



Es gibt viele Wege,
Ihr Geld zu veranlagen.

Das Vermögens- Management 5Invest.

Das Leben ist voller Höhen
und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der
 **Bank Austria**
Private Banking
Member of  **UniCredit**





Wir zeigen Ihnen
den richtigen.

Fünf Investmentansätze zur Wahl!

Ihr Vermögen in den besten Händen.

Weltweit sehen sich sowohl Privatanleger als auch institutionelle Investoren in immer kürzeren Abständen mit immer stärkeren Marktschwankungen konfrontiert. Das passiert oft unerwartet, erhöht den Anpassungsbedarf sprunghaft und erfordert eine noch breitere Risikostreuung. Ein innovatives und strukturiertes Veranlagungsmanagement ist somit das Gebot der Stunde.

Mit dem VermögensManagement 5Invest begeben Sie sich in die Hände von erfahrenen Vermögensmanagerinnen und Vermögensmanagern. Diese strukturierte Vermögensverwaltung hat zum Ziel, das Beste für Sie aus den weltweiten Finanzmärkten und Anlageinstrumenten herauszuholen.

Aufbauend auf der profunden Marktmeinung des Bank Austria Private Banking verbindet das Vermögensverwaltungsmodell VermögensManagement 5Invest die Chancen der internationalen Kapitalmärkte mit Ihrer persönlichen Risikobereitschaft. Sie profitieren sowohl von der Erfahrung des Bank Austria Private Banking aus dem Geschäft auf den internationalen Kapitalmärkten als auch vom langjährigen Know-how unserer Investmentexpertinnen und -experten bei der Gestaltung anlegergerechter Investmentansätze.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Ihr Vermögen hat ein Management.

Grundlage für kompetentes Vermögensmanagement sind eine genaue und professionelle Beobachtung der Kapitalmärkte sowie die Auswahl der geeigneten Anlageinstrumente. Dies ist im VermögensManagement 5Invest durch unsere profunde Marktmeinung sowie die Zusammenarbeit mit bevorzugten Fondspartnern gegeben.

Marktmeinung.

Bei der Umsetzung der von Ihnen gewünschten Veranlagungsstrategie profitieren Sie vom Know-how und der Expertise der Expertinnen und Experten des Bank Austria Private Banking. Diese beobachten und analysieren laufend die Entwicklung der nationalen und internationalen Kapitalmärkte. Daraus resultiert die jeweils aktuelle Marktmeinung des Bank Austria Private Banking. Diese **umfassende Marktkenntnis** hinsichtlich Anlageklassen, Regionen und Währungen gewährleistet die marktgerechte Gewichtung der unserer Meinung nach besten Wertpapiere für Ihr Portfolio im VermögensManagement 5Invest.

Ausgewählte Fondspartner.

Durch unsere exklusive und dauerhafte Zusammenarbeit mit ausgewählten Fondspartnern profitieren Sie von der **Qualität und Zuverlässigkeit** dieser Fondsgesellschaften mit besten Referenzen, langjähriger Erfahrung und hohem Marktanteil im Veranlagungsmanagement. Auch ermöglicht uns diese den **bevorzugten Zugang zu neuen Produkten**. Unsere ausgewählten Fondspartner zeichnen sich durch ein umfassendes Angebot an Fondsprodukten und **besondere Expertise in einzelnen Anlageklassen** aus. So profitieren Sie von einem hohen Innovationsgrad und attraktiven Exklusivprodukten.

**Ihre persönliche Risikoneigung und
Ihre individuellen Anlageziele**

Von konservativ bis progressiv:
Sie wählen aus fünf Investmentansätzen
in unterschiedlichen Risikoklassen

**Aktuelle
Marktmeinung**
des Bank Austria
Private Banking

Investmentfonds
**ausgewählter
Fondspartner**

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Sie wählen, wir veranlagen!

