

# UNIVERS EXKLUSIV

Die exklusive Möglichkeit, Ihr Vermögen selbst zu managen.

Die Bank für alles,  
was wichtig ist.







Private Banking  
einer neuen  
Dimension.



# Herausfordernde Zeiten verlangen neue Formen der Zusammenarbeit.

## Erfolgreich investieren heißt laufend optimieren.

Bestimmt haben Sie auch diese Erfahrungen gemacht:

- Volatile Finanzmärkte machen rasches und flexibles Reagieren notwendig.
- Bei der zunehmenden Komplexität der Kapitalmärkte bedarf es seriöser und fundierter Markteinschätzungen.
- Wiederkehrende Kostenüberlegungen und Gespräche über Spesen erschweren Anlageentscheidungen.

Überlegungen zur Optimierung des eigenen Portfolios gehören zum Alltag jeder Investorin bzw. jedes Investors. Dazu sind jedoch fundiertes Wissen, viel Zeit und Disziplin erforderlich.

Die Freiheit, in finanziellen Belangen rasch, flexibel und unkompliziert zu handeln, ist wichtiger denn je.

## Unsere Lösung heißt UNIVERS EXKLUSIV.

Unser neues Zusammenarbeitsmodell UNIVERS EXKLUSIV ermöglicht Ihnen auf Basis einer pauschalen Spesenvereinbarung eine noch aktivere Partnerschaft mit Ihrer Kundenberaterin bzw. Ihrem Kundenberater sowie unseren Expertenteams. Dies bedeutet ganzheitliche Beratung in allen Vermögensfragen und intensiven Informationsaustausch, ohne immer wieder über einzelne Kostenpositionen nachdenken zu müssen.

### **EXKLUSIV für Sie: ein breites, geprüftes Fondsangebot.**

Mit UNIVERS EXKLUSIV steht Ihnen das von unseren Spezialisten-Teams geprüfte Fondsuniversum unserer elf ausgewählten Fondspartner zur Verfügung. Sie können Ihre Investitionsentscheidung daher auf breiter Basis treffen und auf das Know-how unserer Investmentexpertinnen und -experten bauen.

**Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 10.**

Die elf ausgewählten Fondspartner des Bank Austria Private Banking.



Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 10.

# Die neue Dimension des Private Banking.

## Ein umfassendes Leistungs- und Servicepaket rund um Ihr Vermögen.

UNIVERS EXKLUSIV ist ein einzigartiges Lösungsmodell für transparente und qualitativ hochwertige Anlageberatung. Sie können weitgehend frei von Überlegungen zu Transaktionskosten entscheiden, welche Investition Sie tätigen wollen und welche Portfoliogestaltung Ihnen im jeweiligen Moment optimal erscheint. Mit UNIVERS EXKLUSIV profitieren Sie von pauschalen Spesen, denn Sie brauchen nicht für jede Wertpapiertransaktion bzw. -dienstleistung einzeln zu bezahlen. Die Kosten für UNIVERS EXKLUSIV fallen in Form eines jährlichen pauschalen Spesensatzes bezogen auf Ihr Depotvolumen (UNIVERS EXKLUSIV Gebühr) an.

## Eine einfache Rechnung.

Diese Pauschalvereinbarung deckt das Kontoführungsentgelt für das Konto des Wertpapierdepots, die Wertpapierdepotgebühr sowie bankeigene Kauf- und Verkaufsspesen für Wertpapiergeschäfte ab. Darüber hinaus sind der Kontopaketspreis für das EXKLUSIV Konto Private Banking sowie die Kartengebühr für die Bereitstellung der Visa Infinite Kreditkarte der Card Complete Service Bank AG inkludiert. Ausgenommen sind fremde Spesen (**Details zu möglicherweise anfallenden fremden Spesen lesen Sie bitte auf Seite 11**).

**Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 10.**

Bitte beachten Sie, dass sich Gebühren und Spesen ertragsmindernd auswirken.

