

Klassik Invest Nachhaltigkeit 35

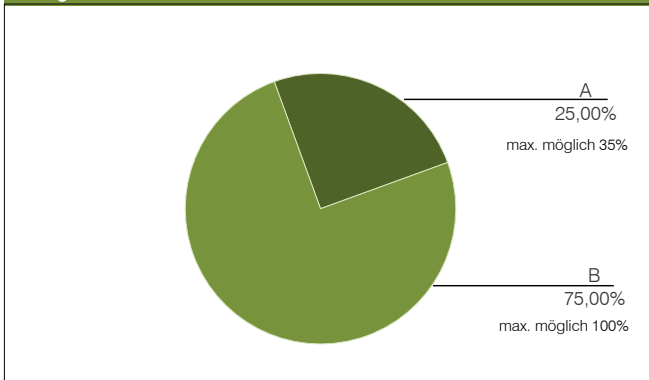
Marktorientierte, nachhaltige Vermögensverwaltung auf Basis von Wertpapierfonds und Einzeltiteln

Zahlen, Fakten

| | |
|---|---|
| Investitionssumme: | ab 150.000 Euro |
| Pauschalentgelt: | 1,25 % p.a.* |
| Aktienquote: | neutral 25%; Bandbreite 0 % bis 35 % |
| Anlageschwerpunkt: | globale Anleiheinvestments globale Aktieninvestments |
| Von der Raiffeisen Salzburg Invest GmbH festgelegte Vergleichsgröße (Euro-Basis): | 75 % Anleihen, EUR 25 % Aktien, Welt |
| Empfohlene Veranlagungsdauer: | 5 Jahre und mehr |

*) Entgelt für die Vermögensverwaltungstätigkeit, Depot- und Transaktionsservice. Alle Angaben verstehen sich exkl. USt und exklusive allfälliger von in- und ausländischen Investmentfonds und -produkten verrechneter Gebühren und Kosten sowie exklusive Beorderungsentgelte (z.B. fremde Brokerspesen).

Strategische Asset Allocation



| | |
|---|--------------------|
| A | Aktieninvestments |
| B | Anleiheinvestments |

Veranlagungsinstrumente

- Aktien- (A) und Anleihefonds (B)
- Einzeltitel Aktien (A), Einzeltitel Anleihen (B)
- Wandelanleihen bzw. Wandelanleihefonds (B)
- Indexzertifikate / strukturierte Produkte (A, B; Zuteilung je nach Schwerpunkt)
- innovative Finanzinstrumente (A, B; Zuteilung je nach Schwerpunkt)
- etc.

Eine Erweiterung der eingesetzten Instrumente entsprechend den Marktgegebenheiten ist jederzeit im Rahmen der Anlagestrategie möglich.

Produktbeschreibung

Klassik Invest Nachhaltigkeit 35 veranlagt schwerpunktmäßig in globale Anleihen- und Aktienfonds, wobei die Veranlagung in Aktienfonds und Aktien auf max. 35% des Portfoliovermögens beschränkt ist. Es wird dabei überwiegend in Fonds investiert, die auf Basis von ESG-Kriterien (ESG= Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) als nachhaltig eingestuft wurden.

Das Portfolio wird marktorientiert veranlagt, sodass die Performance maßgeblich von der Wertentwicklung der klassischen Anleihe- und Aktienmärkte beeinflusst wird. Aufgrund der strategischen Ausrichtung des Portfolios darf damit gerechnet werden, dass der Maximalverlust in einem 5-Jahreszeitraum 15% nicht übersteigt. Hinweis: Der Wert von Finanzinstrumenten unterliegt im Laufe des Veranlagungszeitraums Schwankungen und nicht alle Risiken sind vorweg absehbar. Es können sich daher – insbesondere bei Elementarereignissen (z.B. Naturkatastrophen, Ausbruch von Kriegen oder politischen Unruhen) oder weltwirtschaftlich bedeutenden Ereignissen ("Finanzmarktkrise", starke Schwankungen des Marktzinsniveaus, etc.) – auch höhere Verluste als angeführt ergeben.

