



» Partnerschaft heißt  
gemeinsam Ziele  
erreichen.

**UNIVERS EXKLUSIV**

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

 **Bank Austria**  
Private Banking

Member of  **UniCredit**

# Erfolgreich investieren heißt laufend optimieren.

Volatile und komplexe Finanzmärkte machen  
rasches und flexibles Reagieren notwendig.



Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 6.

Unser Zusammenarbeitsmodell UNIVERS EXKLUSIV bietet eine optimale Lösung. Auf Basis einer pauschalen Spesenvereinbarung ermöglicht es eine noch aktivere Partnerschaft mit Ihrem/Ihrer Kundenberater:in sowie unseren Expert:innenteams. Sie genießen ganzheitliche Beratung in wichtigen Vermögensfragen und intensiven Informationsaustausch, ohne immer wieder über einzelne Kostenpositionen nachdenken zu müssen.



### Anlageentscheidungen treffen Sie selbst.

Begleitet und ganzheitlich beraten werden Sie dabei von Ihrem/Ihrer Kundenberater:in. Dabei wird auf unsere Beratungsmodulare zur Portfolioanalyse, Portfoliogestaltung und Gesamtvermögensplanung zurückgegriffen.



### Sie profitieren von einem pauschalen Spesenmodell.

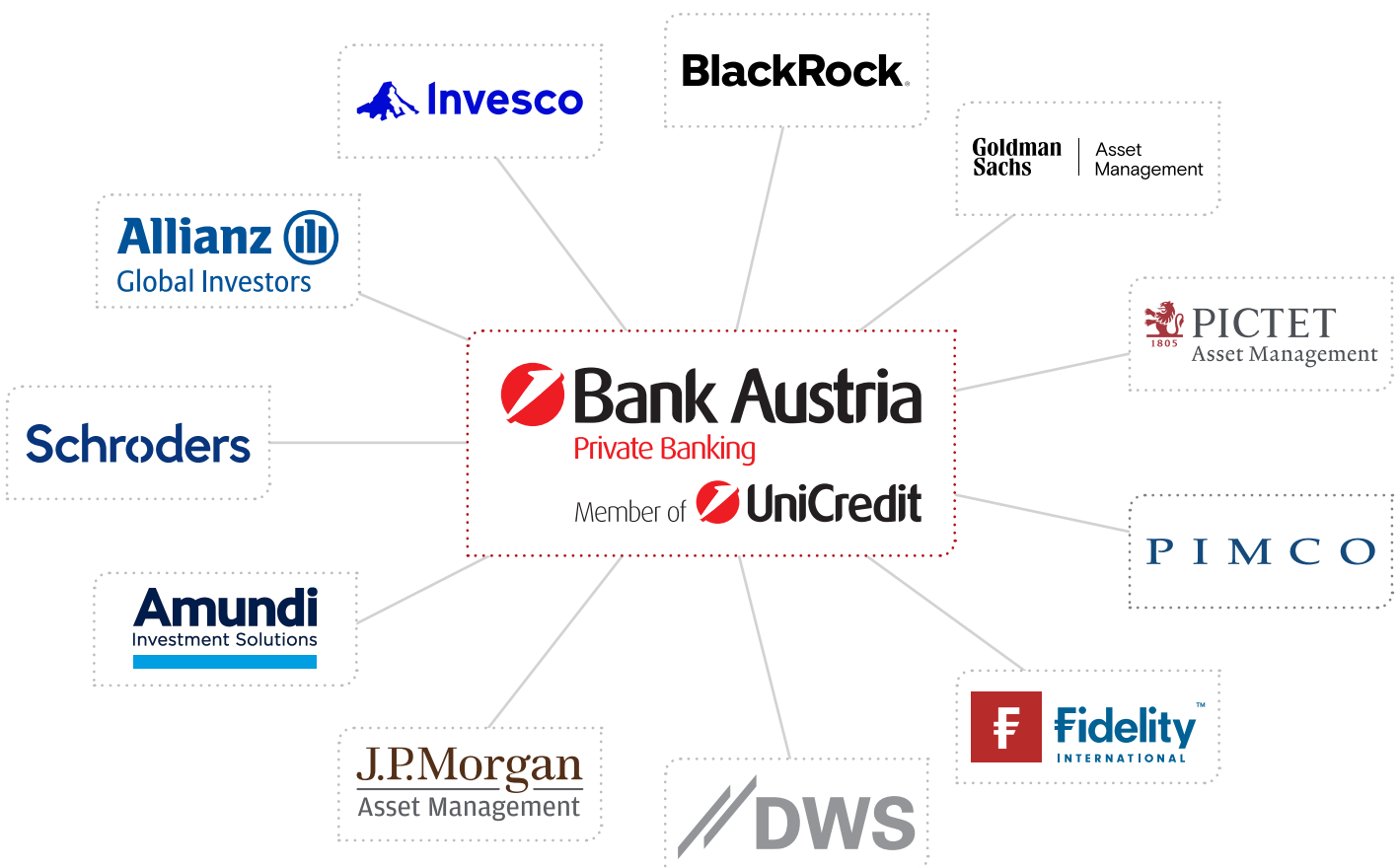
Sie können weitgehend frei von Überlegungen zu Transaktionskosten entscheiden, welche Investition Sie tätigen wollen und welche Portfoliogestaltung Ihnen im jeweiligen Moment optimal erscheint. Denn Sie brauchen nicht für jede Wertpapiertransaktion bzw. -dienstleistung einzeln zu bezahlen. Die Kosten für UNIVERS EXKLUSIV fallen in Form eines jährlichen pauschalen Spesensatzes bezogen auf Ihr Depotvolumen an (UNIVERS-EXKLUSIV-Gebühr, lesen Sie dazu bitte auch Seite 5).



