

# Mein Vermögen. Meine Entscheidung.




## VermögensManagement EXKLUSIV

**Premium** Banking  
[premiumpremiumbanking.bankaustria.at](https://premiumpremiumbanking.bankaustria.at)

Die Bank für alles,  
was wichtig ist.

 **Bank Austria**  
Member of  **UniCredit**



# 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 optimal veranlagt.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement EXKLUSIV“ insbesondere den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ 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 Vermögensmanagerinnen und Vermögensmanagern 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.**



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



Ihr VermögensManagement EXKLUSIV können Sie auch nach **nachhaltigen Kriterien** gestalten. Unser Experten-Team berät Sie dazu gerne im Detail.

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

Sie profitieren von der Expertise und dem Know-how des Expertenteams der Bank Austria. Durch die Beobachtung und Analyse der laufenden Entwicklung der nationalen und internationalen Kapitalmärkte wird eine marktgerechte Auswahl der besten 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.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement EXKLUSIV“ insbesondere den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 4.

## 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).
- 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.** Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger 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.

## 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 Anlegerin bzw. des Anlegers 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 die Anlegerin bzw. der Anleger 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.

Ihre Premium Banking Beraterin bzw. Ihr Premium Banking Berater 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“. Ihre Premium Banking Beraterin bzw. Ihr Premium Banking Berater informiert Sie gerne im Detail.

Für Fragen zu Ihrer individuellen Steuersituation empfehlen wir Ihnen, eine Steuerberaterin bzw. einen Steuerberater 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 Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf dieser Seite.



# Kontakt.

Für Ihre Fragen zum VermögensManagement EXKLUSIV steht Ihnen Ihre Premium Banking Beraterin bzw. Ihr Premium Banking Berater jederzeit sehr gerne zur Verfügung.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement EXKLUSIV“ insbesondere den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 4.



**Telefon**

+43 (0)5 05 05-46000



**Fax**

+43 (0)5 05 05-49293



**E-Mail**

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



**Internet**

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

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller).

Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: März 2021