Raiffeisen VIPclassic 50

Raiffeisen Capital Management

DIE AKTUELLSTEN INFOS VON DER RAIFFEISEN VERMÖGENSVERWALTUNG

PRODUKTBESCHREIBUNG

Raiffeisen **VIP**classic 50 veranlagt schwerpunktmäßig in globale Anleihen und Aktien, wobei der Aktienanteil auf max. 50 % des Portfoliovermögens beschränkt ist. Dem Diversifikationsgedanken entsprechend, können sonstige Investments (z. B. rohstofforientierte Investments, Immobilieninvestments oder Hedgefonds) i. d. H. von bis zu 15 % des veranlagten Vermögens gehalten werden, wobei der Anteil von Hedgefonds auf 10 % des Gesamtportfolios begrenzt ist.

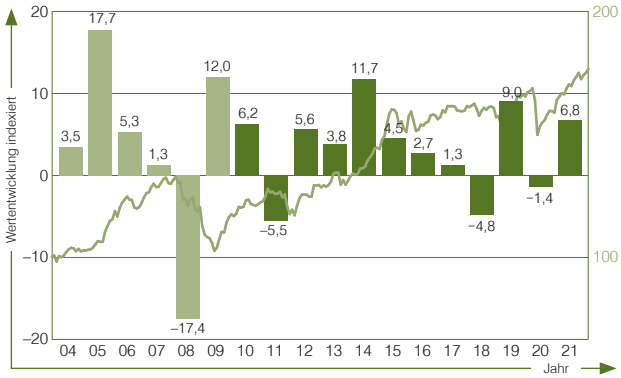
Das Portfolio wird marktorientiert veranlagt, sodass die Performance maßgeblich von der Wertentwicklung der klassischen Anleihe- und Aktienmärkte beeinflusst wird. Aufgrund der strategischen Ausrichtung des Portfolios darf damit gerechnet werden, dass der Maximalverlust in einem 5-Jahreszeitraum 25 % 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 aus globalen Anleihen und Aktien erreicht werden. Im Anleihebereich sind neben Staatsanleihen auch Investitionen z. B. in Unternehmensanleihen, Hochzinsanleihen (Anleihen niedrigerer Ratingklassen unterhalb der Investmentgrade-Bonität) und Anleihen aus Schwellenländern möglich. Ebenso können neue Investmentchancen durch innovative Instrumente im Anleihebereich wahrgenommen werden. *Fortsetzung siehe nächste Seite!*

ZAHLEN, FAKTEN	
Investitionssumme:	ab 150.000 €
Pauschalentgelt: mindestens aber:	1,30 % p. a.[1] 975 € p. a.[1]
Aktienquote:	0 % bis 50 %
Anlageschwerpunkt: Beimischung:	globale Anleiheinvestments globale Aktieninvestments sonstige Investments
Von der Raiffeisen KAG festgelegte Vergleichsgröße (Euro-Basis):	35,0 % MSCI World Net USD 62,5 % JPM GBI EMU 2,5 % ICE BofAML German Government Bill Index
Empf. Veranlagungsdauer:	8 Jahre und mehr

HISTORISCHE WERTENTWICKLUNG

(in Euro nach Spesen, 31. 07. 2003 – 31. 12. 2021)



Die Wertentwicklung setzt sich zusammen aus: Raiffeisen **VIP**individual 50 (ehemals Classic Invest Ertrag (max. Aktienquote 50 %, mind. Aktienquote: 30 %, durchschnittliche Aktienquote: 42 %) von 31. 07. 2003–30. 12. 2009 und Raiffeisen **VIP**classic 50 von 31. 12. 2009–31. 12. 2021.

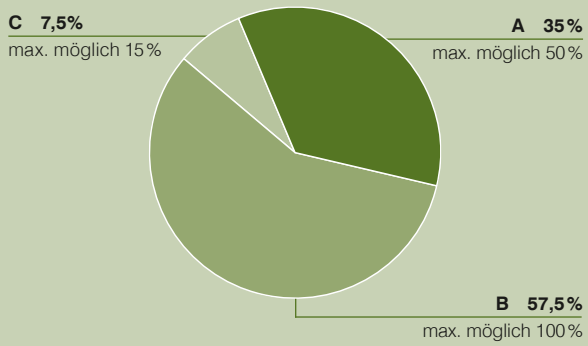
Die Performance wird von der Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H. („Raiffeisen KAG") zeitgewichtet (Time Weighted Return, TWR) auf Basis der zuletzt bekannten Börse- und Devisenkurse bzw. Marktpreise bzw. aus Wertpapierinformationssystemen berechnet. Bei den Angaben handelt es sich um Nettowertentwicklungsangaben – 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.

