



»» Damit mein  
Vermögen auch ohne  
mich weiterwirkt.

**STIFTUNGEN**

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

 **Bank Austria**  
Private Banking

Member of  **UniCredit**

A woman with blonde hair, wearing a blue denim dress, is sitting outdoors under a tree. She is holding a red mug and looking upwards with a smile. In the foreground, there is a large green glass bottle. The background shows a building with windows.

# Ihr Vermögen will gut behütet sein.

Die Motive für das Errichten einer Stiftung sind so unterschiedlich und individuell wie ihre Gestaltung. Dabei können sowohl gemeinnützige als auch eigennützige Ziele verfolgt werden.

Die Bank Austria bietet Kund:innen, die eine Stiftung errichten möchten, sowie bestehenden Stiftungen hochqualitatives Service, umfassende persönliche Beratung sowie ein professionelles Team aus Expert:innen. Sie erhalten individuelle sowie maßgeschneiderte Begleitung – von der Stiftungsidee bis zur Gestion des Stiftungsvermögens.

# Gebündeltes Know-how zu Ihren Stiftungsfragen.

Unsere langjährige, breit gefächerte Erfahrung sowie das vielfältige Spezialwissen zu Stiftungen aus den Bereichen Recht, Steuern, Vermögensveranlagung und Immobilien ist in einem eigenen Kompetenzzentrum gebündelt. Darüber hinaus erhalten Sie alle relevanten Bankdienstleistungen einer Universalbank – von der Konto- und Depotführung bis hin zu Finanzierungslösungen.

**Unser Spezialist:innen-Team begleitet Sie bei der Stiftungsgestion sowie der Gestaltung des gesamten Investmentprozesses:**



Wahl der passenden Veranlagungsform.



Abstimmung auf den Stiftungszweck.



Ermittlung des Liquiditätsbedarfs, des Anlagehorizonts und des Risikoprofils.



Messung des Veranlagungserfolges.

# Kompetenz und Beratung für Stiftungen.

## Anlageberatung

- Entwicklung eines auf den individuellen Stiftungszweck abgestellten optimalen Anlagekonzepts.
- Individuelle Veranlagungsangebote zu Einzeltitelveranlagung, Vermögensmanagement und Spezialfondslösungen.
- Portfolio-Qualitäts-Analyse: Sie erhalten eine detaillierte Darstellung und Analyse Ihrer Wertpapierbestände nach Anlageklassen in Hinblick auf unsere Modellportfolios sowie einen konkreten Anlagevorschlag.
- Liquiditätsanalyse für Stiftungen.
- Bank Austria Stiftungsreporting: jährlicher Report zu den Wertpapiertransaktionen und Wertpapiererträgen auf Bank Austria Depots und deren steuerrelevante Darstellung zur Unterstützung des Stiftungsvorstandes und des:der Steuerberaters:Steuerberaterin bei der Steuererklärung.

## Spezialberatung

- Unterstützung vor und während der Gründung einer Stiftung.
- Zugang zu einem externen Netzwerk von Expert:innen zu Steuer- und Rechtsthemen sowie zu Notar:innen.
- Fachveranstaltungen zu aktuellen Themen rund um die Vermögensanlage und das Stiftungswesen.
- Immobilieninvestments.

## Universalbankleistungen

- Kontoführung.
- Depotführung.
- Finanzierungen.

# Anlageberatung speziell für Stiftungen.

Unsere Markteinschätzung basiert auf einer laufenden Analyse und Beobachtung der Kapitalmärkte und ist die unerlässliche Grundlage für die Anlageberatung.

Im Rahmen der individuellen Anlageberatung kann auf die Anforderungen, die sich aus der Stiftungserklärung ergeben, eingegangen und dem Stiftungszweck Rechnung getragen werden. Um den Anlageerfordernissen gerecht zu werden und den langfristigen Anlageerfolg zu sichern, werden die einzelnen Wertpapiere nach strengen Qualitätskriterien ausgewählt.



