

Raiffeisen
Salzburg Invest



Mit gutem Gewissen veranlagen

Nachhaltige Vermögensverwaltung: Investieren mit Verantwortung

www.raiffeisen-salzburg-invest.at

Die Raiffeisen Salzburg Invest Vermögensverwaltung.

Jeder Mensch geht seinen persönlichen Lebensweg – und so unterschiedlich die Ziele sind, so verschieden sind auch die Anforderungen an die finanzielle Planung. Dank der breiten Angebotspalette der Raiffeisen Salzburg Invest Vermögensverwaltung lässt sich die Geldanlage gut auf Ihre individuellen Bedürfnisse abstimmen.

Ganz einfach den Überblick behalten.

Gut ausgebildete Portfoliomanager beobachten das wirtschaftliche und politische Weltgeschehen genau und investieren Ihr Kapital mit Sorgfalt. So können Sie die Chancen und Risiken der Kapitalmarktveranlagung nutzen, ohne sich selbst mit schwierigen Investmententscheidungen beschäftigen zu müssen. Zu beachten ist, dass die Vermögensverwaltung am Kapitalmarkt veranlagt und die Geldanlage damit Wertschwankungen unterliegt. Kapitalverluste können nicht ausgeschlossen werden.

Ihre Aufgabe ist ganz einfach. Gemeinsam mit Ihrem Raiffeisenberater entscheiden Sie sich für eine Vermögensverwaltungsvariante, die Ihrem Risiko-Ertrags-Profil entspricht. Um den Rest kümmert sich die Raiffeisen Salzburg Invest Vermögensverwaltung und behält den Überblick.

Vermögensverwaltung ist Vertrauenssache. Wir schaffen Qualität – und somit Vertrauen.

Die Raiffeisen Salzburg Invest Vermögensverwaltung bietet Ihnen viele Vorteile:

- Mehr Zeit für sich selbst: Sie müssen sich nicht laufend durch Wertpapierkauf- und -verkaufsentscheidungen um Ihr Vermögen kümmern.
- Sie können sich durch den daraus resultierenden Zeitgewinn anderen Dingen und Themen widmen, die Ihnen wichtig sind.
- Sie können darauf vertrauen, dass wir für Sie in einem globalen Anlageuniversum nach bestem Wissen und Gewissen die passenden Wertpapiere auswählen.
- Ihr vierteljährliches, persönliches Vermögensverzeichnis enthält die eingesetzten Wertpapiere ebenso wie die Wertentwicklung sowie alle Transaktionen.



Sitz der Raiffeisen Salzburg Invest GmbH im Raiffeisenverband Salzburg eGen, Schwarzstraße 13–15, 5020 Salzburg

Veranlagungen in Portfolios sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.

Klassik Invest Nachhaltigkeit 35	Klassik Invest Nachhaltigkeit 50	Klassik Invest Nachhaltigkeit 75
konstante Ertragschancen moderates Verlustrisiko	ausgewogene Vermögensentwicklung, mittleres Verlustrisiko	ausgewogene Vermögensentwicklung, mittleres Verlustrisiko

Produktcharakteristik

- nachhaltig orientierte Vermögensverwaltung auf Basis von Wertpapierfonds
- Risikostreuung als erste Priorität (weltweite Diversifikation)

Empfohlene Veranlagungsdauer	Empfohlene Veranlagungsdauer	Empfohlene Veranlagungsdauer
▪ 5 Jahre und mehr	▪ 8 Jahre und mehr	▪ 10 Jahre und mehr

Investitionssumme

ab EUR 150.000,-

All-in-Fee (Pauschalentgelt)	All-in-Fee (Pauschalentgelt)	All-in-Fee (Pauschalentgelt)
1,25 % p. a.*	1,35 % p. a.*	1,50 % p. a.*

* Alle Angaben verstehen sich exklusive USt und exklusive allfälliger von in- und ausländischen Investmentfonds und -produkten ver...