[1] 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 m.b.H. veranlagt, bei dem kein Ausgabeauf- und Rücknahmeabschlag anfällt, sondern lediglich Selbstkosten (z. B. für das gesetzliche Reporting, den Wirtschaftsprüfer etc.) verrechnet werden.

Im Aktienanteil erfolgen die Investitionen sowohl in entwickelte Märkte (z. B. USA, Europa etc.) als auch in Schwellenländer (z. B. Osteuropa, Lateinamerika etc.). Die frühzeitige Identifikation von neuen Investmentthemen und der Einsatz innovativer Veranlagungsinstrumente bilden einen wichtigen Bestandteil des gesamten Investmentprozesses.

Die Veranlagung in Aktien, Anleihen und sonstige Investments kann auch durch die Veranlagung in Investmentfonds erfolgen. Im Sinne der Portfoliosteuerung können Devisentermingeschäfte sowie derivative Instrumente wie z. B. Futures und Optionen eingesetzt werden.

STRATEGISCHE ASSET-ALLOCATION
(durchschnittliche Gewichtung)



A	Aktieninvestments
B	Anleiheinvestments
C	sonstige Investments

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 diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

ENTGELTE UND SPESEN

Die Bank berechnet ein so genanntes Pauschalentgelt in Höhe von 1,30 % p. a. zzgl. USt, mindestens jedoch 975 € p. a. zzgl. USt. Diese Gebühr umfasst einerseits das Entgelt für die Vermögensverwaltungstätigkeit und andererseits das Entgelt und die Spesen für Transaktionen hinsichtlich der im Depot verwahrten Vermögenswerte sowie die Depotlagerung. Das Pauschalentgelt versteht sich exklusive allfälliger von in- und ausländischen Investmentfonds und -produkten verrechneter Gebühren und Kosten sowie exklusive fremder Brokerspesen. Es wird anteilig aufgrund der Vermögenswerte (Kurswerte und Kontobestände) zum letzten Bankarbeitstag eines jeden Monats (Bewertungstag) berechnet, monatlich im Nachhinein angelastet und automatisch verrechnet. Die Währung von Fremdwährungstiteln oder -guthaben wird zum offiziellen Bewertungskurs der EZB umgerechnet. Ist kein EZB-Bewertungskurs eruierbar, gilt der vom Devisenhandel der Raiffeisen Bank International AG am Bewertungstag gestellte Devisengeldkurs. Bei neu abgeschlossenen Aufträgen sowie im Fall der Kündigung von bestehenden Verträgen zählen begonnene Monate hinsichtlich der Gebührenberechnung voll.

Das Pauschalentgelt wird von der Bank zzgl. USt eingehoben und setzt sich für Raiffeisen **VIP**classic 50 wie folgt zusammen:

Managemententgelt zzgl. USt	0,480 %
Depotentgelt zzgl. USt	0,065 %
Transaktionskostenpauschale zzgl. USt	0,755 %

Informationen zu den Gesamtkosten – Dienstleistungskosten/Pauschalentgelt 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.

C50_01/2022

RAIFFEISEN KAPITALANLAGE-GESELLSCHAFT M.B.H., Mooslackengasse 12, 1190 Wien | t +43 1 711 70-0 | f +43 1 711 70-761092
rcm.at | rcm-international.com | Sitz der Gesellschaft in Wien | FN 83517w | Handelsgericht Wien | UID ATU 15357209

Impressum: Medieninhaber: Zentrale Raiffeisenwerbung, Am Stadtpark 9, 1030 Wien, Herausgeber, erstellt von: Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslackengasse 12, 1190 Wien, Hersteller: Eigendruck, Verlagsort: Wien, Stand: Jänner 2022.