Es stehen mit dem VermögensManagement 5Invest und dem VermögensManagement EXKLUSIV zwei Vermögensverwaltungsmodelle zur Wahl. Das VermögensManagement EXKLUSIV zeichnet sich durch einen hohen Grad an Personalisierung aus und ermöglicht eine individuelle Abstimmung auf die Intention des:der Stifters:Stifterin bei der Stiftungserrichtung sowie den Stiftungszweck. Erfahrene Wertpapierexpert:innen gewährleisten ein aktives Management der Vermögenswerte sowie ein kontinuierliches Reporting. Mehr zu den Chancen und Risiken lesen Sie auf Seite 7.



Großanlegerfonds und Spezialfonds bieten die Möglichkeit, Vermögenswerte von Stiftungen zusammenzufassen und die individuelle Fondsstrategie festzulegen. Regelmäßige Anlageausschusssitzungen, permanentes Reporting sowie Prüfberichte stellen den Informationsfluss und die optimale Einbindung des:der Investors:Investorin sicher. Die bei Stiftungen sehr wesentliche Liquiditäts- und Ausschüttungspolitik kann mittels Großanleger-/Spezialfonds besonders gut gesteuert werden.



Im Bereich der Immobilieninvestments bietet das Kompetenzzentrum Stiftungen durch sein umfangreiches Netzwerk von internen und externen Partnern ein umfassendes Angebot – von der Vorsorgewohnung bis zum exklusiven Zinshaus.



# Kontakt.

Für Ihr persönliches Beratungsgespräch zu allen Stiftungsthemen stehen Ihnen Ihr:e Berater:in sowie die Stiftungsexpert:innen des Kompetenzzentrums Stiftungen sehr gerne zur Verfügung.

## 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).
  - Liquiditätsrisiko – Risiko, dass das Finanzinstrument zum gewünschten Zeitpunkt nicht zu einem marktgerechten Preis verkauft werden kann.
  - Kursrisiko – durch die Marktentwicklung sind Kursschwankungen jederzeit möglich.
  - Währungsrisiko – Risiko, wenn die spezielle Anlageform nicht in Euro veranlagt.
  - Zinsrisiko – Risiko, dass sich Veränderungen des Marktzins negativ auf die Veranlagung auswirken.
  - Bonitätsrisiko – Risiko, dass der Emittent seine Verpflichtungen nicht erfüllen kann, beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit/Überschuldung) oder einer behördlichen Anordnung.

- Im Detail informiert Sie 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).
- **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. Es kann unter bestimmten Umständen sogar zum Totalverlust kommen.
- Die UniCredit Bank Austria AG wird im Rahmen des Vermögensmanagements 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) oder für eine bestimmte Vermögensentwicklung.

## Chancen und Risiken der Vermögensanlage im Vermögensmanagement.



**Individuell** durch fünf verschiedene Investmentansätze – abhängig vom persönlichen Anlageziel und Anlagewunsch.

**Chancen der internationalen Kapitalmärkte nutzen** durch Veranlagung in verschiedenen Anlageklassen.

**Experten-Team**, das sich um die professionelle Veranlagung Ihres Vermögens auf Basis unserer Marktmeinung kümmert.

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

**Hohe Transparenz** durch übersichtliches Reporting und transparente Spesen.



**Kursrisiko**, da durch die Marktentwicklung Kursschwankungen jederzeit möglich sind, sowie **Währungsrisiko**, wenn die spezielle Anlageform nicht in Euro veranlagt.

**Liquiditätsrisiko**, dass das Finanzinstrument zum gewünschten Zeitpunkt nicht zu einem marktgerechten Preis verkauft werden kann.

**Zinsrisiko** durch Veränderungen des Marktzinses, **Bonitätsrisiko** durch Ausfall des Emittenten.

**Keine Garantie** für das Erreichen oder Übertreffen einer bestimmten Wertentwicklung des Vermögens. Im ungünstigsten Fall ist ein totaler Kapitalverlust möglich.

**Spesen und Gebühren** mindern den Ertrag.

## 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:der Anlegers: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 sie auch nicht erwerben.



**Telefon**

+43 (0)5 05 05-46000



**E-Mail**

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



**Internet**

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