Ihre Anlageziele und Ihre Risikobereitschaft bestimmen die für Sie geeignete Anlagestrategie. Im Vermögensmanagement 5Invest legen Sie diese vorab durch Auswahl eines der fünf Investmentansätze fest und entscheiden sich somit für die am besten für Sie geeignete Portfoliozusammensetzung.

Von konservativ bis progressiv – abhängig von Ihrer Risikobereitschaft haben Sie die Wahl zwischen fünf verschiedenen gestalteten Investmentansätzen:

Bei der Veranlagung Ihres Vermögens ist das Vermögensmanagement an klare Gewichtungsregelungen gebunden. Je nach dem von Ihnen gewählten Investmentansatz werden die unterschiedlichen Anlageklassen (Liquide Mittel, Anleihen, Aktien und Alternative Veranlagungen) berücksichtigt. Die Veranlagung des Anteils Alternativer Veranlagungen kann vornehmlich in Finanzinstrumente wie beispielsweise Absolute Return Fonds oder ähnliche Werte, Immobilienwertpapiere (offene Immobilienfonds oder ähnliche Werte), Rohstoffwertpapiere (Rohstofffonds oder ähnliche Werte) erfolgen.

Von konservativ bis progressiv.

Investmentansatz	Liquide Mittel, Anleihen (Minimum – Maximum)	Aktien, Alternative Veranlagungen (Minimum – Maximum)
Konservativer Investmentansatz	100 %	0 %
Traditioneller Investmentansatz	65–100 %	0–35 %
Ausgeglichener Investmentansatz	40–100 %	0–60 %
Dynamischer Investmentansatz	20–100 %	0–80 %
Progressiver Investmentansatz	0–100 %	0–100 %

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Die Investmentansätze variieren somit im Grad der Beimischung von Aktien und Alternativen Veranlagungen im Portfolio und stellen dadurch unterschiedliche Risikoklassen dar.

Durch diese Investmentphilosophie können Ertragschancen ganz unterschiedlicher Anlageklassen und Finanzmärkte genutzt werden.

Das VermögensManagement 5Invest ist sowohl in der **Referenzwährung EUR** ab einem Mindestveranlagungsvolumen von EUR 100.000,- als auch in **USD** ab einem Mindestveranlagungsvolumen von USD 200.000,- verfügbar.

Über den aktuellen Stand Ihres Portfolios informiert Sie ein **detailliertes Reporting**. Darüber hinaus steht Ihnen mit dem „**webportfolio**“ ein internetgestütztes Reportingtool zur Verfügung, das Sie jederzeit online über Ihren Vermögensstatus informiert.

Professionell	Die Veranlagungsstrategie im VermögensManagement 5Invest basiert auf unserer tiefen Marktmeinung und der umfassenden Erfahrung unseres Vermögensmanagement-Teams.
Exzellent	Durch unsere exklusive und dauerhafte Zusammenarbeit mit ausgewählten Fondspartnern profitieren Sie von attraktiven Exklusivprodukten und besonderer Expertise.
Individuell	Von konservativ bis progressiv! Sie haben die Wahlmöglichkeit zwischen fünf Investmentansätzen, je nach Ihrer persönlichen Risikoneigung.
Komfortabel	Sparen Sie sich die Zeit, die Finanzmärkte laufend und im Detail zu beobachten. Unser Vermögensmanagement arbeitet im Sinne Ihres Vermögens und Ihres individuell gewählten Investmentansatzes.
Transparent	Durch regelmäßig erscheinende Portfolioberichte sind Sie immer genau informiert. Ein transparentes Spesenmodell rundet das Leistungsprofil ab.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Für Sie geprüftes Qualitätsdepot.

Geeignet zum Vermögens- erhalt und Vermögensaufbau.

Wir sind uns unserer Verantwortung für Ihr Vermögen sehr bewusst. Um die Transparenz unserer Veranlagungsstrategie weiter zu erhöhen, werden die Portfolios der fünf Investmentansätze des VermögensManagement 5Invest vom unabhängigen Institut für Vermögensaufbau auf Basis einer finanzwissenschaftlichen Methode geprüft und entsprechend zertifiziert.

