



» Für uns ist
Private Banking
Vertrauenssache.

PRIVATE BANKING

privatebanking.bankaustria.at

 **Bank Austria**
Private Banking

Member of  **UniCredit**

A middle-aged man with grey hair and a beard, wearing a light blue button-down shirt and dark trousers, stands in a greenhouse. He is holding a tablet computer in his left hand and a white marker in his right hand, looking at the screen. The background shows rows of green plants in a greenhouse setting with red lights visible in the distance.

Herzlich willkommen!

Besondere Ansprüche verlangen nach besonderem Service. Wir verbinden persönliche Beratung mit Kompetenz und Know-how, und das regional in ganz Österreich.

Ihr Anspruch – unser Service:



Kompetenz und Know-how für Ihr Vermögen.

- **Persönlich.**
Für ein maßgeschneidertes Angebot genießen Sie individuelle, persönliche Beratung auf Augenhöhe durch Ihre:n Private Banking Berater:in.
- **Erfahren.**
Ein solides Netzwerk regional und international eng miteinander kooperierender Expert:innen bietet Stabilität, Kompetenz, umfassendes Know-how und beste Beratungsqualität.
- **International.**
Dazu gehören auch unsere elf ausgewählten Fondspartner. Durch unsere nachhaltige Zusammenarbeit können Sie zusätzlich auf den Erfahrungsschatz großer internationaler Fondsgesellschaften bauen.
- **Informativ.**
Bleiben Sie auf dem aktuellen Stand. Lassen Sie sich regelmäßig von uns durch unser Newsletter-Infoservice über aktuelle Marktentwicklungen, die Marktmeinung unseres strategischen Market Researchs sowie interessante Anlagethemen informieren. Darüber hinaus halten Sie unsere Online-Eventserien zu konkreten Anlagethemen auf dem Laufenden.



An mehr als 15 Standorten für Sie da.

Die Nähe zu Ihnen ist uns wichtig. Daher sind wir in ganz Österreich an über 15 Standorten mit unseren Private Banking Berater:innen vertreten. So können wir individuell auf Ihre Wünsche eingehen und Sie optimal zu allen Fragen rund um Ihr Vermögen beraten. Eine genaue Auflistung unserer Standorte finden Sie auf www.privatebanking.bankaustria.at. Darüber hinaus steht Ihnen das gesamte Filialnetz der Bank Austria für Serviceleistungen zur Verfügung.

Durch flexible Beratungszeiten und persönliche, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Kundenberatung – bei Bedarf auch unter Einsatz moderner Technik – erleben Sie Banking auf höchstem Niveau.



Breites Leistungsspektrum, innovatives Service.

Als Private Banking einer Universalbank bieten wir unseren Kund:innen über die Anlageberatung hinaus Produktlösungen und Leistungen aus den Bereichen Finanzierung, Versicherung¹⁾ und für alle täglichen Serviceleistungen.

Vom Konto über Finanzierungslösungen bis hin zur professionellen Vermögensstruktur: Kompetenz in allen Vermögensfragen.

- **Vermögensanlage:** kompetente Beratung und ein umfangreiches, geprüftes Angebot an Anlagemöglichkeiten.
- **Finanzierungslösungen:** Verwirklichen Sie persönliche Pläne und Projekte!
- **Vermögensweitergabe:** Werterhalt für die nächste Generation.
- **Financial Planning:** Tiefgreifende und objektive Analyse Ihrer Finanz- und Vermögenswerte.
- **Konto und Karte:** das Exklusiv Konto sowie die Visa Infinite Kreditkarte²⁾ speziell für Ihre hohen Ansprüche.

1) Die UniCredit Bank Austria AG ist in der Versicherungsvermittlung im Nebengewerbe vertraglich gebundener Versicherungsagent der ERGO Versicherung Aktiengesellschaft, ERGO Center, Businesspark Marximum/Objekt 3, Modecenterstraße 17, 1110 Wien.
Die UniCredit Bank Austria AG ist zum Empfang von Prämien und von für den:die Kund:in bestimmten Beträgen berechtigt. GISA-Zahl: 27506127
2) Die Kreditkartenvergabe ist bonitätsabhängig. Die UniCredit Bank Austria AG tritt als Vermittler auf. Der Vertrag kommt mit der card complete Service Bank AG zustande.

Vermögensanlage.

Das persönliche Gespräch auf Basis modernster Analysetools, kombiniert mit einem innovativen Service- und Produktangebot.

Ihre individuellen Ziele und Bedürfnisse haben für uns oberste Priorität. Generell stehen der Erhalt von Vermögen und die Beherrschung der Risiken durch breite Diversifikation im Fokus unserer Anstrengungen. Mit der Strategie einer bestmöglichen Kombination von Risiko und Ertrag haben wir unsere Kund:innen erfolgreich durch die letzten Jahre begleitet.

