

# GROWTH-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** 109,69 %  
**Performance YTD** 0,44 %  
**Volatilität p.a.** 7,90 %

### BRUTTO-PERFORMANCE DER LETZTEN 5 JAHRE\*

31.10.19 - 31.10.20	4,35 %
31.10.18 - 31.10.19	7,12 %
31.10.17 - 31.10.18	-2,06 %
31.10.16 - 31.10.17	7,30 %
31.10.15 - 31.10.16	-2,97 %

\* 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 eine überdurchschnittliche Risikotoleranz aufweisen und längerfristig an einem höheren Vermögenswachstum durch die stärkere Ausrichtung auf Kursgewinne partizipieren wollen. Anlageziel ist der langfristige Vermögenszuwachs durch Kapitalgewinne. Im langfristigen Durchschnitt beträgt der Aktienfondsanteil bzw. aktienähnliche Wertpapiere max. 80 %, der Anteil Alternative Investments max. 25 % und der Rentenfondsanteil bzw. rentenähnliche Wertpapiere max. 40 %. Je nach Marktlage ist es auch möglich, 100 % in Cash zu halten. Aufgrund der Zusammensetzung, weist das Portfolio eine erhöhte Volatilität auf, d.h. das Vermögen kann auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein. 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 HOLDINGS<sup>2</sup> IN %

### GEWICHTUNG

UniFavorit: Aktien I	14,33 %
Volksbank Vorarlberg Premium Selection Equity	10,80 %
UBS ETF - S&P 500 ESG	7,80 %
Acatis Global Value Fonds	7,23 %
IShares MSCI World EUR hedged	6,57 %

<sup>2</sup> exkl. Geldmarktprodukte und Währungsoptionen

### GEBÜHRENMODELLE

### GEWICHTUNG

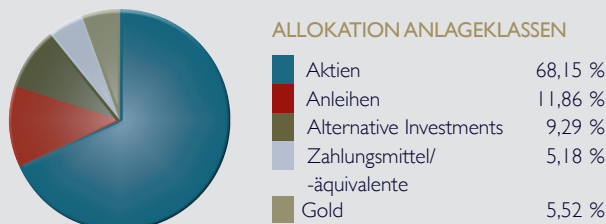
All-in Fee (exkl. Erfolgsbeteiligung)	1,50 %
All-in Fee (inkl. Erfolgsbeteiligung)	1,25 %

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

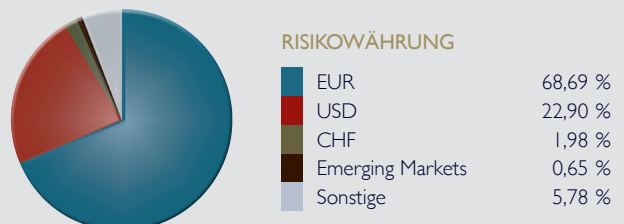
### PROFIL DES TYPISCHEN ANLEGERERS



### 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 Angebot, 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