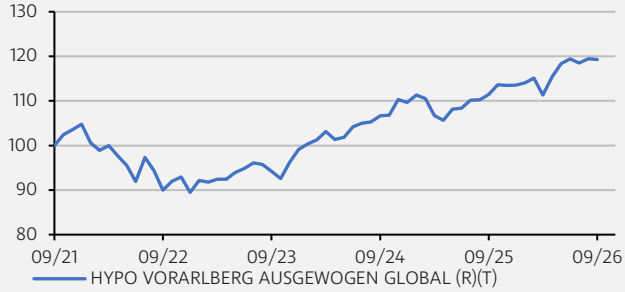
HYPO VORARLBERG
AUSGEWOGEN GLOBAL

ANLAGESTRATEGIE

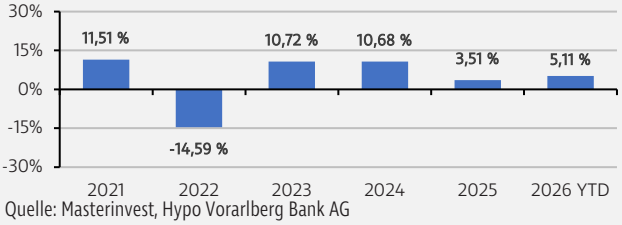
Der HYPO VORARLBERG AUSGEWOGEN GLOBAL Fonds verfolgt einen aktiven Managementansatz ohne Benchmarkbezug. Ziel des Fonds ist es, langfristig einen Vermögenszuwachs unter Inkaufnahme höherer Schwankungen zu generieren. Der Mischfonds investiert in Geldmarktpapiere, Anleihen und Aktien (Einzelwerte, Investmentfonds und Exchange Traded Funds). Bei Einzelanleihen wird nur in EUR Anleihen von sehr guter und guter Schuldnerbonität (Unternehmens- und Staatsanleihen) investiert. Der Aktienanteil wird dargestellt durch Einzelwerte sowie durch breit gestreute ETFs und aktiv gemanagte Fonds. Thematische Aktieninvestments stehen nicht im Fokus. Durch die Begrenzung der Vermögensanteile in Aktien (max. 49 %) und die restlichen 51 % in fest oder variabel verzinste Kapitalanlagen wird ein ausgewogenes Ertrags-Risikoverhältnis sichergestellt. Die Vorgaben für die Titelselektion entsprechen dem ESG Investmentansatz der Hypo Vorarlberg (Details siehe Seite 4).

WERTENTWICKLUNG

Wertentwicklung 5 Jahre



Wertentwicklung nach Kalenderjahren



Quelle: Masterinvest, Hypo Vorarlberg Bank AG

KURZPORTRAIT

Merkmale	
Auflagedatum	16.01.1998
Risikoklasse	3
Anlagehorizont	langfristig
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen gesamt	EUR 97,78 Mio
Vertriebszulassung	AT, DE
EU Offenlegungsverordnung	Artikel 8
Besonderheit	für Abfertigungen und Pensionsrückstellungen geeignet

Anlagedetails	
Anlageschwerpunkt	Aktien weltweit, EUR Anleihen
Anlageklassen	Geldmarkt, Anleihen, Aktien
Bandbreite Geldmarkt	0-49 %
Bandbreite Anleihen	51-100 %
Bandbreite Aktien	0-49 %
Anteil Investmentfonds	13,43 %
Anteil ETFs/ETCs	17,79 %
Anteil Einzeltitel	68,78 %

Anteilsklassen	
Privatkunde/Retail (R)(A)	**AT0000814975**
Ertragsverwendung	ausschüttend
Steuerlicher Deckungswert	EUR 72,6728
Privatkunde/Retail (R)(T)	**AT0000611132**
Ertragsverwendung	thesaurierend
Steuerlicher Deckungswert	EUR 68,7500
Max. Ausgabeaufschlag	3,50 %
Laufende Kosten	1,17 %
Ansparfähigkeit	ja

Quelle: Masterinvest, Hypo Vorarlberg Bank AG

Hypo Vorarlberg Ausgewogen (R)(T)		
Wertentwicklung		
laufendes Jahr		5,11 %
1 Jahr p.a.		7,05 %
3 Jahre p.a.		8,20 %
5 Jahre p.a.		3,60 %
Wertentwicklung letzte 5 Jahre		
30.09.2025	- 30.09.2026	7,05 %
30.09.2024	- 30.09.2025	4,51 %
30.09.2023	- 30.09.2024	13,22 %
30.09.2022	- 30.09.2023	4,67 %
30.09.2021	- 30.09.2022	-10,00 %

Quelle: Masterinvest, Hypo Vorarlberg Bank AG

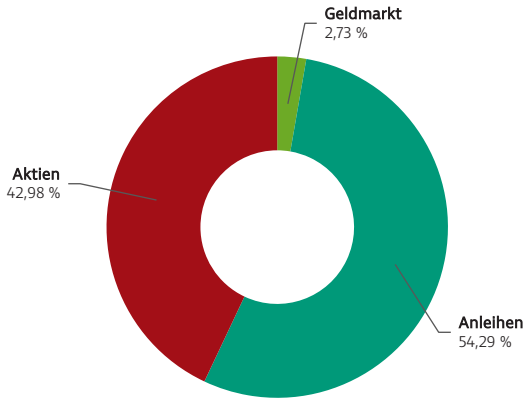
Risikokennzahlen	
Volatilität 1 Jahr p.a.	4,29 %
Volatilität 3 Jahre p.a.	4,72 %
Volatilität 5 Jahre p.a.	5,50 %
Max. Drawdown (in %) seit Auflage	-25,07 %

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.

