

Vermögensmanagement Premium

INVESTMENT-
PROFIS
ARBEITEN
FÜR IHR
VERMÖGEN.

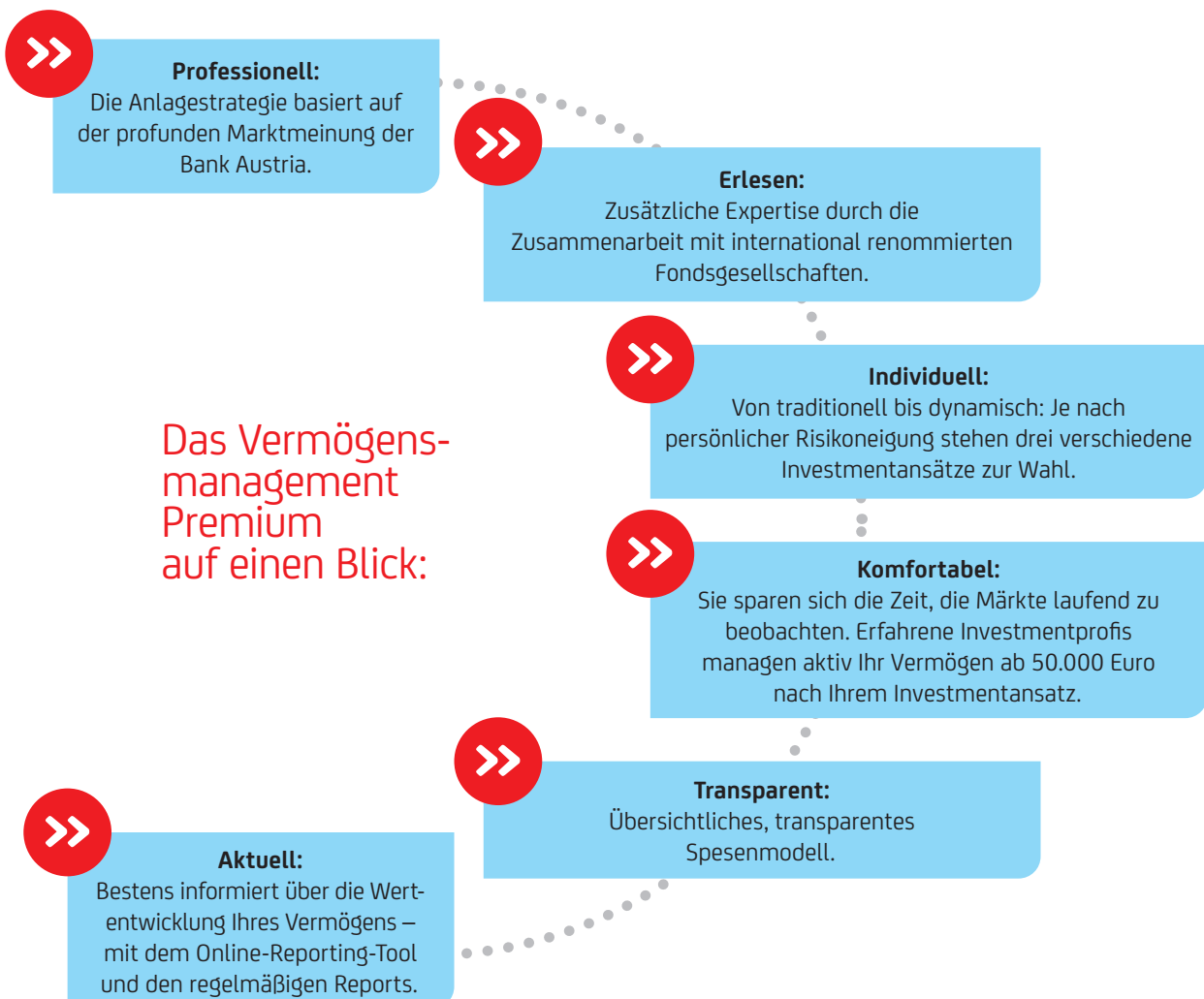
Weil Ihr Vermögen bei
uns in guten Händen ist.

