

Ihre Vorteile

- Vermögensverwaltung mit Fokus auf Absolute-Return-Strategien
- Risikostreuung als oberste Priorität (weltweite Diversifikation)
- Ziel ist es, viele untereinander niedrig- bis unkorrelierte Ertragsquellen im Portfolio zu vereinen
- Chancen auf Mehrertrag durch risikoreichere Assetklassen im Anleihebereich sowie alternative Investments
- empfohlene Veranlagungsdauer: 5 Jahre und mehr
- individueller Steuerbericht für Privatanleger die in Österreich oder Deutschland steuerpflichtig sind und halbjährliche Information über die Vermögensentwicklung

Zahlen, Fakten

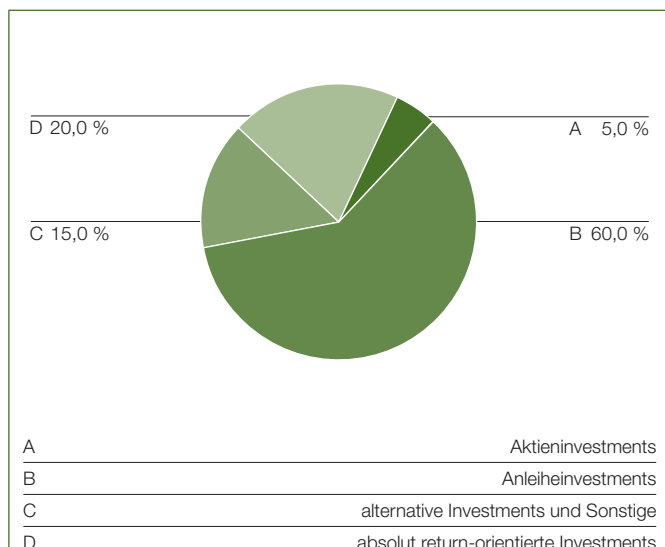
Investitionssumme:	ab 150.000 Euro
„all-in-fee“ (Pauschalentgelt):	1,30 % p.a.*
mindestens aber:	525 Euro *
Aktienquote:	0% – 10%
Anlageschwerpunkt:	Anleiheinvestments global und sonstige Investments (Aktienanteil möglich)
Vergleichsgröße:	3-M-Euribor

*) Alle Angaben verstehen sich exkl. Ust und exklusive allfälliger von in- und ausländischen Investmentfonds und -produkten verrechneter Gebühren und Kosten sowie exklusive fremder Brokerspesen. Abhängig von der Höhe des Veranlagungsbetrages und der gewählten Veranlagungspolitik des Portfolios wird ein gewisser Prozentsatz (ca. 3% bis ca. 95%) in einem exklusiven Kapitalanlagefonds der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft veranlagt, bei dem kein Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlag anfällt sondern lediglich Selbstkosten (zB für das gesetzliche Reporting, den Wirtschaftsprüfer etc.) verrechnet werden.

Risikohinweis

Durch die eingesetzten Instrumente soll für den Anleger eine Risikostreuung erzielt und so die Anfälligkeit des Portfolios für Marktschwankungen verringert werden. Hedgefondsprodukte und andere alternative Investments, die im Vergleich zu traditionellen Anlagen ein erhöhtes Anlagerisiko mit sich bringen, sind im Durchschnitt zu 30% im Portfolio enthalten. Insbesondere bei diesen Veranlagungen kann es zu einem Verlust bis – in Ausnahmefällen – hin zum Totalausfall des darin veranlagten Kapitals sowie zu einem erhöhten Liquiditätsrisiko kommen.

Strategische Asset-Allocation



Produktbeschreibung

Raiffeisen VIPplus 1 veranlagt schwerpunktmäßig in globalen Anleihefonds sowie in absolute-return-orientierten Fonds. Alternative Investments (z.B. Hedgefonds) und Sonstige Investments (z.B. Immobilieninvestments, Rohstoffinvestments) werden zur Portfolioergänzung zu durchschnittlich 30% (max. 60%) gehalten. Als Beimischung kann bis zu 10% in Aktieninvestments veranlagt werden.