Anlageschwerpunkt

- Anleiheinvestments global
- Aktieninvestments global

Aktienquote 0% bis 35% (durchschnittlich 25%)	Aktienquote 0% bis 50% (durchschnittlich 35%)	Aktienquote 20% bis 75% (durchschnittlich 50%)
<p>Musterportfolio Klassik Invest Nachhaltigkeit 35</p> <p>A 25 % max. möglich 35 %</p> <p>B 75 % max. möglich 100 %</p> <p>A Aktieninvestments B Anleiheinvestments</p>	<p>Musterportfolio Klassik Invest Nachhaltigkeit 50</p> <p>A 35 % max. möglich 50 %</p> <p>B 65 % max. möglich 100 %</p> <p>A Aktieninvestments B Anleiheinvestments</p>	<p>Musterportfolio Klassik Invest Nachhaltigkeit 75</p> <p>A 47,5 % max. möglich 80 %</p> <p>A Aktieninvestments B Anleiheinvestments</p>

Veranlagungen in Portfolios sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.

	Klassik Invest Nachhaltigkeit 100
Entwicklung,	langfristiges Kapitalwachstum höheres Verlustrisiko

ds und Einzeltiteln

sdauer	Empfohlene Veranlagungsdauer ▪ 10 Jahre und mehr
---------------	--

elt)	All-in-Fee (Pauschalentgelt) 1,75 % p. a.*
-------------	--

rechner Gebühren und Kosten sowie exklusive fremder Brokerspesen.

ch 52,5%)	Aktienquote 40 % bis 100 % (durchschnittlich 80 %)
-----------	--

Invest	Musterportfolio Klassik Invest Nachhaltigkeit 100
Aktieninvestments	A
Anleiheinvestments	B
	Aktieninvestments
	Anleiheinvestments

Klassik Invest Nachhaltigkeit Individual

Klassik Invest Nachhaltigkeit Individual ist eine marktorientierte Veranlagung, die sich an Anleger mit der Erwartung an ganz individuelle Lösungen und Konzepte für ihre Geldanlage mit Schwerpunkt Nachhaltigkeit richtet. Die Mindestinvestitionssumme für **Klassik Invest Nachhaltigkeit Individual** beträgt 1 Million Euro.

Je nach der Gewichtung der einzelnen Anlageklassen kann sich ein hohes Verlustrisiko ergeben. Die empfohlene Veranlagungsdauer beträgt in Abhängigkeit der individuellen Vorgaben und Ziele i. d. R. nicht unter 5 Jahren.

Klassik Invest Nachhaltigkeit Individual bietet sowohl für Privatkunden als auch institutionelle Kunden die Möglichkeit eines Sondervertrages. Damit gewährleisten wir Management auf Basis von Wertpapierfonds und Einzeltiteln unter Berücksichtigung der individuellen Kundenbedürfnisse.

Die besonderen Veranlagungswünsche können z. B. so aussehen:

- einzelne Anlageklassen (z. B. Aktien, Anleihen) können individuell kombiniert werden
- spezielle Cashflow-Überlegungen fließen in die Vermögensverwaltung mit ein (Vermögen aufbauen, Vermögen abschmelzen, ...)
- eigene Risikogrenzen können definiert werden

Klassik Invest Nachhaltigkeit Individual bietet all diese Möglichkeiten mit einer fairen All-in-Fee* (Pauschalentgelt) an. Die Höhe der All-in-Fee richtet sich vor allem nach Gewichtung der einzelnen Anlageklassen.

