



Anlegen und
zurücklehnen.
Raiffeisen
Portfolioverwaltung



Raiffeisen
Meine Bank



Sie möchten Ihr Vermögen langfristig investieren und komplexe Anlageentscheidungen lieber den Experten überlassen?

Mit der Raiffeisen Portfolioverwaltung machen wir das möglich!



Die Raiffeisen Portfolioverwaltung ist die **komfortabelste Möglichkeit der Vermögensanlage**. Wir treffen für Sie alle Anlageentscheidungen auf Basis Ihrer persönlichen Risikobereitschaft.



Wir investieren dabei in **ETFs/Indexfonds** und aktiv gemanagte **Investmentfonds**, wodurch Ihr Vermögen weltweit und in verschiedene Anlageklassen gestreut wird.



Wir kontrollieren laufend die Risiko- und Renditeerwartungen der verschiedenen Portfolioverwaltungsstrategien und kümmern uns um notwendige Umschichtungen und Reinvestitionen.



Sie müssen sich nicht aktiv um Ihre Anlagen kümmern und sparen Zeit.

Die Bezeichnung der Portfolioverwaltung hat den Begriff der Vermögensverwaltung ersetzt. Sie ist geeigneter, da sie an die „Zusammensetzung und Struktur einer Anlage“, d. h. an das Portfolio, anknüpft.
Die Linie **Invest+ ETF** basiert auf den Asset Allocation Guidance von BlackRock und dem dazugehörigen Model Portfolio.
Die Linie **Invest+ Classic** basiert auf der von Union Investment zur Verfügung gestellten Asset Allocation und dem dazugehörigen Model Portfolio.

3 SCHRITTE ZU IHRER PROFESSIONELLEN PORTFOLIOVERWALTUNG:



1. Sie vereinbaren ein Beratungsgespräch in Ihrer Raiffeisenkasse oder der Raiffeisen Landesbank Südtirol

2.

Sie wählen eine der beiden Linien der Portfolioverwaltung



3.

Sie wählen einen Anlagebetrag

Ihr Wertpapierkonto für die Portfolioverwaltung ist bei der Raiffeisen Landesbank Südtirol angelegt, welche es überwacht und Sie regelmäßig über dessen Entwicklung informiert.

Die Raiffeisen Portfolioverwaltung ist:

PROFESSIONELL

Ihr Vermögen wird von uns mit höchster Sorgfalt verwaltet, die Portfolios überwacht und eigenständig umgeschichtet, wenn erforderlich.

DIVERSIFIZIERT

Über verschiedene ETFs/Indexfonds und aktiv gemanagte Fonds wird in unterschiedliche Anlageklassen investiert, wodurch sich eine sehr breite Streuung ergibt.

KOMFORTABEL

Nach einmaliger Auswahl Ihrer Linie sind Ihrerseits keine weiteren Anlageentscheidungen erforderlich. Die Raiffeisen Landesbank Südtirol übernimmt die Betreuung des eingesetzten Vermögens.

TRANSPARENT

Die aktuelle Performance, Marktcommentare, Rückblicke und weitere relevante Informationen werden transparent aufbereitet und digital zur Verfügung gestellt.

VERANTWORTUNGSVOLL

Im gesamten Investmentprozess werden finanzmarktrelevante Nachhaltigkeitsprinzipien angewandt.

FAIR

3 nachvollziehbare Kostenpunkte: Zeichnungsgebühren bei Eröffnung, Verwaltungsgebühren, Managementgebühren.



UNSERE PRINZIPIEN DER NACHHALTIGKEIT⁴

„Ein Geschäft, das nur Geld einbringt, ist ein schlechtes Geschäft.“

HENRY FORD

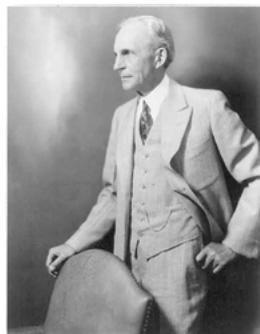


Foto: CC Public Domain Mark 1.0

Dieser Überzeugung sind auch wir! Daher orientieren wir unsere Portfolioverwaltung entlang der international anerkannten Nachhaltigkeitsfaktoren bzw. ESG-Faktoren. Das **E** für Environment bzw. Umwelt steht insbesondere für die Themen der Umweltverschmutzung oder -gefährdung, Treibhausgasemissionen oder Energieeffizienzsteigerung. Das **S** für Social bzw. Soziales steht für Themen wie Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz, Diversity oder gesellschaftliches Engagement (s.g. Corporate Social Responsibility). Das **G** für Governance steht für eine nachhaltige Unternehmensführung und die u.a. Themen der Corporate Governance, wie z.B. Unternehmenswerte oder Steuerungs- und Kontrollprozesse beinhaltet.



