

# HYPO VORARLBERG SELEKTION BALANCED

## ANLAGESTRATEGIE

Die Strategie HYPO VORARLBERG SELEKTION BALANCED verfolgt einen aktiven Managementansatz. Dabei steht ein langfristig realer Vermögenszuwachs im Vordergrund, wobei mit höheren Kursschwankungen gerechnet werden muss. Erträge werden durch Zinsen, Dividenden und Kapitalgewinne erwirtschaftet. Investitionen im Geldmarkt können bis zu 100 %, in Anleihen Investment Grade bis zu 70 % getätigt werden. Investitionen in Aktien sind bis 70 % möglich. Engagements in Anleihen Non-Investment Grade sind auf 50 % begrenzt. Alternative Investments sind mit einem Anteil von maximal 30 % limitiert. Die Anlagestrategie ist für Kunden geeignet, die einen erhöhten Gesamtertrag durch Wertzuwachs über Kursgewinne anstreben. Generell bestimmt unsere Marktmeinung den Korridor, aus dem die passenden Zielfonds ausgewählt werden. Seit dem 02.11.2021 werden bei der Wertpapierauswahl ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt (Details siehe Seite 3). Monatliche Einzahlungen können in die Strategie eingebracht werden.

## KURZPORTRAIT

Merkmale	
Anlage	ab EUR 50.000,-
Risikoklasse	4
Anlagehorizont	langfristig
Auflagedatum	01.01.2017
Anlageschwerpunkt	weltweit
Anlageklasse	Geldmarkt, Anleihen, Aktien, Alternative Investments
Bandbreite Geldmarkt	0-100 %
Bandbreite Anleihen IG*	10-70 %
Bandbreite Anleihen Non-IG*	0-50 %
Bandbreite Aktien	30-70 %
Bandbreite Alternative	10-30 %
Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088	Artikel 8 konform

\* IG = Investment Grade

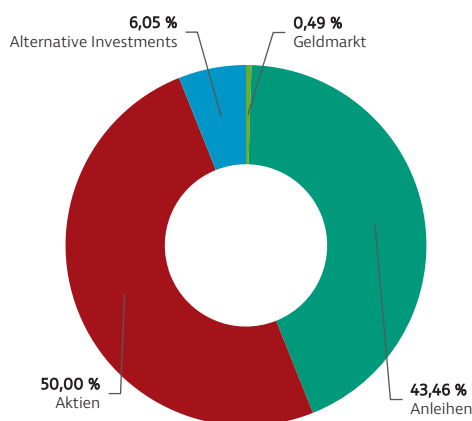
## Preismodelle (frei wählbar)

Pauschal	1,25 % p.a. + Ust
Erfolgsabhängig	0,80 % p.a. + Erfolgsbeteiligung + Ust
Renditeziel	4 % p.a.
Erfolgsbeteiligung*	20 % p.a.
Obergrenze**	1,50 % p.a.

\* einer von 4 % übersteigenden Rendite

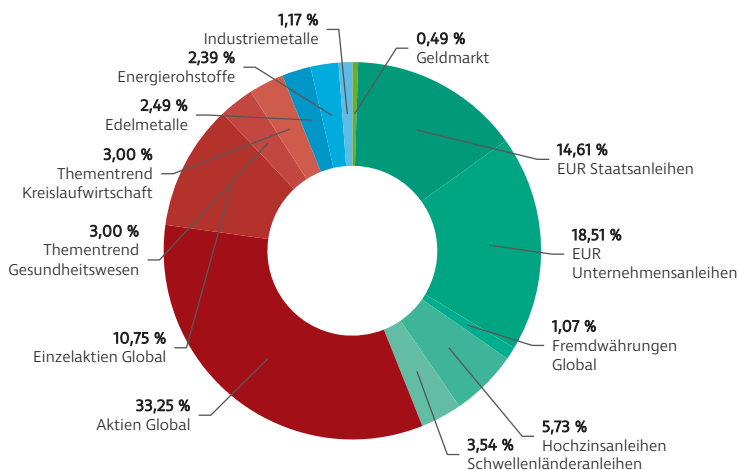
\*\* die Obergrenze bezieht sich auf die Erfolgsbeteiligung

