



Ich sag, wo ich hinwill.  
Für das Wie habe ich  
Profis.



**VermögensManagement 5Invest**

 **Bank Austria**  
Private Banking

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

Member of  **UniCredit**

# Ihr Vermögen hat ein Management!

Mit dem VermögensManagement 5Invest legen Sie Ihr Geld in die bewährten Hände unseres erfahrenen Vermögensmanagement-Teams. Diese strukturierte Vermögensverwaltung hat zum Ziel, das Beste für Sie aus den weltweiten Finanzmärkten herauszuholen.



Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise“ sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 10.

# Auch in bewegten Zeiten in besten Händen.

Weltweit sehen sich Anleger:innen volatilen Kapitalmärkten gegenüber. Aktives Management und breite Risikostreuung sind daher wichtige Voraussetzungen für eine professionelle Geldanlage. Das Vermögensverwaltungsmodell „VermögensManagement 5Invest“ verbindet die Chancen der internationalen Kapitalmärkte sowie Kompetenz und Know-how unserer Investmentexpert:innen mit Ihrer persönlichen Risikobereitschaft.

Das Vermögensmanagement-Team kann rasch, flexibel und aktiv auf Marktsituationen reagieren. Ihr Portfolio wird somit regelmäßig im Rahmen der von Ihnen gewählten Risikoneigung an die aktuellen Marktgegebenheiten angepasst.

Bei der Veranlagung Ihres Vermögens greifen die Vermögensmanager:innen auch auf Wertpapiere unserer ausgewählten Fondspartner zurück. Diese dienen der Abbildung ganz spezifischer Strategien, und deren Auswahl basiert auf einer strukturierten Analyse durch die Expert:innen der Bank Austria.



Die Veranlagungsstrategie im VermögensManagement 5Invest basiert auf unserer tiefen Marktkenntnis und der umfassenden Erfahrung unseres Vermögensmanagement-Teams.



Durch unsere langfristige Zusammenarbeit mit ausgewählten Fondspartnern bauen Sie auf besondere Expertise.



Von konservativ bis progressiv: Sie haben die Möglichkeit, zwischen fünf Investmentansätzen zu wählen, je nach Ihrer persönlichen Risikoneigung.



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.



Dank regelmäßig erscheinender 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 Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise“ sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 10.

# Fünf Investmentansätze zur Wahl.

Ihre Anlageziele und Ihre Risikobereitschaft bestimmen die für Sie geeignete Anlagestrategie. Von konservativ bis progressiv – im VermögensManagement 5Invest legen Sie diese vorab durch Auswahl eines der fünf Investmentansätze fest.

## 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 %

Bei der Veranlagung Ihres Vermögens ist das Vermögensmanagement an klare Gewichtungsvorgaben 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 durch Finanzinstrumente wie beispielsweise Absolute-Return-Fonds oder ähnliche Werte, Immobilienwertpapiere (offene Immobilienfonds oder ähnliche Werte) oder Rohstoffwertpapiere (Rohstofffonds oder ähnliche Werte) erfolgen. Die Investmentansätze variieren somit im Grad der Beimischung von Aktien und Alternativen Veranlagungen im Portfolio und stellen dadurch unterschiedliche Risikoklassen dar.

Durch diese Investmentphilosophie kann in ganz unterschiedlicher Anlageklassen und Finanzmärkte veranlagt werden.

Das VermögensManagement 5Invest ist sowohl in der **Referenzwährung Euro** ab einem Mindestveranlagungsvolumen von 100.000 Euro als auch in **US-Dollar** ab einem Mindestveranlagungsvolumen von 100.000 US-Dollar 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.

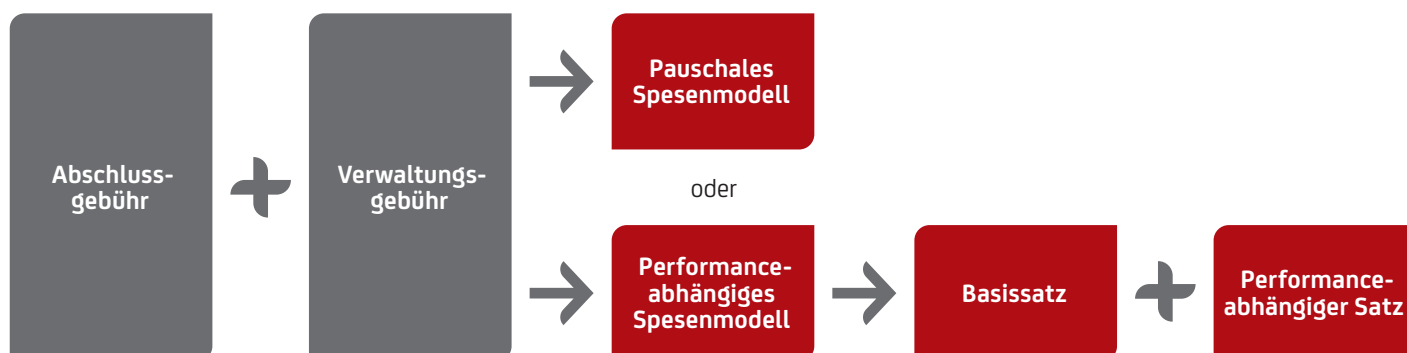


Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise“ sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 10.

# Klarheit bei den Gebühren.

Ein transparentes Spesenmodell rundet das Leistungsprofil des VermögensManagements 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.

Bitte beachten Sie, dass sich Spesen wie die einmalige Abschlussgebühr und die laufende Verwaltungsgebühr ertragsmindernd auswirken.



## Abschlussgebühr.

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

Ein nachträglicher Wechsel zu einem anderen Investmentansatz ist kostenlos.

## 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

# Zwei Spesenmodelle bei der Verwaltungsgebühr.

Sie können zwischen zwei Spesenmodellen wählen: dem pauschalen Spesenmodell und dem performanceabhängigen Spesenmodell. Die Verrechnung erfolgt quartalsweise im Nachhinein auf Basis des durchschnittlichen Gesamtvolumens. Es gilt eine Minimumgebühr von EUR 350,- zzgl. 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 der Verwaltungsgebühr:

Das pauschale Spesenmodell ist von der Entwicklung der Performance unabhängig und variiert je 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 auf Basis des durchschnittlichen Gesamtvolumens berechnet.

## Performanceabhängiges Spesenmodell der Verwaltungsgebühr:

Im Gegensatz zum pauschalen Spesenmodell unterscheidet das performanceabhängige Modell einen Basissatz sowie einen performanceabhängigen Satz.

Der **Basissatz** wird auf Grundlage des durchschnittlichen Gesamtvolumens (Portfolio-Gesamtwert inkl. Barguthaben zum jeweiligen Monatsletzten) pauschal quartalsweise im Nachhinein 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 (Veränderung des Portfoliowertes im Jahresverlauf unabhängig von Kapitalzu- und -abflüssen, 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.



## 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 dann 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.**

## 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 basierend auf dem 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.

## Das sollten Sie als Anleger:in 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.
- Die fünf Investmentansätze des VermögensManagements 5Invest veranlagten in unterschiedlichen Risikoklassen. Je höher der Anteil der Aktien und Alternativen Veranlagungen, desto höher ist auch das Risiko.
- 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 Website [www.bankaustria.at/rechtliches-wertpapieraufsichtsgesetz.jsp](http://www.bankaustria.at/rechtliches-wertpapieraufsichtsgesetz.jsp).
- **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.
- 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 Portfolio-Benchmark) oder für eine bestimmte Vermögensentwicklung.
- Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.
- Mögliche (Rück-)Zahlungen aus dem Produkt schützen Investoren möglicherweise nicht gegen ein Inflationsrisiko. Es kann also nicht zugesichert werden, dass die Kaufkraft des investierten Kapitals von einem allgemeinen Anstieg der Konsumgüterpreise unberührt bleibt.

## Wichtige Chancen und Risiken im Überblick:



**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 Veranlagungen 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 der gesamte Kapitalverlust möglich.

**Spesen und Gebühren** mindern den Ertrag.

# Kontakt.

Für Ihre Fragen zum VermögensManagement 5Invest steht Ihnen Ihr:e 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 Kauf oder Verkauf von Wertpapieren und keine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss eines „VermögensManagement 5Invest“ zu stellen.

Sie dient nur der Erstinformation und kann eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse 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. Der Mindestanlagehorizont im Rahmen des „VermögensManagement 5Invest“ sollte daher fünf Jahre betragen. Ihr:e Berater:in steht Ihnen gerne für die Ermittlung des für Sie passenden Investmentansatzes zur Verfügung.

Über den grundsätzlichen Umgang der Bank Austria mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Zuwendungen informiert Sie unser Flugblatt „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 mit Sitz in diesem Land darf dieses Produkt auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen diese dieses Produkt 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)