HYPO VORARLBERG

EURO ANLEIHEN KURZLÄUFER

ANLAGESTRATEGIE

Der HYPO VORARLBERG EURO ANLEIHEN KURZLÄUFER Fonds verfolgt einen aktiven Managementansatz ohne Benchmarkbezug. Ziel des Fonds ist es, mittelfristig und unter Inkaufnahme von geringen Schwankungen die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses zu generieren. Die Anlagestrategie wird ausschließlich über EUR Anleihen umgesetzt, welche breit gestreut sind. Die erworbenen Geldmarktinstrumente sowie Schuldverschreibungen können von Unternehmen, Regierungen oder anderen Stellen ausgegeben werden. Der Fonds investiert mindestens zu 51 % in Schuldverschreibungen mit Bonitätseinstufung im Investment-Grade-Segment. Bis zu maximal 49 % des Fondsvermögens können in Schuldverschreibungen mit einer Restlaufzeit größer als drei Jahre investiert werden. Die Duration des Fondsvermögens darf insgesamt maximal ein Jahr betragen. Bis zu 10 % ist eine Veranlagung in Investmentfonds zulässig. Die Vorgaben für die Titelselektion entsprechen dem ESG Investmentansatz der Hypo Vorarlberg (Details siehe Seite 4).

KURZPORTRAIT

Merkmale	
Auflagedatum	05.05.2008
Risikoklasse	2
Anlagehorizont	mittelfristig
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen gesamt	EUR 9,27 Mio
Vertriebszulassung	AT, DE
EU Offenlegungsverordnung	Artikel 8

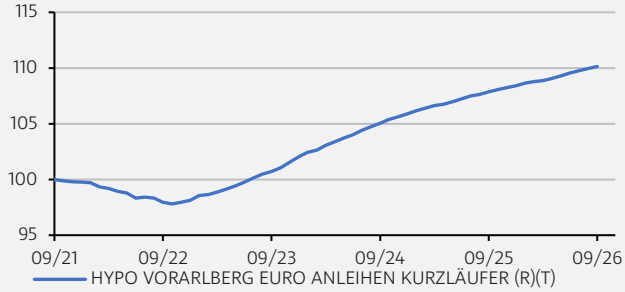
Anlagedetails	
Anlageschwerpunkt	EUR Anleihen
Anlageklassen	Geldmarkt, Anleihen
Bandbreite Geldmarkt	0-49 %
Bandbreite Anleihen	51-100 %
Ø-Kupon	3,02 %
Ø-Rendite (Yield to Maturity)	3,06 %
Ø-RLZ (Years to Maturity)	1,42
Effektive Duration	0,10
Anteil Investmentfonds	0,00 %
Anteil ETFs/ETCs	0,00 %
Anteil Einzeltitel	100,00 %

Anteilsklassen	
Privatkunde/Retail (R)(T)	**AT0000A09G30**
Ertragsverwendung	thesaurierend
Max. Ausgabeaufschlag	0,20 %
Laufende Kosten	0,49 %

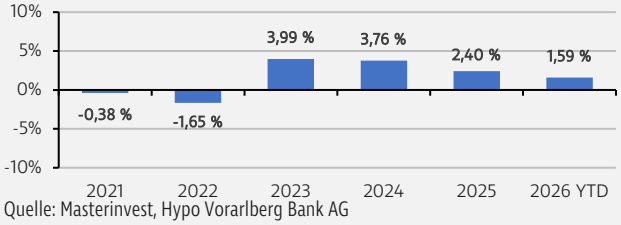
Quelle: Masterinvest, Hypo Vorarlberg Bank AG

WERTENTWICKLUNG

Wertentwicklung 5 Jahre



Wertentwicklung nach Kalenderjahren



Quelle: Masterinvest, Hypo Vorarlberg Bank AG

Hypo Vorarlberg Euro Anleihen Kurzläufer (R)(T)		
Wertentwicklung		
laufendes Jahr		1,59 %
1 Jahr p.a.		2,11 %
3 Jahre p.a.		3,02 %
5 Jahre p.a.		1,95 %
Wertentwicklung letzte 5 Jahre		
30.09.2025	- 30.09.2026	2,11 %
30.09.2024	- 30.09.2025	2,67 %
30.09.2023	- 30.09.2024	4,30 %
30.09.2022	- 30.09.2023	2,83 %
30.09.2021	- 30.09.2022	-2,04 %