Das Institut für Vermögensaufbau mit Sitz in München ist eine bankenunabhängige Gesellschaft zur Förderung des Vermögensaufbaus von Privatanlegerinnen und Privatanlegern. Über 50 renommierte Banken in Deutschland, Österreich und der Schweiz haben die Dienstleistungen des Instituts bereits in Anspruch genommen.

Unabhängige Zertifizierung.

Im Rahmen der Portfoliozertifizierung werden sowohl die langfristige Ausrichtung des Portfolios als auch dessen aktuelle Strukturierung untersucht.

Überprüft werden konkret:

- die Risiko-Ertrags-Erwartung der Portfolios
- die im Mittel sowie unter ungünstigen Bedingungen zu erwartende Wertentwicklung
- das Verlustrisiko unter extrem ungünstigen Bedingungen
- die Anfälligkeit gegenüber allgemeinen Risiken des Kapitalmarktes

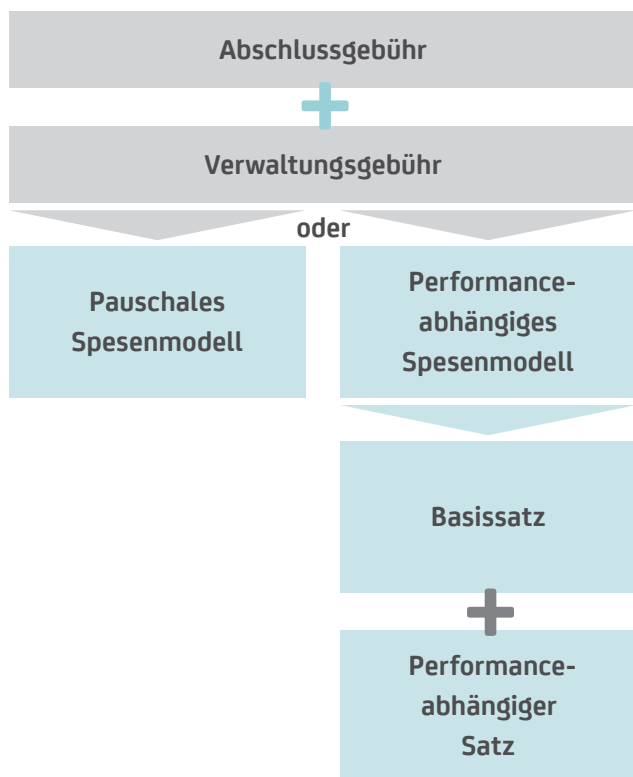
Eine erfolgreiche Zertifizierung bestätigt daher aus finanzwissenschaftlicher Sicht die Eignung des von Ihnen gewählten Investmentansatzes zum Vermögenserhalt bzw. Vermögensaufbau.



Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Vertrauen ist gut, Transparenz ist besser.

Ein transparentes Spesenmodell rundet das Leistungsprofil des VermögensManagement 5Invest ab. Dieses umfasst eine Abschlussgebühr für jedes auf das Verrechnungskonto des VermögensManagement 5Invest Portfolios eingebrachte Kapital. Für die laufenden Spesen stehen zwei Modelle zur Wahl.



Abschlussgebühr.

Je nach gewähltem Investmentansatz gelten folgende Gebührensätze für die Abschlussgebühr. Diese wird für jede Einzahlung eines zu veranlagenden Kapitals berechnet.

Abschlussgebühr je Investmentansatz.

Investmentansatz	Abschlussgebühr
Konservativer Investmentansatz	1,00 % + 20 % USt
Traditioneller Investmentansatz	1,50 % + 20 % USt
Ausgeglichener Investmentansatz	2,00 % + 20 % USt
Dynamischer Investmentansatz	2,50 % + 20 % USt
Progressiver Investmentansatz	3,00 % + 20 % USt

Ein nachträglicher Wechsel zu einem anderen Investmentansatz ist kostenlos.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Zwei Spesenmodelle für die Verwaltungsgebühr.

