



DIE RICHTIGEN AKTIEN
PERFEKT GEMISCHT.

Aktienstrategie „Premium Selection“

 **VOLKSBANK**
VORARLBERG
PRIVATE BANKING



VERMÖGEN BEDEUTET VERANTWORTUNG

VERANLAGUNG IST VERTRAUENSACHE

Die Volksbank Vorarlberg, 1888 als Genossenschaftsbank gegründet, versteht sich als Partner ihrer Kunden. Da der Umgang mit Geld vor allem ein Umgang mit Vertrauen ist, setzen unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter alles daran, das Beste aus Ihrem Vermögen zu machen und sind erst dann zufrieden, wenn auch Sie es sind. Dieser Anspruch prägt unser Denken und Handeln. Im Private Banking gilt unsere volle Aufmerksamkeit der Individualität unserer Kunden. Dabei setzen wir höchste Ansprüche an Qualität und Zuverlässigkeit. Unsere Wertpapierkompetenz wird auch immer wieder von unabhängigen Testern bestätigt.

So wurde die Volksbank Vorarlberg in den vergangenen Jahren mehrfach vom „Elite Report“ und dem „Handelsblatt“ in der Elite der deutschsprachigen Vermögensverwalter mit der Höchstnote „summa cum laude“ sowie 2015 als zweitbesten Vermögensverwalter Österreichs ausgezeichnet.

AKTIENSTRATEGIE „PREMIUM SELECTION“

DIE RICHTIGEN AKTIEN PERFEKT GEMISCHT

Zwischen der Börse und der Kunst bestehen viele Parallelen: Beim Malen entsteht nur dann ein Kunstwerk, wenn man die verschiedenen Farben und Muster bestmöglich miteinander kombiniert. Um an der Börse langfristig erfolgreich zu sein, braucht es ebenfalls eine optimale Kombination, nämlich die Auswahl der richtigen Aktientitel gepaart mit der idealen Gewichtung der einzelnen Positionen. Genau dies setzt die Volksbank Vorarlberg mit der Aktienstrategie „Premium Selection“ um: Ein Portfolio, bestehend zu 100 % aus Einzelaktien, welches die richtigen Unternehmen für Ihren langfristigen Anlageerfolg perfekt kombiniert.

Die Basis unseres Portfolios bilden solide und dividendenstarke Unternehmen sowie Value-Aktien. Da sich die Weltwirtschaft aber immer schneller ändert und aufstrebende Unternehmen die bekannten Spitzenreiter ablösen, sollen in unserem Portfolio neue, aufstrebende Unternehmen für die richtigen Akzente sorgen. Dafür haben wir langfristige, demografische und soziale Trends identifiziert, von welchen Sie in drei ausgewählten Branchen überproportional profitieren sollten:

GESUNDHEIT

Unternehmen im Gesundheitssektor profitieren von der Alterung der Gesellschaft in den Industrieländern, einer Zunahme von Krankheiten sowie vom Fortschritt in Forschung und Entwicklung bei der Behandlung von Krankheiten.

KONSUM

Der Anstieg der Mittelschicht in den Schwellenländern sowie die Veränderung des Verhaltens der westlichen Konsumenten (E-Commerce, Markenhype, etc.) offerieren Anlegern neue Renditechancen.

TECHNOLOGIE

Die zunehmende Digitalisierung unseres täglichen Lebens sowie bahnbrechende Innovationen dürften dafür sorgen, dass Aktien von Technologieunternehmen langfristig gefragt bleiben.

Schlussendlich ergibt sich daraus ein optimal gemischtes Portfolio aus ca. 25 bis 30 Einzeltiteln, in der Regel fokussiert auf die Regionen Europa, USA und Japan. Geeignet ist die Anlagestrategie ab einem Investitionsvolumen von EUR 250.000,-. Unsere All-in-Fee schafft dabei zusätzliche Transparenz und Fairness auf der Kostenseite.



DISCLAIMER

Die in dieser Unterlage angeführten Informationen sind genereller Natur und stellen weder ein Angebot bzw. eine Einladung zur Stellung eines Anbots zum Kauf/Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Sie dienen ausschließlich der unverbindlichen Information und berücksichtigen nicht die Bedürfnisse und persönlichen Verhältnisse von Anlegern im Einzelfall (z. B. Risikobereitschaft, Kenntnisse und Erfahrungen, Anlageziele und finanzielle Verhältnisse, steuerliche Situation). Sie ersetzen keinesfalls eine individuelle, insbesondere nach rechtlichen, steuerlichen und produktspezifischen Gesichtspunkten notwendige, individuelle Beratung für die darin beschriebenen Finanzinstrumente und Leistungen.

Bei der Veranlagung in der in dieser Unterlage vorgestellten Vermögensverwaltung „Premium Selection“-Aktienmandat besteht im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko. Anleger müssen bereit und in der Lage sein, Verluste des eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust hinzunehmen. Zu den Risiken der einzelnen Veranlagungen verweisen wir auf die „Information zu Veranlagungen – Risikohinweise“, die jederzeit bei der Volksbank Vorarlberg kostenlos angefordert werden können und unter www.volksbank-vorarlberg.at und www.private-banking.at abrufbar sind.

Die Performance der Musterportfolien wird auf Basis Time-Weighted Return (vor Steuern und Portfoliogeühren) und in EUR berechnet. Die Angaben basieren auf Vergangenheitswerten. Diese Wertentwicklung in der Vergangenheit (Quelle: Triple A) lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Wir weisen darauf hin, dass die Anlageergebnisse infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen können.

Die Darstellung der Nettoperformance erfolgt unter Berücksichtigung der All-in-Fee in der vereinbarten Höhe. Nicht berücksichtigt sind allfällige Steuern sowie mögliche fremde Gebühren/Entgelte, welche die Wertentwicklung mindern können.

Diese Unterlage ist **keine Finanzanalyse**, wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Die hier dargestellten Informationen wurden mit größter Sorgfalt recherchiert und stammen überdies aus Quellen, die wir als zuverlässig einstufen, für die wir jedoch keinerlei Gewähr übernehmen. Die Volksbank Vorarlberg e. Gen. ist nicht zur Aktualisierung verpflichtet und übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen.

Diese Unterlage darf weder in die Vereinigten Staaten von Amerika oder Kanada oder in ihre jeweiligen Hoheitsgebiete oder Besitzungen übertragen oder darin verteilt werden, noch darf sie an irgendeine US-amerikanische Person oder irgendeine Person mit Wohnsitz in Kanada verteilt werden.

Steuerliche Behandlung: Die hier dargestellte steuerliche Behandlung bezieht sich auf Anleger, die in Österreich der Steuerpflicht unterliegen und ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig. Sie kann durch eine andere steuerliche Beurteilung der Finanzverwaltung und Rechtsprechung – auch rückwirkend – Änderungen unterworfen sein.

Impressum: Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Vorarlberg e. Gen., 6830 Rankweil, Ringstraße 27; Verlags- und Herstellungsort: Rankweil; Stand: August 2015

Aktuelle Factsheets und weitere Informationen zu unserer Vermögensverwaltung finden Sie unter www.private-banking.at.

Volksbank Vorarlberg
Ringstraße 27
6830 Rankweil
Tel.: +43 (0)50 882-8000
E-Mail: office@private-banking.at

www.private-banking.at