

Klassik Invest Portfolio 35

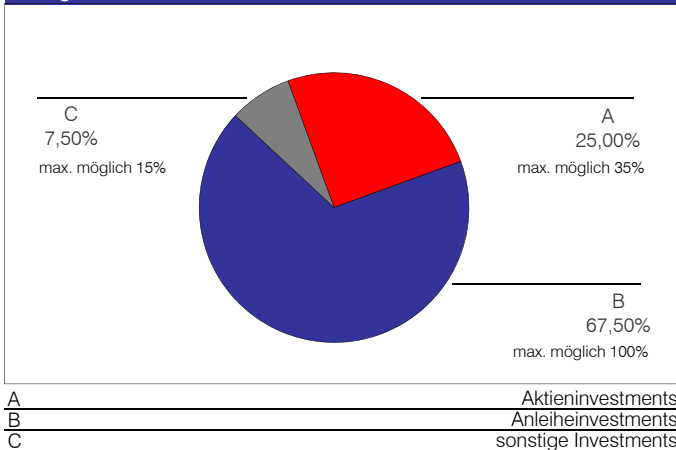
Marktorientierte Vermögensverwaltung auf Basis von Wertpapierfonds und Einzeltiteln

Zahlen, Fakten

Investitionssumme:	ab 150.000 Euro
Pauschalentgelt:	1,25 % p.a.*
Aktienquote:	neutral 25%; Bandbreite 0 % bis 35 %
Anlageschwerpunkt:	Anleihe- und Aktieninvestments global sonstige Investments
Marktvergleich (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). Abhängig von der Höhe des Veranlagungsbetrages und der gewählten Veranlagungspolitik des Portfolios wird teilweise ein gewisser Prozentsatz (ca. 3% bis ca. 100%) in exklusive Kapitalanlagefonds der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. veranlagt, bei denen kein Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlag und keine Verwaltungsgebühren anfallen sondern lediglich Selbstkosten (zB Depotbankgebühren, Kosten für den Wirtschaftsprüfer etc.) verrechnet werden.

Strategische Asset Allocation



Veranlagungsinstrumente

- Einzeltitel Aktien (A), Einzeltitel Anleihen (B)
- Dachfonds (A, B, C; Aufteilung entsprechend der zugrunde liegenden Veranlagung)
- Aktien- (A) und Anleihefonds (B)
- Wandelanleihen bzw. Wandelanleihefonds (B)
- Indexzertifikate / strukturierte Produkte (A, B, C; Zuteilung je nach Schwerpunkt)
- Hedgefonds (C)
- absolute-return-orientierte Fonds (C)
- Immobilienaktien bzw. Immobilienaktienfonds (C)
- offene Immobilienfonds (C)
- derivative Instrumente wie z.B. Futures und Optionen (A, B, C; Zuteilung je nach Schwerpunkt)
- innovative Finanzinstrumente (A, B, C; Zuteilung je nach Schwerpunkt)
- etc.

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

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.

Produktbeschreibung

Klassik Invest Portfolio 35 veranlagt schwerpunktmäßig in globalen Anleihe- und Aktieninvestments, wobei der Aktienanteil mit max. 35% (durchschnittlich 25%) des Portfoliovermögens beschränkt ist. Dem Diversifikationsgedanken entsprechend, können alternative Veranlagungen (z. B. rohstofforientierte Investments, Immobilieninvestments oder Hedgefonds) mit insgesamt bis zu 15% des veranlagten Vermögens gehalten werden, wobei der Anteil von Hedgefonds auf 10% des Gesamtportfoliovermögens begrenzt ist.

Das Portfolio wird marktorientiert veranlagt, so dass die Performance maßgeblich von der Wertentwicklung der Anleihe- und Aktienmärkte beeinflusst sein wird. Aufgrund der strategischen Ausrichtung ist wahrscheinlich mit einem moderaten Verlustrisiko zu rechnen.

Die angestrebte Wertentwicklung soll durch Investition in ein diversifiziertes Portfolio aus globalen Anleihen und Aktien erreicht werden. Im Anleihebereich ist neben der Veranlagung in Staatsanleihen eine Investition z.B. in Unternehmensanleihen, Hochzinsanleihen, Anleihen aus den Emerging Markets und Anleihen unterhalb des Investment-Grades (Anleihen mit schlechterer Bonität) möglich. Ebenso können neue Investmentchancen durch innovative Instrumente im Anleihebereich wahrgenommen werden.

Im Aktienanteil erfolgt die Investition sowohl in Titel der global entwickelten Märkte (z.B. USA, Europa etc.), im Bereich der Emerging Markets (z.B. Osteuropa, Asien etc.) sowie in allen Branchen (z.B. Technologie). Die frühzeitige Identifikation von neuen Investmentthemen und der Einsatz innovativer Veranlagungs-instrumente bilden einen wichtigen Bestandteil des gesamten Investmentprozesses.

Sonstige Investments wie Immobilieninvestments (z.B. offene Immobilienfonds, Immobilienaktien, Immobilienaktienfonds etc.), rohstofforientierte Investments (z.B. Rohstoffaktien, Rohstoffaktienfonds, Investments mit Bezug auf Rohstoffindizes etc.) absolute-return-orientierte Investments sowie Hedgefonds etc. werden als Beimischung im Portfoliokontext eingesetzt.

Im Sinne der Portfoliosteuerung können Devisentermingeschäfte sowie derivative Instrumente wie z.B. Futures und Optionen eingesetzt werden.

Historische Wertentwicklung

(in Euro nach Spesen, 31.12.2003 - 31.07.2020)



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 Portfolio 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.