Beim VermögensManagement 5Invest können Sie zwischen zwei Spesenmodellen wählen: dem pauschalen Spesenmodell und dem performanceabhängigen Spesenmodell.

Die Verrechnung erfolgt quartalsweise im Nachhinein vom durchschnittlichen Gesamtvolumen. Es gilt eine Minimumgebühr von EUR 350,00 + 20 % USt p. a. Für das Verrechnungskonto des VermögensManagement 5Invest Portfolios fallen keine Spesen an. Die Verwaltungsgebühr deckt alle anfallenden Spesen wie Management-, Depot- und Transaktionsspesen ab.

Pauschales Spesenmodell:

Das pauschale Spesenmodell ist von der Entwicklung der Performance unabhängig und variiert nach dem gewählten Investmentansatz.

Pauschaler Spesensatz p. a. je Investmentansatz.

Investmentansatz	Pauschaler Spesensatz p. a.
Konservativer Investmentansatz	0,70 % + 20 % USt
Traditioneller Investmentansatz	0,95 % + 20 % USt
Ausgeglichener Investmentansatz	1,20 % + 20 % USt
Dynamischer Investmentansatz	1,45 % + 20 % USt
Progressiver Investmentansatz	1,70 % + 20 % USt

Der **pauschale Spesensatz** wird quartalsweise im Nachhinein vom durchschnittlichen Gesamtvolumen berechnet.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Performanceabhängiges Spesenmodell:

Im Gegensatz dazu unterscheidet das performanceabhängige Modell einen Basissatz sowie eine performanceabhängige Satz.

Der **Basissatz** wird pauschal quartalsweise im Nachhinein vom durchschnittlichen Gesamtvolumen verrechnet.

Basissatz p. a. je Investmentansatz.

Investmentansatz	Basissatz p. a.
Konservativer Investmentansatz	0,60 % + 20 % USt
Traditioneller Investmentansatz	0,75 % + 20 % USt
Ausgeglichener Investmentansatz	0,90 % + 20 % USt
Dynamischer Investmentansatz	1,05 % + 20 % USt
Progressiver Investmentansatz	1,20 % + 20 % USt

Darüber hinaus wird der **performanceabhängige Satz** basierend auf der Differenz zwischen der Jahresperformance (nach Spesen, vor Steuern) und dem Performancesockel errechnet.

Der Performancesockel wird zu Beginn jedes Kalenderjahres im Vorhinein aus dem 12-Monats-EURIBOR per 31. 12. des jeweils vorangegangenen Kalenderjahres zuzüglich eines Aufschlags gebildet. Dieser Wert wird somit jährlich angepasst.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Berechnung des Performancesockels je Investmentansatz.

Investmentansatz	Berechnung des Performancesockels
Konservativer Investmentansatz	12-Monats-EURIBOR + 0,50 Prozentpunkte
Traditioneller Investmentansatz	12-Monats-EURIBOR + 1,00 Prozentpunkte
Ausgeglichener Investmentansatz	12-Monats-EURIBOR + 1,50 Prozentpunkte
Dynamischer Investmentansatz	12-Monats-EURIBOR + 2,00 Prozentpunkte
Progressiver Investmentansatz	12-Monats-EURIBOR + 2,50 Prozentpunkte

Bei unterjährigem Einstieg wird der Performancesockel aliquot berechnet.

Der performanceabhängige Satz kommt prinzipiell nur zum Tragen, wenn die Gesamtperformance (nach Spesen, vor Steuern) seit Geschäftseröffnung positiv ist.

Übersteigt die Jahresperformance Ihres Portfolios (nach Spesen, vor Steuern) den jeweiligen Performancesockel, so fallen Gebühren in Höhe von 20 % des den Performancesockel übersteigenden Betrages an.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Performanceabhängiger Satz.