Die angestrebte Wertentwicklung soll durch Investition in ein diversifiziertes Portfolio, bestehend überwiegend aus globalen Anleihe- und gegebenenfalls Aktienfonds erreicht werden. Im Anleiheanteil sind neben Staatsanleihen auch Investitionen z. B. in Unternehmensanleihen, Hochzinsanleihen (Anleihen niedrigerer Ratingklassen unterhalb der Investmentgrade-Bonität) und Anleihen aus Schwellenländern möglich. Im Aktienanteil können die Investitionen sowohl in entwickelte Märkte (z. B. USA, Europa etc.) als auch in Schwellenländer (z. B. Osteuropa, Lateinamerika etc.) erfolgen. Die Identifikation von nachhaltigen Investmentthemen bildet einen wichtigen Bestandteil des Investmentprozesses. Im Sinne der Portfoliosteuerung können derivative Instrumente zu Absicherungszwecken eingesetzt werden.

Die Performance wird von der Raiffeisen Salzburg Invest GmbH zeitgewichtet (Time Weighted Return, TWR) auf Basis der zuletzt bekannten Börse- und Devisenkurse bzw. Marktpreise bzw. aus Wertpapierinformationssystemen berechnet. Bei den Angaben handelt es sich um Nettowertentwicklungsangaben – alle produktspezifischen Gebühren sind bereits berücksichtigt. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftigen Entwicklungen des Portfolios zu. Hinweis für Anleger mit anderer Heimatwährung als der Produktwährung: Wir weisen darauf hin, dass die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen kann. Alle Daten und Informationen wurden mit größter Sorgfalt zusammengestellt und überprüft, die verwendeten Quellen sind als zuverlässig einzustufen. Es gilt der Informationsstand zum Aktualisierungszeitpunkt. Eine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen kann nicht übernommen werden.

Preisblatt - Entgelte und Spesen

Die Bank berechnet eine so genannte All-in-Fee in Höhe von 1,25 % zzgl. USt (Pauschalentgelt), die einerseits das Entgelt für die Vermögensverwaltungstätigkeit und andererseits das Depot- und Transaktionsservice hinsichtlich der im Depot verwahrten Vermögenswerte umfasst.

Die All-in-Fee versteht sich exklusive allfälliger von in- und ausländischen Investmentfonds und –produkten verrechneter Gebühren und Kosten sowie exklusive Beorderungsentgelte (z.B. fremde Brokerspesen). Die All-in-Fee wird anteilig aufgrund der Vermögenswerte in Euro und aufgrund in Euro bewerteter Fremdwährungstitel und in Euro umgerechneter Kontobestände zum letzten Bankarbeitstag eines jeden Monats (Bewertungstag) berechnet und monatlich im Nachhinein angelastet und automatisch verrechnet. Bei neu abgeschlossenen Aufträgen sowie im Fall der Kündigung von bestehenden Verträgen zählen begonnene Monate hinsichtlich der Gebührenberechnung voll.

Die All-in-Fee wird von der Bank zzgl. USt eingehoben. Diese setzt sich für Klassik Invest Nachhaltigkeit 35 wie folgt zusammen:

| | |
|-------------------------------|--------|
| Managementgebühr zzgl. USt | 0,550% |
| Depotservice zzgl USt | 0,125% |
| Transaktionsservice zzgl. USt | 0,575% |

Informationen zu den Gesamtkosten – Dienstleistungskosten/All-In-Fee und Produktkosten – entnehmen Sie bitte dem von Ihrer Raiffeisenbank für Sie erstellten Offert. Dieses enthält auch die Darstellung der Auswirkung der Gesamtkosten auf die Rendite. Vermögensverwaltung und Depotführung für das Vermögensverwaltungsdepot werden nur gemeinsam angeboten.