Unser Vermögensverwaltungsangebot für Sie:

Klassik Invest Nachhaltigkeit

- Die Wertentwicklung Ihrer Vermögensverwaltung orientiert sich an der Entwicklung der investierten Anlageklassen und der zugrunde liegenden Kapitalmärkte.
- Das Marktrisiko der einzelnen Anlageklassen wird akzeptiert.
- Auswahlmöglichkeit zwischen vier Veranlagungsvarianten mit unterschiedlicher strategischer Gewichtung von Anleihen und Aktien.
- All-in-Fee (Pauschalentgelt)

Klassik Invest Nachhaltigkeit Individual

- Basierend auf dem persönlichen Beratungsgespräch, besteht die Möglichkeit, individuelle Vereinbarungen zu treffen.
- Ziel ist es, Ihre individuellen Wünsche bestmöglich umzusetzen.
- Das Marktrisiko der einzelnen Anlageklassen wird akzeptiert.
- All-in-Fee (Pauschalentgelt)

Klassik Invest Nachhaltigkeit

Marktorientiert

Differenziert nach persönlicher Risikoneigung in vier Varianten ab einem Volumen von EUR 150.000,-

Klassik Invest Nachhaltigkeit Individual

Flexibilität – maßgeschneidert für Ihre individuellen Bedürfnisse

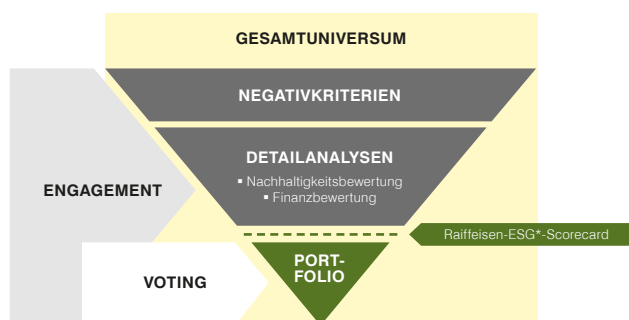
Differenziert nach persönlichen Anforderungen ab einem Volumen von EUR 1.000.000,-

Unser nachhaltiger Investmentprozess

Bei den in der Vermögensverwaltung eingesetzten Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds wird in einem ersten Schritt überlegt, mit welchen Unternehmen wir kein Geld verdienen wollen. Dazu zählen Unternehmen wie Rüstungskonzerne oder Atomenergieproduzenten, aber auch Themen wie Kinderarbeit oder Korruption werden berücksichtigt.

Danach erfolgt eine Detailanalyse, bei der unterschiedliche Nachhaltigkeitskriterien beurteilt werden wie beispielsweise CO₂-Verbrauch, Wasser- und Stromverbrauch, aber auch soziale Themen wie Mitarbeiterzufriedenheit oder Produktsicherheit. Ergänzend wird eine Fundamental- und Finanzanalyse durchgeführt.

Je nachdem wie gut oder schlecht sich Unternehmen in diesen Bereichen entwickeln, werden sie in unserer Raiffeisen-ESG*-Scorecard eingestuft. Die besten Unternehmen werden dann ausgewählt.



Asset-Allocation

Im Rahmen der Asset-Allocation wird die grundsätzliche Anlagestrategie in monatlichen Sitzungen des Investmentkomitees festgelegt. Die Beurteilung der einzelnen Anlageklassen erfolgt nach einem klar definierten Prozess, bei dem neben den relevanten Marktdaten die Markteinschätzung von internationalen Analysehäusern und Raiffeisen Research mit einfließen. Auf Basis dieser Einschätzungen werden die Gewichtungen von Anleihen und Aktien festgelegt.

*ESG: Environment, Social, Governance



Marketingmitteilung: **Veranlagungen in Portfolios sind mit höheren Risiken verbunden, bis hin zu Kapitalverlusten.** Stand: September 2019.

Erstellt von:

Raiffeisen Salzburg Invest GmbH

Schwarzstraße 13–15, 5020 Salzburg

t | +43 (0)662 8886-12500

f | +43 (0)662 8886-12509

e | raiffeisen-salzburg-invest@rcm.at

w | www.raiffeisen-salzburg-invest.at

w | www.salzburg.raiffeisen.at