Quelle: Masterinvest, Hypo Vorarlberg Bank AG

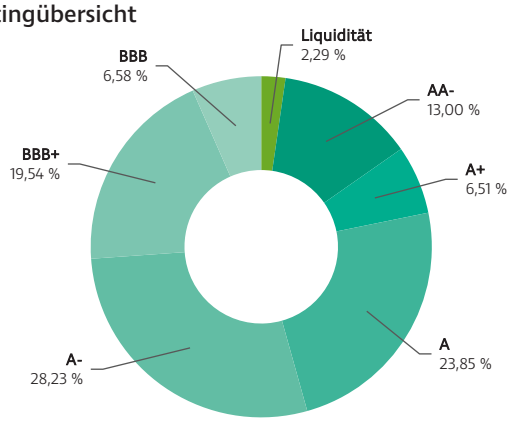
Risikokennzahlen	
Volatilität 1 Jahr p.a.	0,17 %
Volatilität 3 Jahre p.a.	0,22 %
Volatilität 5 Jahre p.a.	0,61 %
Max. Drawdown (in %) seit Auflage	-5,81 %

Quelle: Masterinvest, Hypo Vorarlberg Bank AG

Disclaimer: In den dargestellten Wertentwicklungen (nach OeKB-Methode) sind die jährlichen laufenden Kosten wie Verwaltungsgebühren oder sonstige dem Fondsvermögen angelastete Kosten bereits berücksichtigt. Nicht berücksichtigt sind etwaige Kapitalertragssteuern, individuelle transaktionsbezogene Kosten wie ein möglicher Ausgabe- auf- oder Rücknahmeabschlag oder laufend ertragsmindernde Kosten wie z.B. Konto- oder Depotgebühren. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft.

ANLAGESTRUKTUR

Ratingübersicht



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

DETAILS ANLEIHENALLOKATION

Top 10 Titel		
DE000A3LQ9S2	TRATON FIN. 23/26 MTN	2,24 %
CH1433241192	UBS GROUP 25/29 FLR MTN	2,19 %
XS2063268754	IN.DIS.SVCS. 19/26	2,18 %
XS2921540030	CIBC 24/28 FLR MTN	2,18 %
XS2983840435	GOLDM.S.GRP 25/29 FLR MTN	2,18 %
XS2853494602	ROYAL BK CDA 24/28 FLRMTN	2,18 %
XS2986730708	NATIONW.BLDG 25/29 FLRMTN	2,18 %
XS2976283130	WESTPAC BKG 25/28 FLR MTN	2,18 %
XS3044346784	DANSKE BK 25/29 FLR MTN	2,18 %
XS2798993858	BK MONTREAL 24/27 FLR MTN	2,17 %

Top 10 Währungen	
EUR	100,00 %

Laufzeiten	
von 0 - 1 Jahre	37,04 %
von 1 - 3 Jahre	58,61 %
von 3 - 5 Jahre	4,35 %

Daten per 30.09.2026. Quelle: Hypo Vorarlberg AG, Morningstar

Hinweis: Die Darstellung basiert auf der Durchrechnung der Zielfonds auf Titelebene zzgl. der Gewichtungen der Einzelwerte. Je nach Datenquelle kann dies zu abweichenden Ergebnissen führen (z.B. Kurse, Sektor- oder Länderzurechnung).

CHANCEN

- Partizipation an positiver Marktentwicklung
- Breite Streuung über verschiedene Länder
- Aktives und professionelles Management
- Jederzeitiger Ein- und Ausstieg möglich, aber nicht in jeder Marktsituation empfehlenswert
- Kosteneffizient durch den Einsatz günstiger Titel (ETFs, Indexfonds und/oder Einzeltitel)
- Umsetzung intern definierter ESG Kriterien verringert Investitionen in Unternehmen, welche Nachhaltigkeitsrisiken ausgesetzt sind

RISIKEN

- Verlustrisiken bei fallenden Märkten
- Breite Streuung kann Renditechancen einschränken
- Mehrertrag durch aktives Management nicht garantiert
- Aussetzen der Rückgabe der Fondsanteile bei Vorliegen außergewöhnlicher Umstände
- Zusätzliche Kosten (z B. Transaktionskosten, Produktwechsel) können die Rendite mindern
- Negative Wertentwicklung durch Nachhaltigkeitsrisiken möglich