Die Nachhaltigkeitsstrategie in der Raiffeisen Portfolioverwaltung basiert auf zwei grundlegenden Prinzipien: **SCHLECHTES AUSSCHLIESSEN** und das **BESTE AUSWÄHLEN**.



SCHLECHTES AUSSCHLIESSEN:

Dieses Prinzip besagt, dass Investitionen in Unternehmen, die im Zusammenhang mit der Produktion, dem Verkauf und der Lagerung von Antipersonenminen, Streubomben oder chemischen und biologischen Waffen⁵ oder die wiederholt und schwerwiegend gegen die zehn Prinzipien des Global Compacts verstoßen, so weit wie möglich vermieden werden müssen.



DAS BESTE AUSWÄHLEN:

Das Best-in-Class-Prinzip besagt, dass vornehmlich Produkte in die Raiffeisen Portfolioverwaltung aufgenommen werden, welche die international anerkannten Nachhaltigkeitsfaktoren überdurchschnittlich erfüllen und wirtschaftlich die besten Erfolgsaussichten haben.



DAS ERGEBNIS:

Ein Pool an ETFs/Indexfonds und aktiv gemanagten Fonds, in welche im Zuge der Raiffeisen Portfolioverwaltung investiert werden darf.

⁴ Nachhaltigkeit nach Artikel 8 im Sinne der Verordnung EU (2019/2088) über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor und entsprechend den „Informationen zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken“ der Raiffeisen Landesbank Südtirol

⁵ entsprechend der Konvention von Oslo und Ottawa sowie den jeweiligen UN-Konventionen (UN BWC und UN CWC)



Die Investitionslinien der Raiffeisen Portfolioverwaltung:

INVEST+ ETF

asset allocation guidance by

BlackRock



■ ETFs

Reines iShares⁶ ETF Portfolio, bildet die aussichtsreichsten Märkte und Branchen transparent und kostengünstig ab.

- Mindesteinlage **30.000€**
- Vermögen wird global investiert
- 100% ETFs
- Mittleres Risiko
- Empfohlener Anlagehorizont 5 Jahre

PERFORMANCE
P.A.

1 MANAGEMENT-
GEBÜHREN P.A.⁷

2 ZEICHNUNGS-
GEBÜHREN

3 VERWALTUNGS-
GEBÜHREN P.A.⁷

≤1,00%

0,40%

1,00% < x < 5,00%

0,40% – 1,00%

Max. 3,00%

150€

≥5,00%

1,00%

INVEST+ CLASSIC

asset allocation by

**Union
Investment**



■ Investmentfonds
■ ETFs / Indexfonds

Breit gefächertes Portfolio an aktiv gemanagten Investmentfonds und ETFs/Indexfonds welches global in verschiedene Anlageklassen investiert.

- Mindesteinlage **100.000€**
- Vermögen wird global investiert
- Investmentfonds und ETFs/Indexfonds
- Mittleres Risiko
- Empfohlener Anlagehorizont 8 Jahre

PERFORMANCE
P.A.

1 MANAGEMENT-
GEBÜHREN P.A.⁷

2 ZEICHNUNGS-
GEBÜHREN

3 VERWALTUNGS-
GEBÜHREN P.A.⁷

≤1,00%

0,70%

1,00% < x < 5,00%

0,70% – 1,50%

Max. 3,00%

250€

≥5,00%

1,50%

Nutzen Sie das umfangreiche Wissen unserer Experten. Schließlich begleiten wir Sie gerne langfristig, ganz im Sinne unserer genossenschaftlichen Grundsätze – partnerschaftlich, vertrauensvoll und ganzheitlich.

