



Mein Vermögen.  
Meine Entscheidung.



**VermögensManagement EXKLUSIV**

 **Bank Austria**  
Private Banking

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

Member of  **UniCredit**

A woman in a long, flowing red dress stands barefoot on a light-colored floor, looking out a window with white curtains. She is holding a small glass in her hand. The scene is bright and airy, with natural light coming from the window. The text is overlaid on the left side of the image.

# Sie wissen, was Sie wollen? Wir wissen, wie wir es tun!

Das VermögensManagement EXKLUSIV setzt Ihre individuelle Veranlagungsstrategie professionell um. Ein erfahrenes Vermögensmanagement-Team beobachtet für Sie die Märkte und kümmert sich um ein aktives Portfoliomanagement. Ihr Vermögen ist so in Hinblick auf die aktuelle Situation der Kapitalmärkte gut veranlagt.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement EXKLUSIV“ insbesondere den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise“ sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 4.



# Flexibel und individuell.

Das VermögensManagement EXKLUSIV zielt auf eine individuell von Ihnen vorgegebene Veranlagungsstrategie ab. Ihre persönliche Intention in Hinblick auf alle Anlagedetails wird im Rahmen eines persönlichen Beratungsgesprächs mit unseren Vermögensmanager:innen festgelegt:



Ihre Wünsche hinsichtlich spezifischer Anlageklassen, Länder und Regionen sowie Laufzeiten und Bonität.



Ihre individuelle Risikoneigung.



Die **strategische Ausrichtung** und somit die **individuelle Benchmark** (= Neutralgewichtungen) sowie die Bandbreiten, innerhalb deren das Vermögensmanagement-Team bei der Umsetzung der Anlagestrategie Spielraum hat.



**Veranlagung in Investmentfonds oder Einzeltiteln.**



Kund:innenspezifische **Währungsallokationen und regionale Einschränkungen**. Das Modell ermöglicht neben einer Vermögensveranlagung in Euro auch eine Veranlagung in anderen Währungen.

Das VermögensManagement EXKLUSIV wird ab einem zu veranlagenden Vermögen in Höhe von 1.000.000 Euro angeboten.

Nützen Sie die Expertise und das Know-how des Expert:innenteams der Bank Austria. Durch die Beobachtung und Analyse der laufenden Entwicklung der nationalen und internationalen Kapitalmärkte wird eine marktgerechte Auswahl der Investmentfonds und Einzeltitel für Ihr Portfolio gewährleistet.

Bei der Strukturierung der Kundenportfolios greift das Vermögensmanagement-Team auch auf Investmentfonds unserer ausgewählten Fondspartner zurück. Diese zeichnen sich durch geprüfte Qualität, beste Referenzen sowie langjährige Erfahrung und einen hohen Marktanteil aus.

## 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 Marktzinses 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 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** abhängig von der von Ihnen vorgegebenen Veranlagungsstrategie.

**Persönliche Risikoneigung** und **strategische Ausrichtung** definierbar

**Experten-Team**, das sich um die professionelle Veranlagungen Ihres Vermögens 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 Emittente.

**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 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 Kauf oder Verkauf von Wertpapieren und keine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss eines „VermögensManagement EXKLUSIV“ 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 EXKLUSIV“ sollte daher fünf Jahre betragen.

Ihr:e Berater:in steht Ihnen gerne für ein individuelles Beratungsgespräch zur Verfügung und informiert Sie über Chancen und Risiken sowie anfallende Kosten und Spesen.

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 mit Sitz in diesem Land darf dieses Produkt auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen diese dieses Produkt nicht erwerben.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement EXKLUSIV“ insbesondere den Absatz „Das sollten Sie als Anleger:in beachten/wichtige Risikohinweise“ sowie „Wichtige Chancen und Risiken im Überblick“ auf Seite 4.



**Telefon**

+43 (0)5 05 05-46000



**E-Mail**

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



**Internet**

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