Die Bank für alles,
was wichtig ist.

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

Ihr Vermögen in guten Händen.

Sie gestalten das Leben nach Ihren Plänen? Qualität und spezieller Service sind Ihnen dabei besonders wichtig? Dann geben Sie Ihr Vermögen in die Hände von erfahrenen Investmentprofis mit dem Ziel, das Beste für Sie aus den weltweiten Finanzmärkten und Anlageklassen herauszuholen: mit dem Vermögensmanagement Premium.



Bitte lesen Sie vor Abschluss des Vermögensmanagements Premium den Abschnitt „Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 7.

Investmentprofis arbeiten für Ihr Vermögen.

Sie haben Besseres zu tun, als die Finanzmärkte zu beobachten? Wir nicht. Darum basiert das Vermögensmanagement Premium auf einer genauen und professionellen Beobachtung der Finanzmärkte und wählt darauf aufbauend die geeigneten Anlageinstrumente aus. Dabei profitieren Sie sowohl von der Expertise der Bank Austria als auch von der Zusammenarbeit mit international renommierten Fondsgesellschaften.

Profunde Marktmeinung der Bank Austria.

Investment-Expertinnen und -Experten der Bank Austria beobachten und analysieren laufend die Entwicklung der nationalen und internationalen Kapitalmärkte. Daraus resultiert die jeweils aktuelle Marktmeinung der Bank Austria hinsichtlich

- Anlageklassen,
- Regionen,
- Währungen und
- marktgerechter Gewichtung der unserer Meinung nach besten Anlageklassen für die jeweilige Variante des Vermögensmanagements Premium.

Starke internationale Fondsgesellschaften.

Für das Management der einzelnen Fonds in den jeweiligen Anlageklassen sorgen beim Vermögensmanagement Premium renommierte Fondsgesellschaften.

Sie profitieren dabei von

- dem umfassenden Know-how international renommierter Fondsgesellschaften,
- besonderer Expertise in den einzelnen Anlageklassen sowie
- einer breiten Palette an Fondsprodukten.



Sie wählen, wir veranlagen.

Ihre Anlageziele und Ihre Risikobereitschaft bestimmen die für Sie geeignete Variante des Vermögensmanagements Premium. Dabei stehen drei verschiedene Investmentansätze – von traditionell bis dynamisch – bereit, die sich durch die Gewichtung der einzelnen Anlageklassen unterscheiden.

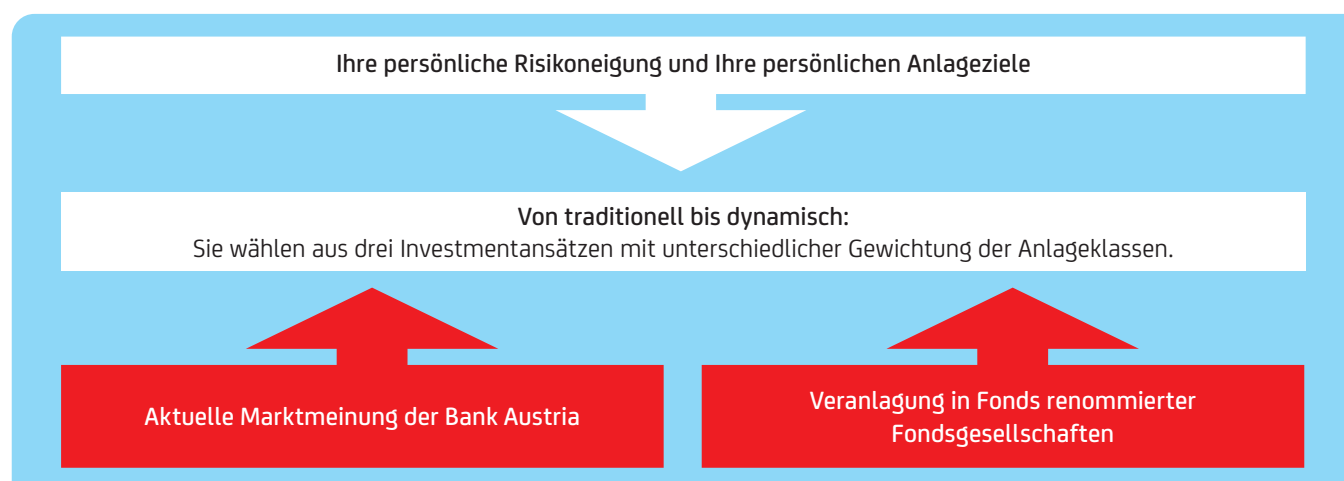
Die drei Varianten des Vermögensmanagements Premium:

