

# HYPO VORARLBERG VORSORGE VERMÖGENSVERWALTUNG SELEKTION BALANCED CHF

## ANLAGESTRATEGIE

Bei der Strategie „HYPO VORARLBERG VORSORGE VERMÖGENSVERWALTUNG SELEKTION BALANCED CHF“ (Vorsorge VV Balanced CHF) steht ein langfristig realer Vermögenszuwachs im Vordergrund, wobei mit höheren Kurschwankungen gerechnet werden muss. Erträge werden durch Zinsen, Dividenden und Kapitalgewinne erwirtschaftet. Investitionen am Geldmarkt, in Anleihen, Alternative Investments und Aktien können getätigt werden. Generell bestimmt unsere Marktmeinung die Allokation. Die eingesetzten Fonds werden anhand diverser Faktoren gefiltert („best in class“). Die Anlagestrategie richtet sich an Anleger, die an regelmässigen Erträgen interessiert sind. Einzahlungen können jederzeit eingebracht werden. Die Vorsorgestrategie stellt das 3. Säule- oder Freizügigkeitsvermögen dar. Einige Jahre vor der Pensionierung bzw. theoretischen Auszahlung wird der ideale Bezugszeitpunkt durch die Vorsorgespezialisten der Hypo Vorarlberg St. Gallen bestimmt und die voraussichtliche Kapitalsteuer berechnet. Die frictionslose Überführung in eine klassische Vermögensverwaltung ist möglich. Somit wird die langfristige Ausrichtung der Strategie nicht durch den Bezug des Vorsorgevermögens unterbrochen.

## KURZPORTRAIT

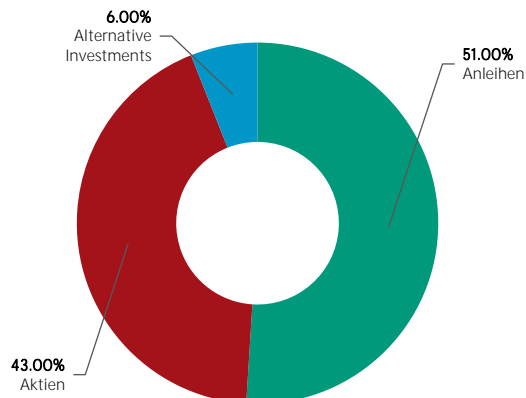
Merkmale	
Anlage	ab CHF 50'000 (3a) ab CHF 100'000 (FZK)
Risikoklasse	Ausgewogen
Renditeziel	5.00% p.a.
Anlagehorizont	langfristig
Aufledgedatum	01.06.2023
Anlageschwerpunkt	weltweit
Anlageklasse	Geldmarkt, Anleihen, Aktien, Alternative Investments
Bandbreite Geldmarkt	0-54%
Bandbreite Anleihen	26-65%
Bandbreite Aktien	31-49%
Bandbreite Alternative	2-21%
SFDR Art. 8/9 Quote per Stichtag	78.30%

## Preismodell

Stiftungs - und Depotbankgebühren: 0.30% p.a.

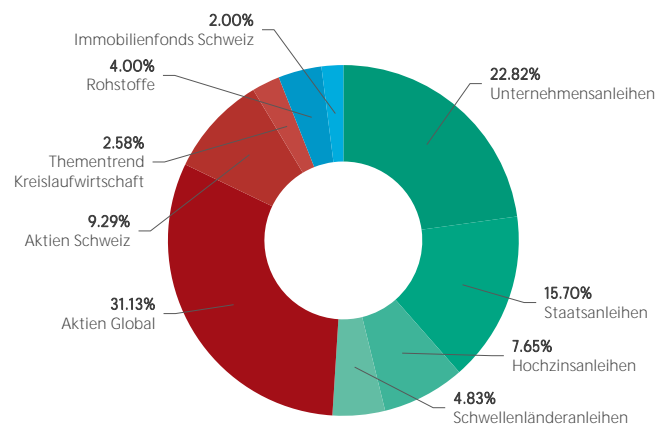
Verwaltungsvergütung  
Hypo Vorarlberg: 0.80% p.a.