### Sie können auf ein breites, geprüftes Fondsangebot bauen.

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

## Die elf ausgewählten Fondspartner des Bank Austria Private Banking.



Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 6.



# Ein umfassendes Servicepaket rund um Ihr Vermögen.

UNIVERS EXKLUSIV ist ein einzigartiges Lösungsmodell für flexible Vermögensanlage.

## Das Leistungsspektrum von UNIVERS EXKLUSIV:

- Sie investieren auf Basis einer transparenten Kostenstruktur und genießen ein umfassendes **Servicepaket**.
- Sie bauen auf eine profunde Beratung in Hinblick auf Ihre **optimale Portfoliostruktur**, und das aus ganzheitlicher Perspektive. Auf Basis unserer Anlagestrategie und unserer Modellportfolios besprechen wir mit Ihnen Ansatzpunkte zur Optimierung Ihres Portfolios.
- Sie können auf das breite, geprüfte Angebot unserer **elf ausgewählten Fondspartner** bauen.
- Sie werden umfassend und regelmäßig **informiert**, auch durch ein quartalsweises Portfolio-Reporting.
- Auf Wunsch sind im Rahmen Ihres UNIVERS-EXKLUSIV-Vertrages Kontoführung, eine BankCard (die Debitkarte der Bank Austria) und eine Bank Austria Mastercard World Elite<sup>1)</sup> Kreditkarte je Kund:in inklusive.

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

1) Die Kreditkartenvergabe ist bonitätsabhängig.

Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 6.

# 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 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 im Kasten**).

Bitte beachten Sie, dass sich Gebühren und Spesen ertragsmindernd auswirken. Die Kosten sind kalkulierbar und transparent. Vertriebsfolgeprovisionen, die die Bank für von Ihnen gehaltene Investmentfonds von den Fondsgesellschaften erhält, reduzieren Ihre UNIVERS-EXKLUSIV-Gebühr.

## 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/Nettoinventarwert von der Kapitalanlagegesellschaft erhält. Ebenfalls nicht enthalten sind inländische oder ausländische staatliche Abgaben auf Wertpapiertransaktionen: beispielsweise Stempel- oder Finanztransaktionssteuern und Aufwendungen, die im Innenverhältnis bestimmter Produkte anfallen (zum Beispiel Managementgebühren bei Investmentfondsanteilen). 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 Rechnungsmethoden und im Hinblick auf das gesamte Geschäftsvolumen der Bank. Die UNIVERS-EXKLUSIV-Gebühr (bestehend aus Transaktionsentgelt und Finanzdienstleistungsentgelt) wird um die innerhalb eines Kalenderjahres erhaltenen Vertriebsfolgeprovisionen bis zu einem Ausmaß von maximal 100 % der Jahresgebühr reduziert.

## Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise:

- Die Serviceleistungen im Rahmen von UNIVERS EXKLUSIV basieren auf der Markteinschätzung der Veranlagungsspezialist:innen der Bank Austria.
- **Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden.** 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 sogar unter bestimmten Umständen zum Totalverlust kommen.
- Wertpapierveranlagungen weisen im Allgemeinen höhere Veranlagungsrisiken auf. Es bestehen insbesondere die produktspezifischen Risiken von Finanzinstrumenten (Liquiditäts-, Kurs-, Währungs-, Zins- und Bonitätsrisiko sowie das Risiko fallender Preise bei Immobilien und 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 die Broschüre „Informationen über Veranlagungen. Worauf Sie bei der Geldanlage achten müssen – die Chancen und Risiken im Überblick“ der Bank Austria. Sie finden diese auf unserer Internetseite [www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at) (auf der Seite zum Wertpapieraufsichtsgesetz).

## Wichtige Chancen und Risiken im Überblick:



**Transparente Kostenstruktur** und umfassendes Servicepaket.

**Profunde Beratung** für eine optimale Portfoliostruktur.

**Breites, geprüftes Fondsangebot** unserer elf ausgewählten Fondspartner.

### Regelmäßiges Reporting,

Im Rahmen des UNIVERS-EXKLUSIV-Vertrages sind Kontoführung, eine Debitkarte und Kreditkarte inklusive (bonitätsabhängig).



**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 der gesamte Kapitalverlust möglich.

**Spesen und Gebühren** mindern den Ertrag.

# Kontakt.

Für Ihre Fragen zum UNIVERS EXKLUSIV steht Ihnen  
Ihr:e Private Banking Berater:in sehr gerne zur Verfügung.

## 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 des:der Anleger:in 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 Kundenberater: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 Kundenberater:in informiert Sie gerne im Detail.

Für Fragen zu Ihrer individuellen Steuersituation empfehlen wir Ihnen, einen:eine 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 darf UNIVERS EXKLUSIV auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen diese dieses Produkt nicht erwerben.

Bitte lesen Sie vor Abschluss von UNIVERS EXKLUSIV den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 6.



**Telefon**

+43 (0)5 05 05-46000



**E-Mail**

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



**Internet**

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