Investmentansatz	Anlageklassen		
	Anleihen & Liquide Mittel (Minimum – Maximum)	Aktien, Alternative Veranlagungen (Minimum – Maximum)	
>>	Traditionell	65 % bis 100 %	0 % bis 35 %
>>	Ausgeglichen	40 % bis 100 %	0 % bis 60 %
>>	Dynamisch	20 % bis 100 %	0 % bis 80 %

Je nach dem gewählten Investmentansatz des Vermögensmanagements Premium wird in unterschiedliche Anlageklassen (Anleihen, Liquide Mittel und Aktien) mit Fonds international renommierter Fondsgesellschaften investiert. Die Veranlagung in der Anlageklasse „Alternative Veranlagungen“ kann in Absolute-Return-Fonds oder ähnlichen Werten, Immobilienwertpapieren (z. B. offenen Immobilienfonds), Rohstoffwertpapieren (Rohstofffonds oder ähnlichen Werten) erfolgen. Durch diese Investmentphilosophie können beim Vermögensmanagement Premium Chancen unterschiedlicher Anlageklassen und Finanzmärkte genutzt werden.

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Der Investment-Prozess:



Jederzeit auf dem aktuellen Stand.

Zu einem professionellen Vermögensmanagement gehört auch ein regelmäßiges, übersichtliches Reporting über die Wertentwicklung Ihrer Veranlagung. Beim Vermögensmanagement Premium sind Sie mit dem Online-Tool „webportfolio“ immer aktuell über die Entwicklung Ihres Vermögens informiert, darüber hinaus erhalten Sie viermal jährlich ein detailliertes Reporting.

Ihr persönlicher Report.

Ihr persönlicher Report enthält eine übersichtliche Aufstellung Ihres gewählten Investmentansatzes mit sämtlichen Wertpapier- und Kontoständen, Wertpapiertransaktionen und allen auf dem Konto getätigten Ein- und Auszahlungen sowie eine aktuelle Wertentwicklung. Sie bekommen Ihren persönlichen Report viermal im Jahr – zum Quartalsende – automatisch und kostenlos zugesandt.

Wesentliche Bestandteile des Reports:

- Stand und Entwicklung Ihres Vermögens im Überblick
- Struktur Ihres Vermögensmanagements nach Anlageklassen (Liquide Mittel, Anleihen, Aktien, Alternative Veranlagungen)
- Detaillierte Depotaufstellung je Anlageklasse
- Kontozinsen, Dividenden und Ausschüttungen, Steuern und Spesen

webportfolio – das Online-Reporting-Tool.

