



Sie haben hohe  
Ansprüche.

**VermögensManagement  
EXKLUSIV.**

Das Leben ist voller Höhen  
und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der  
**Bank Austria**  
Private Banking  
Member of **UniCredit**





Wir wissen,  
wie man sie erfüllt.

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

## Wir setzen Ihre Veranlagungsstrategie professionell um.

Sie haben nicht die Zeit und die Gelegenheit, die Finanzmärkte laufend und ausreichend genau zu beobachten? Das VermögensManagement EXKLUSIV gibt Ihnen durch professionelle Marktbeobachtung und aktives Portfoliomanagement die Sicherheit, mit Ihrem Vermögen in Hinblick auf die aktuelle Situation auf den Kapitalmärkten veranlagt zu sein.

Erfahrene Vermögensmanagerinnen und Vermögensmanager übernehmen die Veranlagung Ihres Vermögens anhand der **von Ihnen vorgegebenen Veranlagungsstrategie**. Dabei folgen sie keinem generellen Anlagemuster, sondern setzen Ihre Wünsche sehr individuell um. Sie haben somit die Möglichkeit, im Rahmen Ihrer persönlichen Risikobereitschaft die Kriterien Ihrer individuellen Veranlagung selbst zu bestimmen. Diese können sich auf spezifische Anlageklassen, Länder und Regionen sowie Laufzeiten und Bonitäten der Einzeltitel und Investmentfonds beziehen.

Die genauen Rahmenbedingungen und gewünschten Kriterien werden vorab in einem persönlichen Gespräch mit einer Vermögensmanagerin bzw. einem Vermögensmanager festgelegt.

### **Marktmeinung.**

Bei der Umsetzung der von Ihnen gewünschten Veranlagungsstrategie profitieren Sie vom Know-how und der Expertise der Expertinnen und Experten des Bank Austria Private Banking. Diese beobachten und analysieren laufend die Entwicklung der nationalen und internationalen Kapitalmärkte. Die daraus resultierende jeweils aktuelle Marktmeinung des Bank Austria Private Banking gewährleistet die marktgerechte Auswahl der unserer Meinung nach besten Investmentfonds und Einzeltitel für Ihr Portfolio im VermögensManagement EXKLUSIV.

### **Ausgewählte Fondspartner.**

Durch die exklusive und dauerhafte Zusammenarbeit mit ausgewählten Fondspartnern profitieren Sie von der **Qualität und Zuverlässigkeit** dieser Fondsgesellschaften mit besten Referenzen, langjähriger Erfahrung und hohem Marktanteil im Veranlagungsmanagement.

**Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement EXKLUSIV“ insbesondere den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 7.**

# Flexibel und individuell – Vermögensmanagement nach Maß.

Das VermögensManagement EXKLUSIV zielt auf eine individuell von Ihnen vorgegebene Veranlagungsstrategie ab und ermöglicht eine stark personalisierte Abstimmung auf die Intention der Kundin bzw. des Kunden. Die **strategische Ausrichtung** und somit die **individuelle Benchmark** sowie die Bandbreiten, innerhalb deren Ihre Vermögensmanagerin bzw. Ihr Vermögensmanager bei der Umsetzung der Anlagestrategie Spielraum hat, sind ebenso gestaltbar wie die **Veranlagung in Investmentfonds oder Einzeltitel**. Darüber hinaus sind bei diesem Ansatz auch kundenspezifische Währungsallokationen und regionale Einschränkungen möglich.

Der Spielraum bei der Portfoliogestaltung lässt sich somit ganz individuell vereinbaren:

- Es werden **Benchmarks** (= Neutralgewichtungen) und **Schwankungsbreiten**, innerhalb deren sich Ihre Vermögensmanagerin bzw. Ihr Vermögensmanager bei der taktischen Veranlagung bewegen darf, individuell vertraglich festgelegt.
- Es sind regionale Veranlagungseinschränkungen nach Ihren individuellen Vorstellungen möglich.
- **Währungsrestriktionen** sind umsetzbar. Dieses Modell ermöglicht neben einer Vermögensveranlagung in Euro auch eine Veranlagung in anderen Währungen, wenn Sie als Kundin bzw. Kunde diese bevorzugen.
- Das Investment kann in **Investmentfonds** oder **Einzeltitel** erfolgen.