Professionelle Beratungstools.

Mithilfe professioneller Analyse- und Beratungstools können wir gemeinsam und digital unterstützt, einen Blick auf Ihr Portfolio werfen.



Wie stellt sich Ihre Anlagestrategie dar?

Ausgangspunkt ist immer ein ganzheitlicher Blick auf Ihr Portfolio. Sie erhalten eine detaillierte Darstellung Ihrer Wertpapierbestände und sonstigen Einlagen.



Sind Risiko und Ertrag in Balance?

Könnten Sie bei gleichem Risiko möglicherweise mehr Ertrag erwirtschaften oder bei geringerem Risiko den gleichen Ertrag erzielen? Eine Antwort auf diese Frage erhalten Sie für Ihr individuelles Portfolio im Rahmen unseres Beratungsservice „Risiko-Ertrags-Analyse“.



Welche Anlagestrategie ist empfehlenswert?

Ein konkreter Anlagevorschlag, der auf unseren Modellportfolios basiert und Ihr Risikoprofil sowie Ihre persönlichen Anlageziele berücksichtigt, kann Grundlage für Ihre weiteren Investmententscheidungen sein.

Bitte lesen Sie vor jeder Anlageentscheidung bzw. vor Abschluss eines Veranlagungsproduktes die Hinweise „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise“ in den jeweiligen Produkt-Detailordern und Produkt-Factsheets sowie die veröffentlichten gesetzlichen Verkaufsprospekte, insbesondere die darin enthaltenen vollständigen Risikohinweise, und die Kundeninformationsdokumente (KID) bzw. Basisinformationsblätter (BIB) gut durch.

Bei der Vermögensanlage selbst entscheiden oder delegieren.

Für Ihre Vermögensanlage stehen zwei Modelle zur Wahl: das Servicemodell UNIVERS EXKLUSIV und unser VermögensManagement – je nachdem, ob Sie Investitionsentscheidungen gerne selbst treffen oder sie an unser Vermögensmanager:innen-Team delegieren wollen.

Mein Vermögen anlegen – aber wie?

Delegation

Ich entscheide mich für eine Risikoklasse und überlasse die konkrete Anlagestrategie dem Expert:innen-Team des Bank Austria Private Banking.



VermögensManagement

VermögensManagement 5Invest

Sie legen Ihr Geld in bewährte Hände unseres Expert:innen-Teams und haben 5 Investmentansätze zur Wahl.

VermögensManagement EXKLUSIV

Ein erfahrenes Expert:innen-Team setzt Ihre individuelle Anlagestrategie professionell um.

Partnerschaft

Ich entscheide über Einzelinvestments, will mich jedoch intensiv beraten und gut informieren lassen.



UNIVERS EXKLUSIV



Allgemeine Hinweise.

Diese Marketingmitteilung wurde nur zu Informationszwecken erstellt und 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 des Anlegers:der Anlegerin 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 der:die Anleger:in 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. Ihr:e Berater:in 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“. Ihr:e Berater:in informiert Sie gerne im Detail.

Für Fragen zu Ihrer individuellen Steuersituation empfehlen wir Ihnen, eine:n Steuerberater:in zurate zu ziehen. 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 dürfen die erwähnten Produkte auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen diese diese auch nicht erwerben.

Hinweise für onemarkets Fund.

Dies ist eine Marketingmitteilung. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt von onemarkets Fund (der „Fonds“) und die wesentlichen Anlegerinformationen der Teilfonds, bevor Sie endgültige Anlageentscheidungen treffen. Diese Dokumente sind jedenfalls in englischer und deutscher Sprache unter <https://www.structuredinvest.lu> verfügbar und können kostenlos zusammen mit den jeweils aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten sowie der Satzung am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft (8–10 rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg) und in den Geschäftsräumen der UniCredit Bank Austria AG und der Schoellerbank AG angefordert werden. Beim Prospekt ist die englische Version die rechtlich bindende. Der Wert der Anteile und der Gewinn aus einer Anlage in den Fonds können je nach Marktbedingungen fallen oder steigen und Anleger könnten das investierte Kapital nicht zurückbekommen. Keiner der Teilfonds bietet eine Renditegarantie. Anleger werden darauf hingewiesen, dass die jeweilige Verwaltungsgesellschaft beschließen kann, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Fonds getroffen hat, gemäß Art. 93a der Richtlinie 2009/65/EG aufzuheben. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte sowie die kollektiven Rechtsbehelfe können unter https://www.structuredinvest.lu/content/dam/structured_invest/Beschwerdemanagement/20221003_SI%20Beschwerdemanagement_DE_final.pdf in deutscher Sprache eingesehen werden.



Telefon

+43 (0)5 05 05-46000



E-Mail

privatebanking@unicreditgroup.at



Internet

privatebanking.bankaustria.at