**Jetzt Termin vereinbaren in Ihrer
Raiffeisenkasse oder in der
Raiffeisen Landesbank Südtirol.**

⁶ iShares® und BlackRock® sind eingetragene Marken von BlackRock Inc. und seinen verbundenen Unternehmen (BlackRock) und werden unter Lizenz verwendet. iShares® ist eine Produktlinie von börsengehandelten Indexfonds (ETFs) und verfügt über ein weltweites Angebot. BlackRock® gibt keinerlei Zusicherung oder Garantie hinsichtlich der Zweckmäßigkeit einer Anlage in von (dem Lizenznehmer) angebotene Produkte oder Dienstleistungen. BlackRock® übernimmt keinerlei Pflichten und keinerlei Haftung im Zusammenhang mit dem Betrieb, der Vermarktung, dem Handel oder Verkauf dieser Produkte oder Dienstleistungen (des Lizenznehmers). Die Invest+ ETF-Linie der Raiffeisen Landesbank Südtirol wird von der Raiffeisen Landesbank Südtirol unter Verwendung des von BlackRock® bereitgestellten Portfolio-Asset-Allocation-Modells beraten und bereitgestellt. BlackRock® erstellt keine Modelle oder andere Materialien für die einzelnen Anleger und erbringt auch keine Dienstleistungen für Sie als Anleger. BlackRock® hat die Eignung seiner Vermögensaufteilung in Bezug auf die individuellen Bedürfnisse, Ziele und Risikotoleranzen der Anleger nicht geprüft. BlackRocks® Vermögensaufteilung stellt daher keine Anlageberatung für die Raiffeisen Landesbank Südtirol und/oder für Sie als Anleger dar und ist weder ein Angebot zum Verkauf noch eine Aufforderung zum Kauf von Wertpapieren.

⁷ Gebühren werden von der Raiffeisen Landesbank Südtirol erhoben und unterliegen der MwSt. (nach dem jeweils geltenden Satz), MwSt. wird in der Kapitalertragssteuer (Capital Gain) berücksichtigt.



GUT ZU WISSEN

- Die Raiffeisen Portfolioverwaltung ist zwar für eine mittel- bis langfristige Geldanlage gedacht, Sie bleiben aber auch kurzfristig flexibel. **Es gibt keinen verpflichtenden Mindestanlagezeitraum** und Sie können **jederzeit Ein- und Auszahlungen** vornehmen.
- Natürlich fallen auch bei der Raiffeisen Portfolioverwaltung Steuern wie z.B. die **Stempelsteuer** und **Kapitalertragssteuer** an. Allerdings können in einer Portfolioverwaltung Gewinne und Verluste aus Indexfonds/ETFs und aktiv gemanagten Fonds innerhalb des Portfolios kompensiert werden und Verluste über 4 Jahre vorgetragen werden.

DISCLAIMER

Die, an der Raiffeisen Portfolioverwaltung interessierten Personen, sind aufgefordert alle Informationsdokumente, einschließlich der „Informationen für den Anleger“, den Anlagebedingungen der einzelnen Portfolioverwaltungslinien, und die eventuellen periodischen Berichte, welche von der Raiffeisen Landesbank Südtirol erstellt werden, und welche auf der Webseite www.raiffeisenlandesbank.it abrufbar sind, durchzulesen. Die in diesem Faltblatt beschriebene Portfolioverwaltung erfolgt im Rahmen der, von der **Banca d'Italia**, erteilten Genehmigung und unterliegt der Aufsicht der italienischen Wertpapieraufsichtsbehörde **Consob**. Für mehr Informationen können Sie sich an die Raiffeisenkasse Ihres Vertrauens oder an die Raiffeisen Landesbank Südtirol wenden.

RISIKOHINWEISE UND PERFORMANCEANGABEN

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol hält sich bei der Ausübung des vom Kunden erteilten Portfolioverwaltungsmandats an die Vorgaben und Beschränkungen, welche in der Mandatsbeschreibung angegeben sind, und übernimmt in Folge keinerlei Haftung für das Ergebnis. Auf Grund einer unvoreilhaftigen Marktentwicklung kann es zwischenzeitlich zu einem negativen Ergebnis kommen. Die Raiffeisen Portfolioverwaltung unterliegt unterschiedlichen Risiken, wobei vor allem das Ausfallrisiko und das Marktrisiko von besonderer Bedeutung sind. Aber auch das Liquiditätsrisiko, das Risiko in Verbindung mit Drittstaaten, sowie das Nachhaltigkeitsrisiko können zu enttäuschenden Ergebnissen, zu Liquidierungsschwierigkeiten oder aber zu kurz- oder längerfristigen Wertminderungen für den Kunden führen. Um diese Risiken für den Anleger möglichst gering zu halten, setzt die Raiffeisen Landesbank Südtirol auf eine Diversifizierung des Portfolios, sowie auf den Einsatz weitere risikominimierender Techniken. Nähere Informationen zu den Risiken können den vorvertraglichen Informationen mit dem Titel „Informationen für den Anleger“ entnommen werden. Alle in vorliegendem Faltblatt dargestellten Performanceangaben sind nur als Beispiele zu werten, und stellen keine Performancegarantie dar. Die künftigen Marktentwicklung lässt sich nicht genau vorhersagen.

HAFTUNGSAUSSCHLUSS DER BERATUNGSFIRMEN

Die, in diesem Faltblatt vorgestellten Investitionslinien werden von der Raiffeisen Landesbank Südtirol verwaltet und angeboten. BlackRock® bzw. Union Investment übernehmen hingegen eine unterstützende Tätigkeit in der Vermögensallokation gegenüber der Raiffeisen Landesbank Südtirol.

Die Vermögensallokationen von BlackRock® und/oder Union Investment stellen weder eine Anlageberatung, noch eine Kauf-, Halte- oder Verkaufsempfehlung von Finanzinstrumenten dar. Weder BlackRock® noch Union Investment sind mit der Raiffeisen Landesbank Südtirol verbunden und geben daher auch keine Zusicherungen oder Garantien in Bezug auf die Empfehlung einer Investition ab. Außerdem übernehmen BlackRock® und Union Investment keine Verpflichtung oder Verantwortung im Zusammenhang mit der Verwaltung, dem Marketing, dem Vertrieb oder dem Verkauf solcher Produkte oder Dienstleistungen, noch haben sie irgendeine Verpflichtung oder Verantwortung gegenüber einem Kunden der Raiffeisen Landesbank Südtirol oder der Raiffeisenkassen.

HAFTUNGSAUSSCHLUSS FÜR FINANZINFORMATIONEN

Die, in diesem Faltblatt enthaltenen Informationen und Daten dürfen unter keinen Umständen als Angebot, Empfehlung, Angebotsaufforderung, Werbebotschaft zum Zwecke des Kaufs, Verkaufs oder der Zeichnung von Finanzprodukten oder -dienstleistungen oder als Aufforderung zur Tätigkeit von Investitionen verstanden werden. Daher liegt jede Anlageentscheidung, die im Zusammenhang mit der Verwendung von Daten oder Informationen in diesem Faltblatt getroffen wird, in der alleinigen Verantwortung des Anlegers. Die Raiffeisen Landesbank Südtirol kann nicht für Schäden (einschließlich indirekter Schäden und entgangenem Gewinn) haftbar gemacht werden, die sich aus der Nutzung der in diesem Faltblatt enthaltenen Daten und Informationen ergeben, in welcher Form und zu welchem Zweck auch immer. Die im Faltblatt enthaltenen Informationen stammen aus verlässlich und vollständig erachteten Quellen. Sie wurden sorgfältig recherchiert und nach bestem Wissen erstellt. Weder die Mitarbeiter der Raiffeisen Landesbank Südtirol, noch die Verwaltungsräte oder sonstigen Vertreter übernehmen ausdrücklich oder stillschweigend die Haftung über die Aktualität, Vollständigkeit und der Richtigkeit des Inhalts der angeführten Informationen.

HAFTUNGSAUSSCHLUSS FÜR RECHTE AN GEISTIGEM EIGENTUM

Alle in diesem Faltblatt enthaltenen Marken, Logos, Domain-Namen, Bilder und Texte sind Eigentum der Raiffeisen Landesbank Südtirol oder von Dritten, mit denen die Raiffeisen Landesbank Südtirol Vereinbarungen über deren Verwendung getroffen hat, und sind durch das Urheber- und Markenrecht geschützt.

Alle Rechte sind vorbehalten. Daher dürfen die genannten Marken, Logos, Domainnamen, Bilder und Texte im Allgemeinen ohne vorherige Zustimmung des Inhabers dieser Rechte nicht kopiert, heruntergeladen, vervielfältigt, verwendet, verändert, übertragen, verbreitet oder zu anderen als den von der Raiffeisen Landesbank Südtirol beabsichtigten Zwecken verwertet werden. Dies gilt insbesondere für die Marken iShares® und BlackRock®, die nur unter Lizenz verwendet werden dürfen.

Der Verkaufsförderung dienende Werbemitteilung. Weitere Informationen entnehmen Sie den Informationsblättern zu den entsprechenden Produkten, die Sie auf unserer Internetseite unter dem Abschnitt Transparenz finden oder Ihnen am Schalter auf Nachfrage ausgehändigt werden.

Weitere Informationen dazu in Ihrer Raiffeisenkasse, in der Raiffeisen Landesbank Südtirol oder auf www.raiffeisen.it

IMPRESSUM

Raiffeisen Landesbank Südtirol AG
Laurinstraße 1, 39100 Bozen
Tel. Nr.: 0471 946 511
raiffeisen.landesbank@raiffeisen.it
www.raiffeisenlandesbank.it

Graphisches Konzept und Gestaltung:
Mugele's GmbH

Gedruckt auf Apfelpapier



Raiffeisen
Meine Bank