Das VermögensManagement EXKLUSIV wird ab einem zu veranlagenden Vermögen in Höhe von EUR 1.000.000,- angeboten.

**Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement EXKLUSIV“ insbesondere den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 7.**

# Das bietet Ihnen das VermögensManagement EXKLUSIV.

## Die Vorteile auf einen Blick.

- Das VermögensManagement EXKLUSIV baut auf Ihren individuellen Anlagezielen und Ihrer persönlichen Risikobereitschaft auf und verbindet diese mit den Chancen der internationalen Kapitalmärkte.
- Bei der Strukturierung der Kundenportfolios greift Ihre Vermögensmanagerin bzw. Ihr Vermögensmanager auch auf Investmentfonds unserer ausgewählten Fondspartner zurück. Diese dienen der Abbildung ganz spezifischer Strategien und basieren auf der aktuellen Markteinschätzung der Expertinnen und Experten des Bank Austria Private Banking.
- Darüber hinaus berücksichtigen wir Ihre individuellen Veranlagungswünsche, beispielsweise das Investieren in Einzeltitel oder das Einbringen von Wertpapieren, die teilweise in der Veranlagung berücksichtigt werden.
- Sparen Sie sich die Zeit, die Finanzmärkte laufend und im Detail zu beobachten. Die Vermögensmanagerinnen und Vermögensmanager machen das für Sie und greifen dabei auf das internationale Netzwerk der UniCredit zurück.
- Das VermögensManagement EXKLUSIV basiert auf der profunden Markteinschätzung der Expertinnen und Experten des Bank Austria Private Banking unter Berücksichtigung der individuell vereinbarten Kundenvorgaben.
- Das Vermögensmanagement kann **rasch, flexibel und aktiv auf Marktsituationen reagieren**. Sie können somit sicher sein, dass Ihr Portfolio im Rahmen der von Ihnen gewählten Risikoneigung und individuellen Veranlagungsstrategie in Hinblick auf die aktuellen Marktgegebenheiten veranlagt wird.
- Hohe Transparenz durch detailliertes und übersichtliches Reporting.

**Bitte lesen Sie vor Abschluss des „VermögensManagement EXKLUSIV“ insbesondere den Absatz „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ auf Seite 7.**

## 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 Investments und Immobilienfonds (Liquiditäts-, Kurs-, Zins- und Bonitätsrisiko sowie das Risiko des Totalverlustes).
- Im Detail informiert die Broschüre „Informationen über Veranlagungen. Risikohinweise“ der Bank Austria.
- Die individuellen Kundenvorgaben können die Performanceentwicklung beeinflussen.
- 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.

## Allgemeine Hinweise.

Die vorliegende Marketingmitteilung stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Anbot und keine Aufforderung zum Abschluss eines „VermögensManagement EXKLUSIV“. 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 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 „VermögensManagements EXKLUSIV“ sollte daher fünf Jahre betragen. Ihre Betreuerin bzw. Ihr Betreuer hilft Ihnen gerne bei der Ermittlung der für Sie passenden Veranlagungsstrategie.

**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.

Weitere Informationen über das VermögensManagement EXKLUSIV erhalten Sie bei Ihrer Private Banking Betreuerin bzw. Ihrem Private Banking Betreuer.



### Telefon

+43 (0)5 05 05-46000



### Fax

+43 (0)5 05 05-49293



### E-Mail

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



### Internet

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

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien erstellt.

Druckfehler und Änderungen vorbehalten.  
Stand: Dezember 2016

Das Leben ist voller Höhen  
und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der  
**Bank Austria**  
Private Banking  
Member of  **UniCredit**