Die Kosten sind somit kalkulierbar und transparent. Eine besondere Innovation: Vertriebsfolgeprovisionen, die die Bank für von Ihnen gehaltene Investmentfonds von den Fondsgesellschaften erhält, reduzieren Ihre UNIVERS EXKLUSIV Gebühr (Details dazu lesen Sie bitte auf Seite 11).

## Flexibel handeln.

Die Vereinbarung eines pauschalen Spesensatzes gibt Ihnen die Flexibilität, rasch auf Marktveränderungen zu reagieren. Auch hinsichtlich des Produktangebots ist Flexibilität angesagt. EXKLUSIV stehen Ihnen geprüfte Fondsangebote unserer elf ausgewählten internationalen Fondspartner zur Verfügung.

## Eine aktive Partnerschaft.

Anlageentscheidungen treffen Sie selbst. Begleitet und ganzheitlich beraten werden Sie dabei von Ihrer Kundenberaterin bzw. Ihrem Kundenberater. Dabei wird auf unsere Beratungsmodule zur Portfolioanalyse, Portfoliogestaltung und Gesamtvermögensplanung zurückgegriffen – eine neue Dimension des Private Banking.



# Das Leistungsspektrum.

## Das Leistungsspektrum von UNIVERS EXKLUSIV:

- Sie können auf das breite, geprüfte Angebot unserer **elf ausgewählten Fondspartner** bauen – EXKLUSIV für Private Banking Kundinnen und Kunden.
- Sie werden umfassend und regelmäßig **informiert**, auch durch ein quartalsweises Portfolio-Reporting.
- Sie investieren auf Basis einer transparenten Kostenstruktur und genießen ein umfassendes **Beratungs- und Servicepaket**.
- Sie können auf eine **ganzheitliche Analyse Ihrer Anlagestruktur** bauen.
- Sie profitieren von profunder Beratung in Hinblick auf Ihre **optimale Portfoliostruktur**. Auf Basis unserer Anlagestrategie und unserer Modellportfolios besprechen wir mit Ihnen Ansatzpunkte zur Optimierung Ihres Portfolios.
- Sie nutzen ein **attraktives Basispaket** rund um Ihre Finanzen – Kontoführung, Bereitstellung einer Debitkarte sowie einer Visa Infinite Kreditkarte je Inhaberin bzw. Inhaber inklusive.



**Jährlicher pauschaler  
Spesensatz bezogen auf  
Ihr Depotvolumen  
(UNIVERS EXKLUSIV  
Gebühr).**

**Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 10.**



**UNIVERS  
EXKLUSIV –  
Private Banking  
einer neuen  
Dimension.**

**Partnerschaft.**

- Begleitung und Beratung bei Anlageentscheidungen.
- Eine umfassende Portfolioanalyse als Grundlage.
- Erweiterter Zugang zu Marktinformationen.

**Flexibilität.**

- Befreit von Kostenüberlegungen rasch reagieren und Kapitalmarktchancen nutzen können.<sup>1)</sup>
- EXKLUSIV für Sie ein breites, geprüftes Fondsangebot unserer elf Fondspartner.

**Transparenz.**

- Pauschale und übersichtliche Spesen.<sup>1)</sup>
- Quartalsreporting zum Portfolio.
- Ganzheitliche Betrachtung Ihrer Anlagestruktur.

1) Bitte beachten Sie die möglicherweise anfallenden fremden Spesen (Näheres dazu auf Seite 11).

**Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 10.**



## Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise:

- Die Beratungsleistungen im Rahmen von UNIVERS EXKLUSIV basieren auf der Markteinschätzung der Veranlagungsspezialistinnen und -spezialisten des Bank Austria Private Banking. Nicht alle Marktentwicklungen können jedoch umfassend vorhergesehen werden. So kann es trotz professioneller Beratung insbesondere im Falle eines kurzfristigen Anlagehorizonts zu Verlusten bis hin zum Totalverlust kommen.
- Wertpapierveranlagungen weisen im Allgemeinen höhere Veranlagungsrisiken auf. Es bestehen insbesondere die produktspezifischen Risiken von Finanzinstrumenten (Liquiditäts-, Kurs-, Zins- und Bonitätsrisiko sowie das Risiko des Totalverlustes).
- Im Detail informiert die Broschüre „Informationen über Veranlagungen. Risikohinweise“ der Bank Austria. Sie finden diese auf unserer Homepage [www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at) (auf der Seite zum Wertpapieraufsichtsgesetz).

**Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf dieser Seite.**

## Ergänzende Details.

### Fremde Spesen.

Nicht in der UNIVERS EXKLUSIV Gebühr enthalten sind sämtliche Gebühren, die der Bank Austria von Dritten in Rechnung gestellt werden: beispielsweise Clearinggebühren, Maklercourtage und Entgelte in Höhe des Ausgabeaufschlags laut Prospekt bei Investmentfondsanteilen, die die Bank Austria nicht zum Net-Asset-Value/Nettointinventarwert von der Kapitalanlagegesellschaft erhält.

Ebenfalls nicht enthalten sind inländische oder staatliche Abgaben auf Wertpapiertransaktionen: beispielsweise Stempel- oder Finanztransaktionssteuern und Aufwendungen, die im Innenverhältnis bestimmter Produkte anfallen.

Diese fremden Spesen werden zusätzlich zur UNIVERS EXKLUSIV Gebühr in Rechnung gestellt.

### Vertriebsfolgeprovisionen.

Die Bank erhält die Vertriebsfolgeprovisionen zu unterschiedlichen Zeitpunkten. Die Berechnung der Höhe der von Dritten an die Bank ausbezahlten Vertriebsfolgeprovisionen erfolgt nach verschiedenen Rechenmethoden und im Hinblick auf das gesamte Geschäftsvolumen der Bank. Die von der UNIVERS EXKLUSIV Gebühr in Abzug zu bringenden Vertriebsfolgeprovisionen können geringfügig von den von Dritten an die Bank ausbezahlten Vertriebsfolgeprovisionen abweichen, da die Vertriebsfolgeprovisionen, die die UNIVERS EXKLUSIV Gebühr reduzieren, immer auf Basis der Monatsendwerte der Fondsanteile errechnet werden.

**Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 10.**

## Allgemeine Hinweise.

Die vorliegende Marketingmitteilung stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Angebot und keine Aufforderung zum Abschluss einer Veranlagung. Sie dient nur der Erstinformation und kann eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen.

Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Je länger der Anlagehorizont, umso geringer fallen kurzfristige Schwankungen ins Gewicht. Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater steht Ihnen gerne bei der Ermittlung der für Sie passenden Veranlagungsstrategie zur Verfügung.

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

Für Fragen zu Ihrer individuellen Steuersituation empfehlen wir Ihnen, eine Steuerberaterin bzw. einen Steuerberater zuzuziehen. Die steuerliche Behandlung ist abhängig von Ihren persönlichen Verhältnissen und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

Staatsangehörigen der USA sowie Personen mit Wohnsitz, steuerlicher Veranlagung und/oder Firmen in diesem Land darf UNIVERS EXKLUSIV auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen diese dieses Produkt nicht erwerben.

## Kontakt.

Für Ihre Fragen zu UNIVERS EXKLUSIV – der neuen Dimension des Private Banking – steht Ihnen Ihre Private Banking Beraterin bzw. Ihr Private Banking Berater jederzeit sehr gerne zur Verfügung.



### Telefon

+43 (0)5 05 05-46000



### Fax

+43 (0)5 05 05-49293



### E-Mail

[privatebanking@unicreditgroup.at](mailto:privatebanking@unicreditgroup.at)



### Internet

[privatebanking.bankaustria.at](http://privatebanking.bankaustria.at)

Diese Marketingmitteilung wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber).  
Hersteller Bösmüller Print Management GesmbH & Co. KG, Stockerau

Druckfehler und Änderungen vorbehalten.  
Stand: November 2018

Die Bank für alles,  
was wichtig ist.

 **Bank Austria**  
Private Banking  
Member of  **UniCredit**