Veranlagungsziel ist die Erwirtschaftung eines Ertrages, welcher über der Geldmarktverzinsung liegt – wobei dies über einen Veranlagungszeitraum von zumindest 5 Jahren (empfohlene Mindestveranlagungsdauer) im Durchschnitt erreicht werden soll. Gleichzeitig steht der Absolute-Return-Gedanke mit Kapitalerhalt, der jedoch nicht garantiert ist, im Vordergrund. Das Portfolio soll von Zinsanstiegen oder kurzfristigen Aktienkursrückgängen in abgeschwächter Form betroffen werden und einen stabilen Ertrag erwirtschaften. Aufgrund der eingesetzten Instrumente sollten marktbedingte Schwankungen gemäßiger ausfallen.

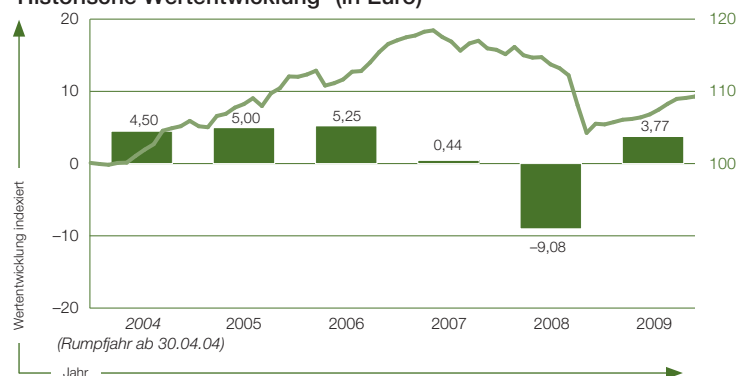
Die angestrebte Wertentwicklung soll durch Investition in ein diversifiziertes Portfolio aus globalen Anleihefonds erreicht werden. Eine Investition z. B. in Unternehmensanleihen, Hochzinsanleihen, Anleihen aus den Emerging Markets etc. ist möglich. Zur Risikostreuung wird auch in absolute-return-orientierte Fonds investiert. Zur Ertragssteigerung kann Raiffeisen VIPplus 1 in rohstofforientierte Produkte (z. B. Rohstoffaktienfonds), Wandelanleihen und in begrenztem Maße in Aktienfonds investieren. Immobilieninvestments (max. 30%) und Alternative Investments wie z. B. Hedgefonds (max. 30%) ergänzen die klassischen Veranlagungen. Im Portfolio sollen damit möglichst viele untereinander niedrig- bis unkorrelierte Ertragsquellen vereint werden.

Im Management des Portfolios legt das Investmentteam hohen Wert auf die Risikostreuung, tägliche Risikokontrolle und laufende Überwachung der Wertentwicklung des Portfolios sowie der eingesetzten Instrumente und Produkte.

Veranlagungsinstrumente

Dachfonds, Aktien- und Anleihefonds, Wandelanleihen bzw. Wandelanleihefonds, Indexzertifikate/strukturierte Produkte, Hedgefonds, absolute-return-orientierte Fonds, Immobilienaktien bzw. Immobilienaktienfonds, offene Immobilienfonds, derivative Instrumente wie z.B. Futures und Optionen, innovative Finanzinstrumente etc., Einzeltitel Aktien/Einzeltitel Anleihen

Historische Wertentwicklung* (in Euro)



*) Performance nach Spesen (31.12.2008 – 31.12.2009): 3,77%

Hinweis: Alle Performancezahlen beziehen sich auf die Vergangenheit und haben keine Aussagekraft für die künftige Wertentwicklung. Raiffeisen VIPplus 1 wurde bis 30. April 2006 unter dem Namen ProfitInvest Anleihen Plus angeboten (alle Werte sind Durchschnittswerte, netto, vor KEST).
3-Monats-Euribor = 3-Monats-Geldmarktzinssatz

Hinweis für Anleger aus Non-Euro-Ländern: Die Rendite kann zusätzlich in Folge von Währungsschwankungen steigen oder fallen.