



DIE AKTUELLSTEN INFOS VON DER RAIFFEISEN VERMÖGENSVERWALTUNG

## PRODUKTBESCHREIBUNG

Raiffeisen VIPnachhaltig 35 veranlagt schwerpunktmäßig in globale Anleihen- und Aktienfonds, wobei die Veranlagung in Aktienfonds 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 Fünf-Jahres-Zeitraum 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 aus globalen Anleihe- und gegebenenfalls Aktienfonds, erreicht werden. In den Anleihefonds sind neben Staatsanleihen z. B. auch Investitionen in Unternehmensanleihen, Hochzinsanleihen (Anleihen niedrigerer Ratingklassen unterhalb der Investmentgrade-Bonität) und Anleihen aus Schwellenländern möglich. In den Aktienfonds können sowohl Investitionen 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.

### ZAHLEN, FAKTEN

Investitionssumme: ab 150.000 Euro

All-in-Fee (Pauschalentgelt): 1,10% p. a.<sup>1</sup>  
mindestens aber: 750 Euro p. a.<sup>1</sup>

Aktienquote: 0% bis 35%

Anlageschwerpunkt: globale Anleiheinvestments,  
globale Aktieninvestments

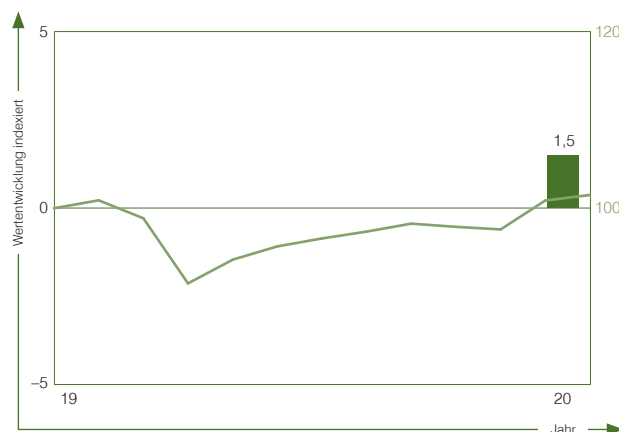
Beimischung: Cash

Von der Raiffeisen KAG 72,5% JPM GBI EMU  
festgelegte Vergleichsgröße 25,0% MSCI World Net USD  
(Euro-Basis): 2,5% ICE BofAML German  
Government Bill Index

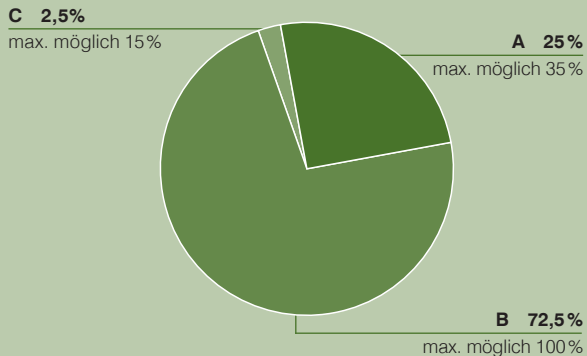
Empf. Veranlagungsdauer: 5 Jahre und mehr

### HISTORISCHE WERTENTWICKLUNG

(in Euro nach Spesen, 31. 12. 2019–31. 12. 2020)



## STRATEGISCHE ASSET-ALLOCATION (durchschnittliche Gewichtung)



A	Aktieninvestments
B	Anleiheinvestments
C	Cash

## VERANLAGUNGSMITTEL

- Aktienfonds (A)
- Anleihefonds (B)
- Wandelanleihen bzw. Wandelanleihefonds (B)
- Indexzertifikate (A, B, C; Zuteilung je nach Schwerpunkt)
- derivative Instrumente zur Absicherung (A, B, C; Zuteilung je nach Schwerpunkt)
- etc.

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

## ENTGELTE UND SPESEN

Die Bank berechnet eine so genannte All-in-Fee in Höhe von 1,10% p. a. zzgl. USt (Pauschalentgelt), mindestens jedoch EUR 750,- 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.

Die All-in-Fee versteht sich exklusive allfälliger von in- und ausländischen Investmentfonds und -produkten verrechneter Gebühren und Kosten sowie exklusive fremder Brokerspesen. Sie 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 Devisenkurs. 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 und setzt sich für Raiffeisen **VIP**nachhaltig 35 wie folgt zusammen:

Managemententgelt zzgl. USt	0,40 %
Depotentgelt zzgl. USt	0,055 %
Transaktionskostenpauschale zzgl. USt	0,645 %

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.