Berechnung des performanceabhängigen Satzes

Performancesockel < Jahresperformance	=>	20 % des den Performancesockel übersteigenden Betrages + USt
Performancesockel = Jahresperformance	=>	keine performanceabhängige Gebühr
Performancesockel > Jahresperformance	=>	keine performanceabhängige Gebühr

Der **performanceabhängige Satz** wird jährlich im Nachhinein vom durchschnittlichen Gesamtvolumen verrechnet.

Die Managementgebühren der eingesetzten Investmentfonds und Immobilienfonds entnehmen Sie bitte den jeweiligen Fondsprospekten. Im VermögensManagement 5Invest profitieren Sie jedenfalls von vergünstigten Managementgebühren, die normalerweise nur institutionellen Anlegern zugutekommen.

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

Das bietet Ihnen das VermögensManagement 5Invest.

Die Vorteile auf einen Blick.

- Das VermögensManagement 5Invest baut auf Ihren **individuellen Anlagezielen** und Ihrer persönlichen Risikobereitschaft auf und verbindet diese mit den **Chancen der internationalen Kapitalmärkte**.
- Sie haben die Wahl zwischen **fünf unterschiedlichen Investmentansätzen** in unterschiedlichen Risikoklassen.
- Bei der Veranlagung Ihres Vermögens greifen die Vermögensmanagerinnen bzw. Vermögensmanager auch auf **Wertpapiere unserer ausgewählten Fondspartner** zurück. Diese dienen der Abbildung ganz spezifischer Strategien, und deren Auswahl basiert auf einem strukturierten Analyseprozess durch die Expertinnen und Experten des Bank Austria Private Banking.
- Sparen Sie sich die Zeit, die Finanzmärkte laufend und im Detail zu beobachten. Das Vermögensmanagement tut dies für Sie und greift dabei auf das internationale Netzwerk des Bank Austria Private Banking zurück.
- Das VermögensManagement 5Invest basiert auf der profunden **Markteinschätzung** unserer Expertinnen und Experten unter Berücksichtigung des gewählten Investmentansatzes.
- Das Vermögensmanagement kann **rasch, flexibel und aktiv auf Marktsituationen reagieren**. Sie können somit sicher sein, dass Ihr Portfolio im Rahmen der von Ihnen gewählten Risikoneigung an die aktuellen Marktgegebenheiten angepasst ist.
- Hohe **Transparenz** durch detailliertes und übersichtliches Reporting.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

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

- **Ertragsorientierte 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.
- **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.
- Die UniCredit Bank Austria AG wird die Vermögenswerte mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns verwalten. Die UniCredit Bank Austria AG übernimmt darüber hinaus keine Garantie für ein bestimmtes Ergebnis der Verwaltung (insbesondere nicht für die Erreichung bzw. das Übertreffen der definierten Portfoliobenchmark) und für eine bestimmte Vermögensentwicklung.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf dieser Seite.

Allgemeine Hinweise.

Die vorliegende Marketingmitteilung stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Anbot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren und keine Aufforderung, ein Anbot zum Abschluss eines „VermögensManagement 5Invest“ zu stellen. 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, das auch den gänzlichen Verlust des eingesetzten Kapitals bedeuten kann, 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. Der Mindestanlagehorizont im Rahmen des „VermögensManagement 5Invest“ sollte daher fünf Jahre betragen. Ihre Betreuerin bzw. Ihr Betreuer steht Ihnen gerne für die Ermittlung des für Sie passenden Investmentansatzes zur Verfügung.

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

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 14.

Kontakt.

Weitere Informationen über das VermögensManagement 5Invest erhalten Sie bei Ihrer Private Banking Betreuerin bzw. Ihrem Private Banking Betreuer.



Telefon

+43 (0)5 05 05-46000



Fax

+43 (0)5 05 05-49293



E-Mail

privatebanking@unicreditgroup.at



Internet

privatebanking.bankaustria.at

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien erstellt.

Druckfehler und Änderungen vorbehalten.
Stand: März 2017

Das Leben ist voller Höhen
und Tiefen. Wir sind für Sie da.



Willkommen bei der
Bank Austria

Private Banking

Member of  **UniCredit**