

Produktbeschreibung

Raiffeisen **VIPnachhaltig 75** veranlagt schwerpunktmäßig in globale Anleihe- und Aktienfonds, wobei die Veranlagung in Aktienfonds auf max. 75% 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 40% 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 („Finanzmarkt-krise“, 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): mindestens aber:	1,50% p. a.* 975 Euro p. a.*
Aktienquote:	20% bis 75%
Anlageschwerpunkt:	globale Anleiheinvestments, globale Aktieninvestments
Beimischung:	Cash
Von der Raiffeisen KAG festgelegte Vergleichsgröße (Euro-Basis):	52,5% MSCI World Net USD 45,0% JPM GBI EMU 2,5% ICE BofAML German Government Bill Index
Empf. Veranlagungsdauer:	10 Jahre und mehr