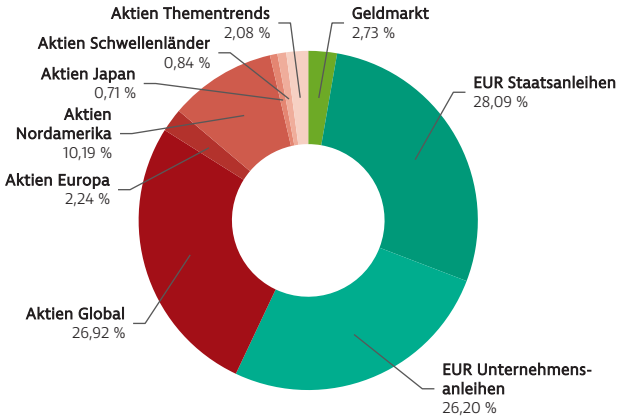
ANLAGESTRUKTUR

Nach Assetklassen



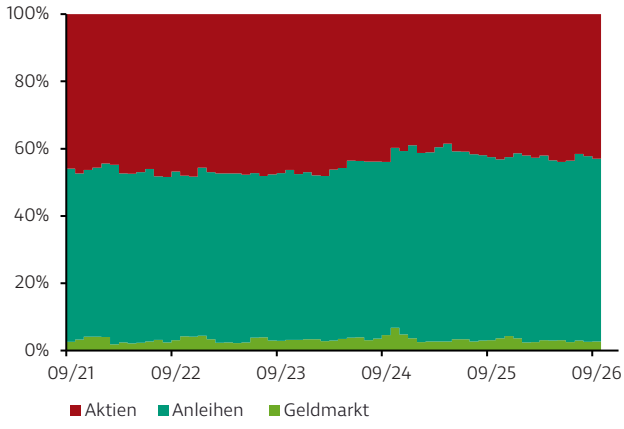
Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

Nach Subassetklassen



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

Assetklassen im Zeitverlauf



Quelle: Hypo Vorarlberg Bank AG

DETAILS AKTIENALLOKATION

Top 10 Titel		
US67066G1040	NVIDIA Corp	5,86 %
US5949181045	Microsoft Corp	4,27 %
US0378331005	Apple Inc	4,27 %
US02079K3059	Alphabet Inc Class A	3,04 %
US0231351067	Amazon.com Inc	2,76 %
US11135F1012	Broadcom Inc	2,49 %
US30303M1027	Meta Platforms Inc Class A	2,08 %
US46625H1005	JPMorgan Chase & Co	1,88 %
US00287Y1091	AbbVie Inc	1,86 %
IE00B8KQN827	Eaton Corp PLC	1,59 %

Top 10 Länder	
USA	63,09 %
Japan	5,22 %
Taiwan	3,62 %
Kanada	3,05 %
Großbritannien	2,82 %
Frankreich	2,63 %
Schweiz	2,58 %
Südkorea	2,48 %
Irland	2,46 %
Deutschland	2,19 %

Top 10 Branchen	
Informationstechnologie	36,19 %
Finanzwesen	15,54 %
Industrie	9,88 %
Kommunikationsdienste	9,16 %
Gesundheitswesen	8,03 %
Nicht-Basiskonsumgüter	7,84 %
Basiskonsumgüter	4,10 %
Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe	3,49 %
Energie	2,49 %
Versorgungsbetriebe	1,88 %

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).

GENERELLE ANFORDERUNGEN AN VERANLAGUNGEN GEMÄß PENSIONSKASSENGESETZ (PKG)

- Strengere Emittentengrenzen als beim InvFG
- Max 30 % Fremdwährungsrisiko
- Mindestens 51 % Investmentgrade-Bonität bei Euroland-Schuldnern
- Maximal 70 % an Aktien, aktienähnlichen Produkten und Unternehmensanleihen, davon maximal 50 % Aktien
- Derivate zur Absicherung, Reduktion von Anlagerisiken und zur effizienten Portfolioverwaltung erlaubt

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. **Investments in Derivate sind Teil der Anlagestrategie.**
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.
Auf die Möglichkeit einer erhöhten Volatilität wird hingewiesen. Der Fonds kann bis zu 100 % seines Vermögens in Investmentfonds und bis zu 100 % 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 und Finnland. Die Fondsbestimmungen wurden durch die FMA (Finanzmarktaufsicht) bewilligt.

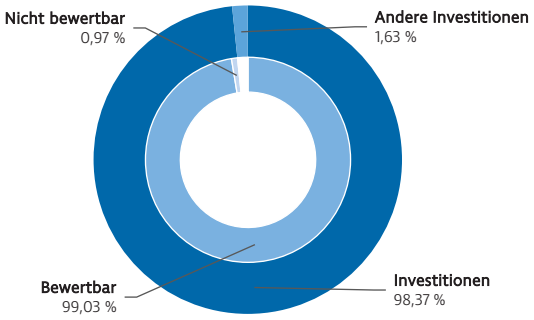
[1] Basisinformationsblatt (BiB):
www.masterinvest.at
[2] Zusammenfassung der Anlegerrechte:
www.masterinvest.at/Rechtliche-Hinweise



ESG ASPEKTE

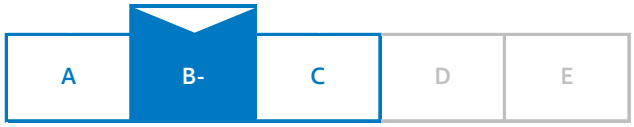
ESG ist die Kurzform der englischen Begriffe für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environment, Social, Governance). Vorvertragliche Informationen über die ökologischen oder sozialen Merkmale zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (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