DISCLAIMER

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung im Sinne des Wertpapieraufsichtsgesetzes. Diese dient lediglich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung und umfassende Risikoaufklärung, noch eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar.
Bitte lesen Sie zuerst den Prospekt bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen. Da Investmentfonds Kursschwankungen unterliegen, kann der Wert der Veranlagung nicht garantiert werden. Wertentwicklungen der Vergangenheit ermöglichen keine Prognose für die Zukunft. Notieren Werte in fremder Währung, unterliegt das Produkt zusätzlich Währungsschwankungen. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.
Der Fonds kann bis zu 49 % seines Vermögens in Sichteinlagen oder andere kündbare Einlagen investieren. Der zugehörige Prospekt samt allfälligen sich ändernden oder ergänzenden Angaben sowie das Basisinformationsblatt (BiB) sind online[1] einsehbar. Auf Wunsch können Prospekte oder das Basisinformationsblatt (BiB) in Papierversion zu den üblichen Geschäftszeiten in den Filialen kostenlos abgeholt werden. Der Prospekt und das BiB werden in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache online[2] abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben.
Alle Angaben ohne Gewähr. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder dauernde Verfügbarkeit der Daten kann trotz sorgfältiger Recherche und Erfassung keine Haftung übernommen werden. Emittent jener Wertpapiere, mit denen die 35 %ige Emittentengrenze für Staatsanleihen überschritten werden darf, sind die Staaten Österreich, Deutschland, Frankreich, Niederlande, Finnland, Schweiz und USA. Die Fondsbestimmungen wurden durch die FMA (Finanzmarktaufsicht) bewilligt.

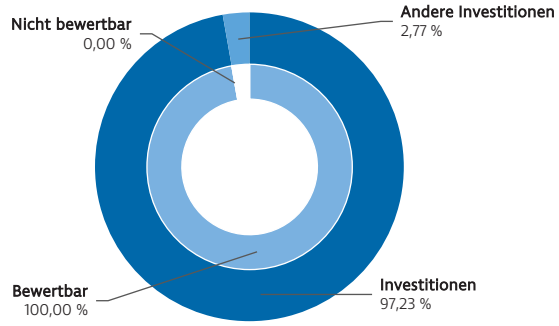
[1] Basisinformationsblatt (BiB):
www.masterinvest.at
[2] Zusammenfassung der Anlegerrechte:
www.masterinvest.at/Rechtliche-Hinweise



ESG ASPEKTE

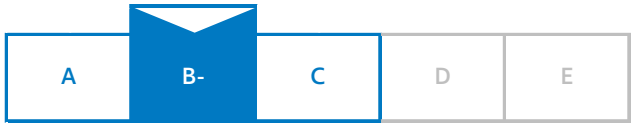
ESG ist die Kurzform der englischen Begriffe für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environment, Social, Governance). Vorvertragliche Informationen über die ökologischen oder sozialen Merkmale zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukte finden Sie unter www.masterinvest.at beim jeweiligen Produkt in Anhang II.

AUFTEILUNG UND BEWERTUNGSANTEILE PER 30.09.2026



Das Finanzprodukt teilt sich in die Komponenten „Investitionen“ und „Andere Investitionen“. Diese dienen zur aktiven Risiko- und Liquiditätssteuerung, sowie für derivative Strategien und umfassen beispielsweise Cash, Derivate. Der Anteil an „Anderen Investitionen" wird nicht gemäß den ESG Kriterien analysiert. Der bewertbare Anteil der „Investitionen“ stellt die Basis für die Erstellung des Hypo ESG Ratings dar. Der nicht bewertbare Anteil setzt sich aus Positionen zusammen, die nicht im Universum des ESG Researchpartners abgedeckt sind.

HYPO ESG RATING PER 30.09.2026



Das Hypo ESG Rating ist ein internes, von der Hypo Vorarlberg entwickeltes Bewertungssystem und ist nicht extern zertifiziert.

Disclaimer:
Die Berechnung von ESG Kennzahlen der Hypo Vorarlberg erfolgt mit besonderer Sorgfalt und basiert auf Daten, die von Sustainalytics geliefert werden. Die Datenbasis ist somit in alleiniger Verantwortung von Sustainalytics und kann von der Hypo Vorarlberg nicht näher überprüft werden. Jegliche Haftung in Zusammenhang mit den bereitgestellten ESG Kennzahlen wird daher ausgeschlossen.

Bei der Herleitung des Investmentuniversums werden Unternehmen mit einem internen Klassifizierungssystem (von A bis E, wobei in D und E klassifizierte Unternehmen nicht investiert wird) untersucht. Auf Portfolioebene wird die Einhaltung des Hypo ESG Ratings von mindestens C- vorausgesetzt. Als Basis für die Bewertung dienen die zuletzt verfügbaren Daten. Das Hypo ESG Rating ist ein internes, von der Hypo Vorarlberg entwickeltes Bewertungssystem und ist nicht extern zertifiziert. Die jeweils zur Anwendung kommenden Nachhaltigkeitskritierien sind stets zum Investitionszeitpunkt erfüllt und werden laufend überwacht.
Details zu allen ökologischen und sozialen Merkmalen sowie deren Erfüllung und zum Hypo ESG Rating finden sich im ESG Investmentansatz unter www.hypovbg.at.

Copyright © Sustainalytics, a Morningstar company. All rights reserved.
https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers