



Ich sag
wohin.
Für das Wie
habe ich Profis.

VermögensManagement
5Invest

NEU:
NACHHALTIGE
VARIANTE

 **Bank Austria**
Private Banking

Member of  **UniCredit**

bankaustria.at/5invest.jsp

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 und Ihr Investment 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 9.

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 VermögensManagement 5Invest verbindet die Chancen der internationalen Kapitalmärkte und Anlagethemen mit der Kompetenz unserer Investmentexpert:innen – abgestimmt auf Ihre persönlichen Anforderungen an eine Geldanlage.

Nachhaltigkeit ist ein wichtiger Eckpfeiler unserer Zeit. Es geht um unser aller Zukunft – die des Planeten, der Menschen und der Gesellschaft. Nachhaltige Investments brauchen den Vergleich mit herkömmlichen Geldanlagen nicht zu scheuen. Daher bieten wir Ihnen auch eine nachhaltige Variante im VermögensManagement 5Invest an.

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 auf Investmentprodukte ausgewählter Fondspartner und der UniCredit-Gruppe 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 das Zusammenspiel von Investmentprodukten ausgewählter Fondspartner sowie der UniCredit-Gruppe bauen Sie auf besondere Expertise.



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



Jetzt neu auch in einer nachhaltigen Variante mit drei unterschiedlichen Investmentansätzen – von traditionell bis dynamisch –, bei der nach klar definierten Kriterien nachhaltig investiert wird.



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.



Investmentansätze zur Wahl.

Ihre Anforderungen an die Geldanlage und Ihre Risikobereitschaft bestimmen die für Sie geeignete Anlagestrategie: von konservativ bis progressiv in der klassischen und von traditionell bis dynamisch in der nachhaltigen Variante.

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 9.

Die Investmentansätze auf einen Blick.

Investmentansatz klassische Variante	Investmentansatz nachhaltige Variante NEU	Liquide Mittel, Anleihen (Minimum – Maximum)	Aktien, Alternative Veranlagungen (Minimum – Maximum)
konservativ		100 %	0 %
traditionell	traditionell nachhaltig	65–100 %	0–35 %
ausgeglichen	ausgeglichen nachhaltig	40–100 %	0–60 %
dynamisch	dynamisch nachhaltig	20–100 %	0–80 %
progressiv		0–100 %	0–100 %
In Euro und US-Dollar erhältlich	Nur in Euro erhältlich		

Die Investmentansätze variieren im Grad der Beimischung von Aktien und Alternativen Veranlagungen im Portfolio und stellen dadurch unterschiedliche Risikoklassen dar.

Klassische Variante mit fünf Investmentansätzen.

Bei der klassischen Veranlagung Ihres Vermögens ist das Vermögensmanagement an klare Gewichtungsregelungen gebunden. Je nach dem von Ihnen gewählten Investmentansatz werden die unterschiedlichen Anlageklassen (Liquide Mittel, Anleihen, Aktien und Alternative Veranlagungen) berücksichtigt. Die Anlageklasse „Liquide Mittel“ enthält Instrumente, die den Geldmarktveranlagungen zugerechnet werden, oder wird in Form von Kontoguthaben gehalten. Die Veranlagung des Anteils Alternativer Veranlagungen kann vornehmlich durch Finanzinstrumente wie beispielsweise ausgewählte Absolute-Return-Fonds (diese Fonds streben unabhängig vom Trend der Anleihen- und Aktienmärkte ein absolutes Ertragsziel, wie z. B. einen bestimmten Prozentsatz, an) oder ähnliche Werte, Immobilienwertpapiere (offene Immobilienfonds oder ähnliche Werte) oder Rohstoffwertpapiere (Rohstofffonds oder ähnliche Werte) erfolgen.

Durch diese Investmentphilosophie kann in ganz unterschiedlichen Anlageklassen, Finanzmärkten und Anlagethemen veranlagt werden. Auch Nachhaltigkeitsaspekte können dabei berücksichtigt werden, diese erfüllen jedoch nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten und auch nicht die Nachhaltigkeitskriterien der Bank Austria.

Die klassische Variante des Vermögensmanagements ist ab einem Mindestveranlagungsvolumen von 50.000 Euro bzw. 50.000 US-Dollar erhältlich.

Nachhaltige Variante mit drei Investmentansätzen.

Der Anlagefokus liegt bei dieser Variante des Vermögensmanagements auf der Nachhaltigkeit. Je nach Ihrem gewählten Investmentansatz wird in Fonds der Anlageklassen Liquide Mittel, Anleihen, Aktien und Alternative Veranlagungen investiert, die neben den gesetzlichen Nachhaltigkeitsanforderungen auch die Nachhaltigkeitskriterien der Bank Austria erfüllen.

Das bedeutet z. B., dass nicht in Unternehmen investiert wird, die

- mit einem wesentlichen Anteil in bestimmten Geschäftsfeldern aktiv sind (z. B. in der Produktion von Kohle, Fracking, arktischer Ölförderung) oder
- gegen die Grundsätze ordnungsgemäßer Unternehmensführung verstoßen (z. B. durch schwerwiegende Missachtung der Arbeitnehmerrechte oder durch Diskriminierung).