Mit dem webportfolio sind Sie rund um die Uhr via PC oder Smartphone bestens über den Stand, die Struktur und die Entwicklung des Vermögensmanagements Premium informiert. Unter webportfolio.bankaustria.at können Sie sich online folgende Daten ansehen bzw. ausdrucken:

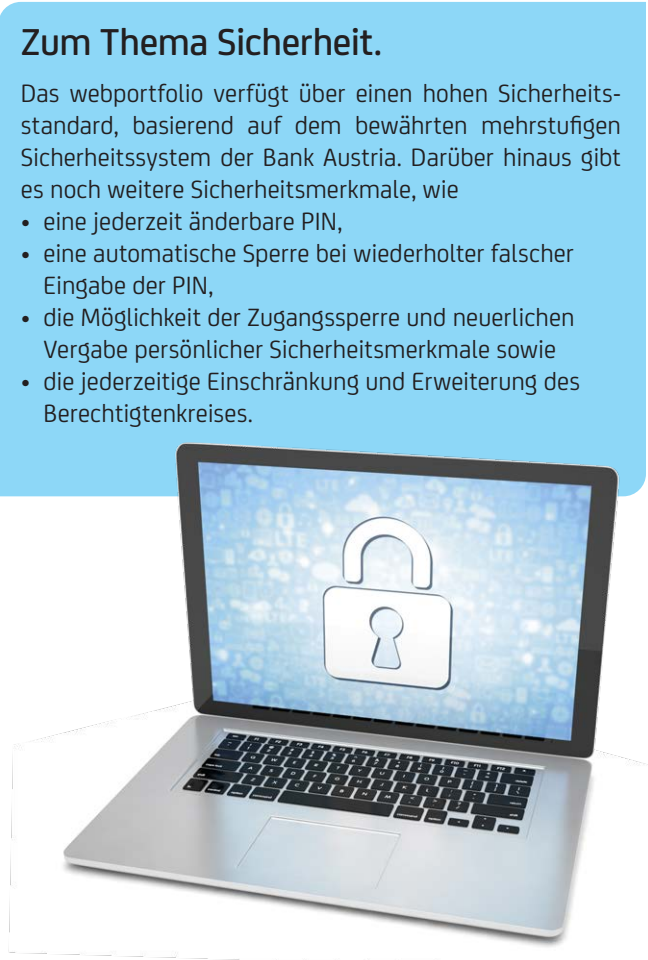
- den aktuellen Stand Ihres Vermögens,
- übersichtliche Reports,
- detaillierte Auswertungen Ihres Vermögensmanagements Premium.

Eine ausführliche Hilfe-Funktion und ein Fachwörter-Lexikon von Wertpapier-Begriffen ergänzen das Leistungsangebot im webportfolio.

Zum Thema Sicherheit.

Das webportfolio verfügt über einen hohen Sicherheitsstandard, basierend auf dem bewährten mehrstufigen Sicherheitssystem der Bank Austria. Darüber hinaus gibt es noch weitere Sicherheitsmerkmale, wie

- eine jederzeit änderbare PIN,
- eine automatische Sperre bei wiederholter falscher Eingabe der PIN,
- die Möglichkeit der Zugangssperre und neuerlichen Vergabe persönlicher Sicherheitsmerkmale sowie
- die jederzeitige Einschränkung und Erweiterung des Berechtigtenkreises.



Vertrauen ist gut, Transparenz ist besser.

Ein transparentes Spesenmodell rundet das Leistungsprofil des Vermögensmanagements Premium ab.

Dieses umfasst neben einer einmaligen Abschlussgebühr für jede Einzahlung ins Vermögensmanagement Premium auch eine laufende Verwaltungsgebühr, die alle anfallenden Kosten abdeckt – zum Beispiel für Transaktionen, Depot und Verrechnungskonto. Die Verrechnung der laufenden Verwaltungsgebühr erfolgt quartalsweise im Nachhinein vom durchschnittlichen Gesamtvolumen.

Die Fondskosten des jeweiligen Investment- bzw. Immobilienfonds sind in den Prospekten der Fondsgesellschaft angeführt. Beim Vermögensmanagement Premium können Sie von vergünstigten Fonds-Managementgebühren profitieren, die normalerweise nur institutionellen Anlegern zugutekommen.