Aktuelle Vermögensaufteilung



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

Aktuelle Anlagestruktur



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

### CHANCEN

- Aktives Management und hohe Flexibilität
- Breite Streuung in den Anlageklassen
- Risikobestimmte Anlageklassengewichtung
- Während des Anlagezeitraumes in der Vorsorge VV Balanced ist die Anlage von Vermögens- und Einkommenssteuern befreit

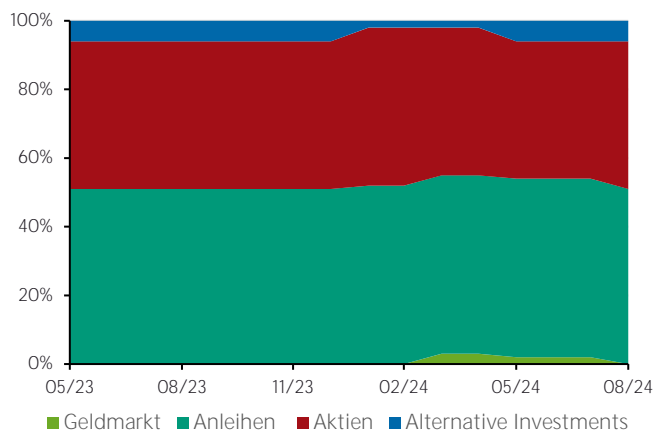
### RISIKEN

- Renditeerwartungen werden nicht erfüllt
- Verlustrisiken bei fallenden Märkten
- Breite Streuung kann Renditechancen einschränken
- Gewinne und Verluste zwischen und in den Anlageklassen heben sich auf

### DISCLAIMER

Dieses Dokument ist eine Marketingmitteilung der Hypo Vorarlberg Bank AG, Bregenz, Zweigniederlassung St. Gallen (nachfolgend Hypo Vorarlberg Bank AG), dient lediglich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung oder umfassende Risikoauflärung, noch ein Kauf oder Verkaufsangebot bzw. -empfehlung dar. Die Informationen in diesem Dokument wurden durch die Hypo Vorarlberg Bank AG zusammengetragen und stammen aus Quellen, welche wir für zuverlässig erachten. Die Hypo Vorarlberg Bank AG übernimmt keine Gewähr für die Vollständigkeit und Richtigkeit dieser Informationen. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Die Angaben über zukünftige Entwicklungen beruhen auf Annahmen. Die tatsächlichen Entwicklungen in der Zukunft sind offen und ungewiss. Es kann ein Totalverlust resultieren. Das Dokument berücksichtigt weder persönliche Anlageziele und Strategien noch finanzielle Verhältnisse und Bedürfnisse und ersetzt keine persönliche Anlageberatung und umfassende Risikoauflärung. Die Hypo Vorarlberg Bank AG übernimmt keine Verantwortung und haftet in keiner Weise für Kosten, Verluste oder Schäden die durch oder im Zusammenhang mit dem Gebrauch einzelner oder aller in diesem Dokument erhaltenen Informationen entstehen. Die Hypo Vorarlberg Bank AG übernimmt keine Verpflichtung, zukunftsgerichtete Aussagen aufgrund von neuen Informationen zu aktualisieren oder zu revidieren. Werte und Wertentwicklungen verstehen sich nach Abzug von Gebühren, Provisionen und Spesen. Werte in Fremdwährungen sind Währungsschwankungen unterlegen. Steuern und sonstige Entgelte können die Werte verringern. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Die Hypo Vorarlberg Bank AG behält sich alle Rechte vor. Dieses Dokument darf ohne die ausdrückliche Zustimmung der Hypo Vorarlberg Bank AG nicht geändert, veröffentlicht,

### Änderung der Anlageklassen



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

reproduziert oder an Dritte weitergegeben werden. Dieses Dokument darf nicht in oder innerhalb solcher Länder weitergegeben werden, nach deren Rechtsordnung eine Weitergabe gesetzlichen Beschränkungen unterliegt.