Alle Details zu den Nachhaltigkeitskriterien finden Sie auf bankaustria.at/nachhaltigkeitsfaktoren.jsp.

Die nachhaltige Variante des Vermögensmanagements ist analog zur klassischen Variante ab einem Mindestveranlagungsvolumen von 50.000 Euro erhältlich.

Bestens informiert.

Über den aktuellen Stand Ihres Portfolios informiert Sie ein **detailliertes Reporting**, das Sie vierteljährlich erhalten. Darüber hinaus informieren wir Sie über aktuelle Änderungen im Zusammenhang mit der Anlagestrategie des Vermögensmanagements.

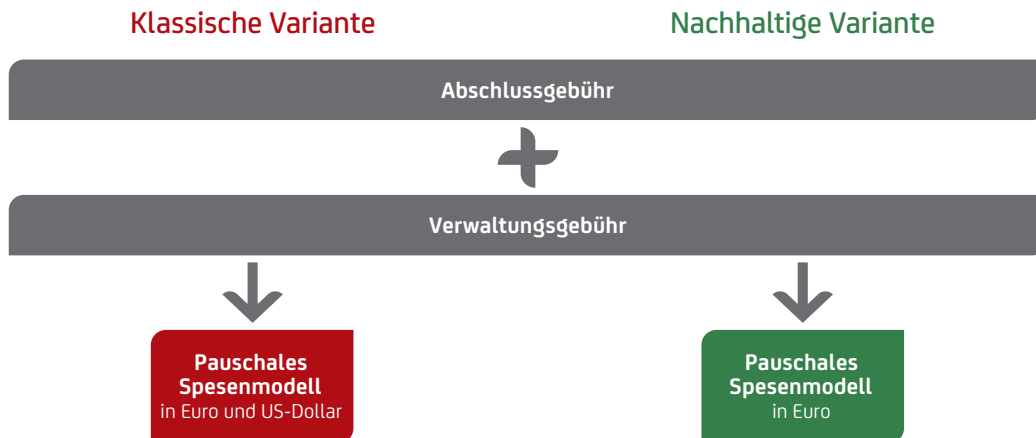


Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement 5Invest“ den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise“ sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 9.

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. Darüber hinaus fallen noch laufende Verwaltungsgebühren an.

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



Abschlussgebühr.

Je nach gewähltem Investmentansatz der ausgesuchten Variante – klassisch oder nachhaltig – 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 klassische Variante	Investmentansatz nachhaltige Variante	Abschlussgebühr
konservativ		1,00 % + 20 % USt
traditionell	traditionell nachhaltig	1,50 % + 20 % USt
ausgeglichen	ausgeglichen nachhaltig	2,00 % + 20 % USt
dynamisch	dynamisch nachhaltig	2,50 % + 20 % USt
progressiv		3,00 % + 20 % USt

Verwaltungsgebühr mit pauschalem Spesenmodell.

Das Modell der Abrechnung der laufenden Verwaltungsgebühren gibt es bei der nachhaltigen Variante in Euro und wahlweise bei der klassischen Variante in Euro und US-Dollar. Die Verrechnung erfolgt quartalsweise im Nachhinein auf Basis des durchschnittlichen Gesamtvolumens. Es gilt eine Minimumgebühr von 350 Euro 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.

Das pauschale Spesenmodell ist von der Entwicklung der Performance unabhängig und variiert je nach dem gewählten Investmentansatz.

Der **pauschale Spesensatz** wird quartalsweise im Nachhinein auf Basis des durchschnittlichen Gesamtvolumens berechnet.

Pauschaler Spesensatz p. a. je Investmentansatz.

Investmentansatz	Pauschaler Spesensatz p. a.
konservativ	0,70 % + 20 % USt
traditionell	0,95 % + 20 % USt
ausgeglichen	1,20 % + 20 % USt
dynamisch	1,45 % + 20 % USt
progressiv	1,70 % + 20 % USt

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.
- Bei den fünf Investmentansätzen in der klassischen Variante und den drei Investmentansätzen in der nachhaltigen Variante des Vermögensmanagement 5Invest wird in unterschiedlichen Risikoklassen veranlagt. 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.
- **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.
- Mögliche (Rück-)Zahlungen aus dem Produkt schützen Investor:innen 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 verschiedene Investmentansätze – abhängig vom persönlichen Anlageziel und Anlagewunsch.

Nachhaltig durch eine neue zusätzliche Variante mit drei Investmentansätzen, bei der das Vermögen entsprechend den Nachhaltigkeitskriterien investiert wird.

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.

ESG- oder Nachhaltigkeitsrisiken umfassen Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt („Environment“), Soziales („Social“) oder Unternehmensführung („Corporate Governance“), die bei Eintritt wesentliche negative Auswirkungen auf ein Finanzinstrument in unbegrenzter Höhe haben können. Nachhaltigkeitsrisiken können die oben genannten Risiken beeinflussen.

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 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. 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



Internet

privatebanking.bankaustria.at