## Aktuelle Vermögensaufteilung



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

## Aktuelle Anlagestruktur



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

**CHANCEN**

- Aktives Management
- Breite Streuung in den Anlageklassen
- Risikobestimmte Anlageklassengewichtung
- Hohe Flexibilität
- Anlagechance durch Berücksichtigung von Indikatoren aus Umwelt, Soziales und Unternehmensführung

**RISIKEN**

- Renditeerwartungen werden nicht erfüllt
- Verlustrisiken bei fallenden Märkten
- Breite Streuung kann Renditechancen einschränken
- Gewinne und Verluste zwischen und in den Anlageklassen heben sich auf
- Negative Wertentwicklung durch Nachhaltigkeitsrisiken möglich

**DISCLAIMER**

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung im Sinne des Wertpapieraufsichtsgesetzes. Diese dient lediglich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung oder umfassende Risikoaufklärung, noch eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Dargestellte Wertentwicklungen verstehen sich vor Abzug von Gebühren, Provisionen und Spesen. Steuern oder sonstiges Entgelt können die Werte verringern. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Notieren Werte in fremder Währung, unterliegt das Produkt zusätzlich Währungsschwankungen. Investments in Derivate sind Teil der Anlagestrategie. Da Investmentfonds Kursschwankungen unterliegen, kann der Wert der Veranlagung nicht garantiert werden. Auf die Möglichkeit einer erhöhten Volatilität wird hingewiesen. Der Fonds kann bis zu 100 % seines Vermögens in Investmentfonds und bis zu 100 % seines Vermögens in Sichteinlagen und andere kündbare Anlagen investieren. Der dazugehörige Prospekt samt allfälligen sich ändernden oder ergänzenden Angaben sowie die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sind unter [www.hypovbg.at](http://www.hypovbg.at) und [www.masterinvest.at](http://www.masterinvest.at) einsehbar. Auf Wunsch können Prospekte oder die wesentlichen Anlegerinformationen (KID) in Papierversion zu den üblichen Geschäftszeiten in den Filialen kostenlos abgeholt werden. Der Prospekt und das KID werden in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt. Emittent jener Wertpapiere, mit denen die 35%ige Emittentengrenze für Staatsanleihen überschritten werden darf, sind die Staaten Österreich, Deutschland, Frankreich, Niederlande, Finnland, Schweiz und die USA. Die Fondsbestimmungen wurden durch die FMA (Finanzmarktaufsicht) bewilligt.

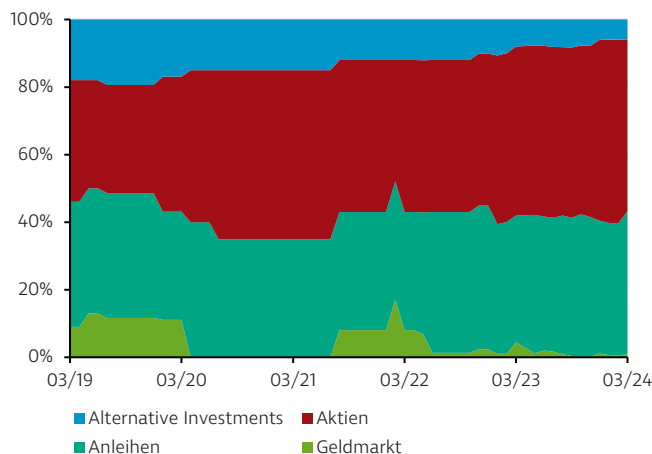
**WERTENTWICKLUNG HYPO VORARLBERG SELEKTION BALANCED**

Wertentwicklung	in %
laufendes Jahr	5,70 %
1 Jahr p.a.	12,93 %
3 Jahre p.a.	4,21 %
5 Jahre p.a.	6,47 %

Wertentwicklung letzte 5 Jahre	in %
31.03.2023 – 31.03.2024	12,93 %
31.03.2022 – 31.03.2023	-6,60 %
31.03.2021 – 31.03.2022	7,29 %
31.03.2020 – 31.03.2021	28,28 %
31.03.2019 – 31.03.2020	-5,74 %

Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

**Änderung der Anlageklassen**



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

**Rechtlicher Hinweis:**

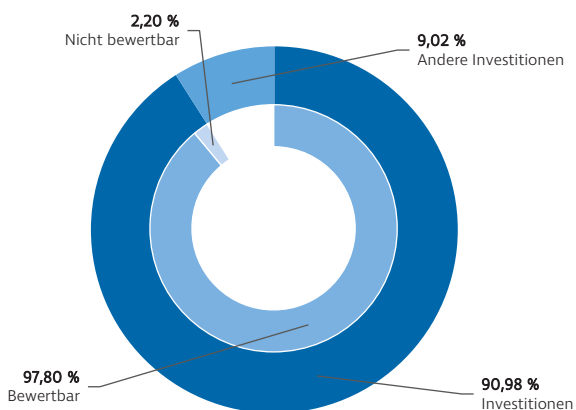
Performanceberechnung auf Basis der Bruttorenditen (vor Steuer, vor Gebühr). Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognosen für die Zukunft.



**ESG ASPEKTE**

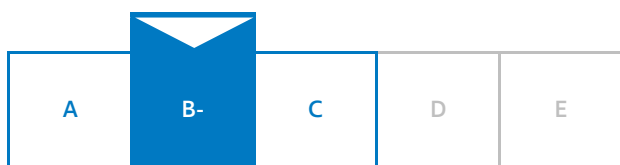
Vorvertragliche Informationen über die ökologischen oder sozialen Merkmale zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukte finden Sie unter [www.hypovbg.at](http://www.hypovbg.at) beim jeweiligen Produkt in Anhang II.

**AKTUELLE AUFTEILUNG UND BEWERTUNGSANTEILE PER 31.12.2023**



Der Anteil an „Anderen Investitionen“ wird nicht gemäß den ESG Kriterien analysiert. Der bewertbare Anteil der „Investitionen“ stellt die Basis für die Erstellung des Hypo ESG Ratings dar. Der nicht bewertbare Anteil setzt sich aus Positionen der Zielfonds zusammen, die nicht im Universum des ESG Researchpartners abgedeckt sind.

**HYPO ESG RATING PER 31.12.2023**



Bei der Herleitung des Investmentuniversums werden die Unternehmen der einzelnen Zielfonds mit einem internen Klassifizierungssystem (von A bis E) untersucht und zu einem Hypo ESG Rating für das Finanzprodukt aggregiert. Auf Portfolioebene wird die Einhaltung des Hypo ESG Ratings von mindestens C- vorausgesetzt. Als Basis für die Bewertung dienen die zuletzt verfügbaren Daten. Es wird fortlaufend eine Verbesserung des ESG Ratings sowie eine Erhöhung des bewertbaren Portfolioanteils angestrebt. Die jeweils zur Anwendung kommenden Nachhaltigkeitskriterien sind stets zum Investitionszeitpunkt erfüllt und werden laufend überwacht. Details zu allen ökologischen und sozialen Merkmalen sowie deren Erfüllung und zum Hypo ESG Rating finden sich im ESG Investmentansatz unter [www.hypovbg.at](http://www.hypovbg.at).

**Disclaimer:**

Die Berechnung von ESG Kennzahlen der Hypo Vorarlberg erfolgt mit besonderer Sorgfalt und basiert auf Daten, die von Sustainalytics geliefert werden. Die Datenbasis ist somit in alleiniger Verantwortung von Sustainalytics und kann von der Hypo Vorarlberg nicht näher überprüft werden. Jegliche Haftung in Zusammenhang mit den bereitgestellten ESG Kennzahlen wird daher ausgeschlossen.

**Copyright © 2024 Sustainalytics, a Morningstar company. All rights reserved.**

The information, data, analyses and opinions contained herein: (1) includes the proprietary information of Sustainalytics and/or its content providers; (2) may not be copied or redistributed except as specifically authorized; (3) do not constitute investment advice nor an endorsement of any product, project, investment strategy or consideration of any particular environmental, social or governance related issues as part of any investment strategy; (4) are provided solely for informational purposes; and (5) are not warranted to be complete, accurate or timely. The ESG-related information, methodologies, tool, ratings, data and opinions contained or reflected herein are not directed to or intended for use or distribution to India-based clients or users and their distribution to Indian resident individuals or entities is not permitted. Neither Morningstar Inc., Sustainalytics nor their content providers accept any liability for the use of the information, for actions of third parties in respect to the information, nor are responsible for any trading decisions, damages or other losses related to the information or its use.

The use of the data is subject to conditions available at <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>.