	Einmalige Abschlussgebühr		Laufende Verwaltungsgebühr
Traditioneller Investmentansatz	1,5 % + 20 % USt		0,9 % p. a. + 20 % USt, mind. 350 Euro + 20 % USt
Ausgeglichener Investmentansatz	2 % + 20 % USt	+	1,1 % p. a. + 20 % USt, mind. 350 Euro + 20 % USt
Dynamischer Investmentansatz	2,5 % + 20 % USt		1,3 % p. a. + 20 % USt, mind. 350 Euro + 20 % USt

Lassen Sie sich beraten.

Das Vermögensmanagement Premium ist die perfekte Anlageform, um sich entspannt zurückzulehnen. Vorher sollten Sie sich jedoch noch ausreichend Zeit für ein Beratungsgespräch bei Ihrer Beraterin, Ihrem Berater der Bank Austria nehmen. Wir analysieren gemeinsam mit Ihnen Ihre Vorstellungen und informieren Sie ausführlich über alle Details des Vermögensmanagements Premium.

In Balance: Chancen und Risiken.

Grundsätzlich gilt: Bei Wertpapier-Veranlagungen gibt es Chancen und Risiken. Je höher die Ertragschancen, desto höher die Risiken – und umgekehrt.

Das Vermögensmanagement Premium eignet sich für Sie, wenn Sie

- längerfristig Geld (ab 50.000 Euro), mindestens 5 Jahre, anlegen wollen,
- sich nicht laufend aktiv um die Veranlagung kümmern möchten,
- von den Ertragschancen von Wertpapieren überzeugt sind und
- mit den Chancen auch die erhöhten Risiken einer Wertpapier-Veranlagung in Kauf nehmen.



Chancen und Risiken im Überblick:



Individuell

durch drei verschiedene Investmentansätze – abhängig vom persönlichen Anlageziel und Anlagewunsch.

Chancen der internationalen Kapitalmärkte
durch Veranlagung in verschiedenen Anlageklassen.

Experten-Team,
das sich um die professionelle Veranlagung Ihres Vermögens mit passenden Fonds kümmert.

Aktives Management Ihres Vermögens,
das rasch und flexibel auf Marktsituationen reagiert.

Hohe Transparenz
durch übersichtliches Reporting und transparente Spesen.



Kursänderungsrisiko:

Durch die Marktentwicklung sind Kursschwankungen jederzeit möglich.

Risiken der speziellen Anlageklassen,
wie Ausfallrisiko bei Aktien und Anleihen, Zinsänderungsrisiko bei Anleihen, Risiko fallender Preise bei Immobilien. Im ungünstigsten Fall gesamter Kapitalverlust möglich.

Währungsrisiko,
wenn die spezielle Anlageform nicht in Euro veranlagt.

Keine Garantie
für das Erreichen oder Übertreffen einer bestimmten Wertentwicklung des Vermögens.

Spesen und Gebühren
mindern den Ertrag (siehe Seite 6).



Filiale

Rund 120 Standorte in ganz Österreich
filialfinder.bankaustria.at



MobileBanking App

Jetzt im Store Ihres Anbieters
downloaden.



Internet

www.bankaustria.at



E-Mail

info@unicreditgroup.at

Sie finden uns auf:



Persönliche Beratung.

Kommen Sie zu einem Beratungsgespräch in Ihre Bank Austria Filiale. Ihre Beraterin, Ihr Berater informiert Sie gerne über alle Details des Vermögensmanagements Premium.

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 „Vermögensmanagements Premium“ 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.

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 das Vermögensmanagement Premium auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen sie es auch nicht erwerben.

Art und Höhe der Steuern hängt von Ihren persönlichen Verhältnissen ab. Bitte wenden Sie sich bei steuerlichen Fragen an Ihre Steuerberaterin, Ihren Steuerberater.

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber). Irrtum und Druckfehler vorbehalten.
Stand: März 2021

Die Bank für alles,
was wichtig ist.

