

BALANCED-MANDAT

MUSTERPORTFOLIO PER 31.10.2020

(8) Das erste achtsame Anlagekonzept Österreichs.

Signatory of:



STRATEGIEINFORMATIONEN

Auflegungsdatum 02.05.2005
Originalwährung EUR

BRUTTO-PERFORMANCE^{*} Portfolio

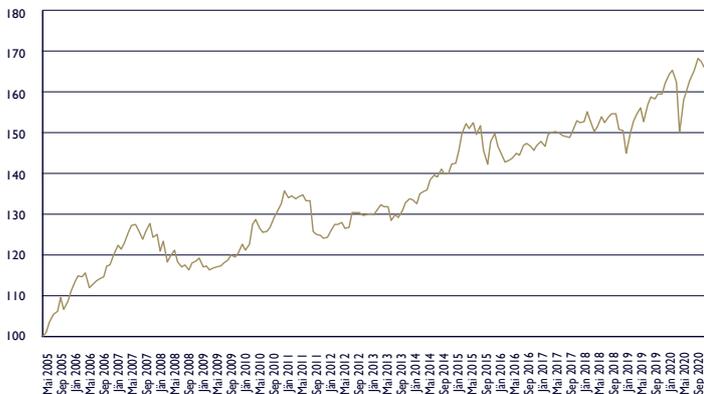
Seit Auflegungsdatum 65,97 %
Performance YTD 1,04 %
Volatilität p.a. 5,75 %

BRUTTO-PERFORMANCE DER LETZTEN 5 JAHRE^{*}

31.10.19 - 31.10.20	3,99 %
31.10.18 - 31.10.19	5,90 %
31.10.17 - 31.10.18	-1,46 %
31.10.16 - 31.10.17	5,08 %
31.10.15 - 31.10.16	-1,52 %

^{*} Vermögensverwaltungsgebühr und steuerliche Aufwendungen sind in der Brutto-Performance nicht enthalten und können die dargestellten Performancezahlen reduzieren. Performanceergebnisse der Vergangenheit sollten zu Ihrer Information dienen, lassen jedoch keine Rückschlüsse auf künftige Entwicklungen zu.

WERTENTWICKLUNG (Quelle: eigene Berechnung, Datenbasis Triple A)



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Entwicklung.

STRATEGIE

Diese Strategie eignet sich besonders für Investoren, die ein höheres Risiko akzeptieren, auf einen dominierenden Aktienanteil jedoch verzichten wollen. Das Anlageziel ist Substanzvermehrung bei kontinuierlichen Erträgen. Im langfristigen Durchschnitt beträgt der Aktienfondsanteil bzw. aktienähnliche Wertpapiere max. 50 %, der Anteil Alternative Investments max. 25 % und der Rentenfondsanteil bzw. rentenähnliche Wertpapiere max. 60 %. Je nach Marktlage ist es auch möglich, 100 % in Cash zu halten. Der Strategie liegt zusätzlich ein Nachhaltigkeitsfilter zu Grunde, wonach sämtliche Produkte nach ESG-Kriterien überprüft und durch thematische Investitionen nachhaltige Geschäftsmodellen mit positiver Wirkung auf Umwelt und Soziales gefördert werden.

TOP HOLDINGS² IN %

TOP HOLDINGS ² IN %	GEWICHTUNG
UniFavorit: Aktien I	13,88 %
KCD Union Nachhaltigkeit Renten	7,79 %
Volksbank Vorarlberg Premium Selection Equity	7,28 %
ZKB Gold ETF	6,11 %
LiLux Rent	5,24 %

² exkl. Geldmarktprodukte und Währungsoptionen

GEBÜHRENMODELLE

GEBÜHRENMODELLE	GEWICHTUNG
All-in Fee (exkl. Erfolgsbeteiligung)	1,25 %
All-in Fee (inkl. Erfolgsbeteiligung)	1,00 %

Die Gebühr wird zuzüglich gesetzlicher Umsatzsteuer im Nachhinein in Rechnung gestellt. Erfolgsbeteiligung: 20 % von der UDRB (Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite Bundesanleihen) übersteigenden Rendite

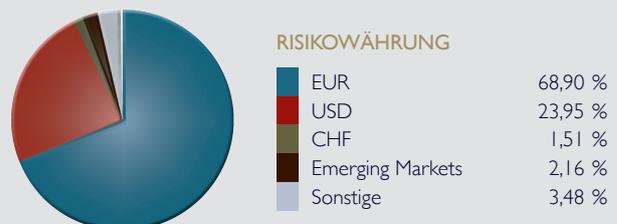
PROFIL DES TYPISCHEN ANLEGER



ALLOKATION ANLAGEKLASSEN



RISIKOWÄHRUNG



Die hier dargestellten Angaben zu den Musterportfolios der „Volksbank Vorarlberg – Vermögensverwaltung“ dienen, trotz sorgfältiger Recherche, ausschließlich der unverbindlichen Information und ersetzen nicht eine, insbesondere nach rechtlichen, steuerlichen und produktspezifischen Gesichtspunkten notwendige, individuelle Beratung für die darin beschriebenen Finanzinstrumente. Die Information stellt weder ein Anbot, noch eine Einladung oder Empfehlung zum Kauf oder Verkauf dar und dient insbesondere nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung. Die Performance der Musterportfolios wird auf Basis Time-Weighted Return (vor Steuern und Portfoliogebühren) und in EUR berechnet. Wir weisen darauf hin, dass die Anlageergebnisse infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen können. Gebühren, Steuern und Spesen sind in der Berechnung nicht berücksichtigt und können sich auf eine allfällig angeführte Bruttowertentwicklung mindernd auswirken. Die Performance von einzelnen Vermögensverwaltungsdepots kann zusätzlich durch unterschiedliche Einstiegszeitpunkte und Gewichtungen von den dargestellten Musterperformances abweichen. Angaben über Wert-/Zinsentwicklungen oder sonstige Performancehinweise basieren auf Vergangenheitswerten. Diese Wertentwicklung in der Vergangenheit (Quelle: jeweils angeführt) lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Für Detailsankünfte steht Ihnen Ihr Kundenberater selbstverständlich gerne zur Verfügung. Es gelten für alle Risiken bei Veranlagungen die „Informationen zu Veranlagungen – Risikohinweise“, die sie jederzeit bei der Volksbank Vorarlberg e.Gen. kostenlos anfordern können.

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. Die Volksbank Vorarlberg e.Gen. übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen. Druckfehler sind vorbehalten. **Impressum:** Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Vorarlberg e. Gen. 6830 Rankweil, Ringstraße 27, Verlagsort: Rankweil, Herstellungsort: Rankweil