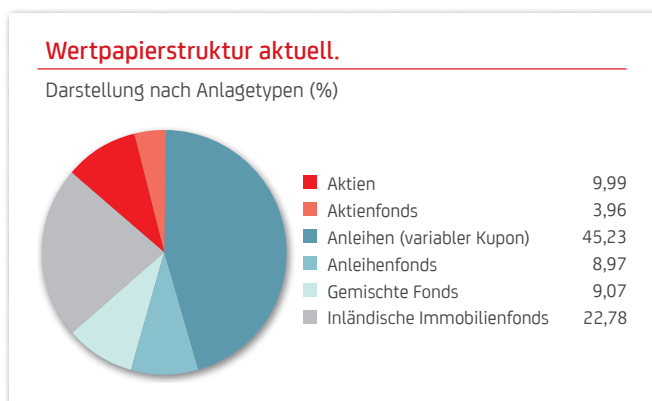
Risiken abbauen durch breitere Streuung.

Baut eine Geldanlage nur auf eine Anlageform, nennt man das in der Fachwelt „Klumpenrisiko“. Als Anlegerin, als Anleger sind Sie dann vollkommen von der Entwicklung dieser einen Anlageform oder dieses einen Wertpapiers abhängig. Entwickelt es sich schlecht, bedeutet das einen Verlust von investiertem Vermögen.

Daher baut eine gute Anlagestrategie auf mehreren Anlagekategorien auf und gibt dem Geldvermögen unter anderem mehr Stabilität.

Wertpapierstruktur nach Anlagetypen.

Beispielhafte Darstellung einer Wertpapierveranlagung.



Parameter für die Messung:

- Anteil der vorhandenen Anlagekategorien: Anleihen und ähnliche Werte, inländische Immobilienfonds, Aktien und ähnliche Werte, Alternative Veranlagungen, Sonstige Werte (wie z. B. gemischte Fonds).
- Vergleich Ihrer Wertpapierstruktur mit einem von der Bank Austria definierten ausgeglichenen Musterdepot.
- Anzahl der verschiedenen Wertpapiere pro Anlagekategorie.
- Anzahl der verschiedenen Begeber von Wertpapieren (Emittenten).

Indikator bringt Klarheit über Risikostreuung.

Mit dem vom deutschen Institut für Vermögensaufbau (www.institut-va.de) zertifizierten Streuungsindikator messen wir, wie Ihre aktuelle Wertpapierveranlagung auf einzelnen Anlagekategorien aufbaut und wie sich dadurch das Anlageisiko verteilt.

Streuungsindikator.

Beispielhafte Darstellung eines Streuungsindikators einer optimierten Wertpapierveranlagung.



Die BestInvest-Strategie: Ihr persönlicher Anlagevorschlag.

Was Sie in Händen halten.

Die BestInvest-Strategie ist Ihr individueller Anlagevorschlag, der auf Ihren Anlagezielen und Ihrer Risikoneigung gemäß Ihrem persönlichen Anlegerprofil aufbaut. Und mit dem Streuungsindikator sehen Sie, wie sich die Risikostreuung Ihrer Wertpapierveranlagung verbessern lässt. Gerade Fonds können dazu einen Beitrag leisten:

- Sie veranlagen in eine Vielzahl von Wertpapieren.
- Sie können in Anlageklassen investieren, die sonst Großanlegern vorbehalten sind – und das schon mit kleineren Beträgen.
- Investment-Expertinnen und -Experten kümmern sich um die professionelle Veranlagung des Fondsvermögens.
- Fondsmanager können Trends schneller erkennen – dank laufender Marktanalysen und Auswertung historischer und volkswirtschaftlicher Daten.

Ihre BestInvest-Strategie zeigt Ihnen auch, welche Wertpapiere Sie für Ihre neue Anlagestrategie kaufen oder verkaufen sollten. Ihre Beraterin, Ihr Berater informiert Sie gerne ausführlich über alle Details zur Umsetzung Ihres persönlichen Anlagevorschlags.

Wenn sich Ihre Ziele und Pläne ändern.

Weil sich Ihre Anlageziele genauso verändern können wie die Märkte selbst: Lassen Sie Ihre Veranlagung einmal jährlich analysieren. Auch hier freut sich Ihre Beraterin, Ihr Berater auf das Gespräch mit Ihnen und passt mit Ihnen gemeinsam Ihre Anlagestrategie an geänderte Lebensumstände an.

Fonds, die sich sehen lassen können.

Neben Amundi Asset Management, Europas größter Fondsgesellschaft, und der Immobilienfondsgesellschaft Bank Austria Real Invest Immobilien-Kapitalanlage GmbH arbeiten wir für Sie mit international renommierten Fondspartnern zusammen, die wir nach strengen Qualitätskriterien auswählen. Wir nehmen nur Fonds in unser Angebot auf, die ein ausgezeichnetes Ertrags-Risiko-Profil und ein erstklassiges, erfahrenes Fondsmanagement aufweisen.





Filiale

Rund 130 Standorte in ganz Österreich
filialfinder.bankaustria.at



MobileBanking App

Jetzt im Store Ihres Anbieters
downloaden.



Telefon

24h Serviceline: 05 05 05-25



Internet

www.bankaustria.at



E-Mail

info@unicreditgroup.at



MyFeedback

Wie waren Sie mit Ihrem Filialbesuch zufrieden?
Sagen Sie es uns: myfeedback.bankaustria.at

Sie finden uns auf:



Gut beraten.

Wir legen besonderen Wert auf umfassende Beratung. Ihre Beraterin, Ihr Berater informiert Sie gerne in einem Beratungsgespräch über alle Details der BestInvest-Strategie und erstellt gerne Ihren persönlichen Anlagevorschlag.

Bitte beachten Sie:

Diese Werbeunterlage wurde nur zu Informationszwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die vorliegenden Informationen sind insbesondere kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf, zum Verkauf oder zum Halten von Wertpapieren. Sie dienen nur der Erstinformation und können eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen.

Jede Veranlagung in Wertpapiere ist mit Risiken verbunden: Anlagewert und Erträge können plötzlich und in erheblichem Umfang schwanken. Auch Währungsschwankungen können die Kursentwicklung beeinflussen. Größere Verluste, unter außergewöhnlichen Umständen bis hin zum Verlust des gesamten Kapitals, sind möglich.

Über den grundsätzlichen Umgang der Bank Austria mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie unsere Broschüre „Zusammenfassung der Leitlinien für den Umgang mit Interessenkonflikten und Offenlegung von Zuwendungen“. Ihre Beraterin, Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Staatsangehörigen der USA sowie Personen mit Wohnsitz, steuerlicher Veranlagung und/oder Firmen in diesem Land darf die BestInvest-Strategie auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen sie sie auch nicht erwerben.

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien, erstellt (Übersiedlung im 1. Halbjahr 2018 nach 1020 Wien, Rothschildplatz 1).

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: Jänner 2018

Die Bank für alles,
was wichtig ist.

