



Der Ländle s Fonds Plan Mix



SPARKASSE 

s Fonds Plan Mix – Vielfältig und flexibel



Kann ich mir meinen Lebensstandard auch in Zukunft leisten? Habe ich gut vorgesorgt? Und was ist mit der Ausbildung meiner Kinder oder Enkelkinder?

Nehmen Sie Ihre Zukunft jetzt in die Hand! In Zeiten niedriger Zinsen sollte das Sparbuch nicht die einzige Wahl bei Ihrer langfristigen Finanzplanung sein. Wertpapiere stellen hier eine gute Ergänzung dar.

Was ist der s Fonds Plan Mix?

Veranlagten Sie in bis zu 5 Investmentfonds Ihrer Wahl. Sie wählen die Fonds zu Beginn aus und investieren dann regelmäßig (z. B. monatlich) einen fixen Betrag. Höhe und Aufteilung Ihrer Einzahlung können Sie ganz individuell festlegen – z. B. 25 % in Fonds A, 25 % in Fonds B, 25 % in Fonds C und 25 % in Fonds D.

Stellen Sie Ihren s Fonds Plan Mix selbst zusammen

Sie können die Fonds selbst zusammenstellen – oder Sie wählen die auf der nächsten Seite angeführte Variante aus. Lernen Sie auf der nächsten Seite unseren Ländle s Fonds Plan Mix kennen.

Ihre Vorteile

-  Sie wählen passende Fonds aus unserer Fondspalette
-  Sie können Ihre Einzahlung jederzeit ändern oder stoppen
-  Mischkurs durch regelmäßige Käufe

Bitte beachten Sie die Risiken

-  Fondskurse unterliegen Schwankungen – je nach den enthaltenen Wertpapieren
-  Die Auszahlung hängt von Marktentwicklungen ab, Kapitalverluste sind möglich
-  Fonds können diverse Risiken enthalten: Fremdwährungs-, Markt-, Branchenrisiko

Ihr ganz persönlicher s Fonds Plan:



Unsere KundenbetreuerInnen beraten Sie gern in einem persönlichen Gespräch und erfahren so unter anderem mehr über Ihre persönlichen Anlageziele und über Ihre Chancen-Risiko-Neigung.

Der Ländle s Fonds Plan Mix*



Der Ländle s Fonds Plan Mix wurde von den Veranlagungsexperten der Vorarlberger Sparkassen zusammengestellt und richtet sich an AnlegerInnen, die bereits Erfahrungen mit einer Veranlagung in Wertpapiere haben. Der Mix setzt sich aus globalen Aktienfonds und Aktiendachfonds zusammen, welche unterschiedliche Investmentansätze verfolgen.

Hier finden Sie Beispiele der einzelnen Investmentansätze:

- Partizipation durch aktive Gewichtung unterschiedlicher Aktienmarktsegmente (Regionen, Branchen und Stile)
- Partizipation an ökologisch, ethisch und sozial agierenden Unternehmen der Umwelttechnologiebranche
- Partizipation an globalen, zukunftssträchtigen Themen („Megatrends“)

Mit dem unten vorgeschlagenen Fonds investieren Sie in viele unterschiedliche Bereiche unseres täglichen und zukünftigen Lebens. Die unterschiedlichen Investmentansätze vereinen hohes Potential hinsichtlich der Kursentwicklung verbunden mit hohem Potenzial von Kursschwankungen.

Bitte beachten Sie:

Je nach Anlageregion können Fremdwährungen erheblichen Einfluss auf Ihre Veranlagung haben. Neben den fundamentalen Daten von Unternehmen (z.B. Unternehmensgewinne oder Bewertung) werden Aktienmärkte auch von anderen Faktoren (z.B. wirtschaftliche und politische Entwicklungen) maßgeblich beeinflusst.

Diese Fonds könnten enthalten sein

25 %

25 %

25 %

25 %

A

PIZ BUIN GLOBAL**
AT0000703491 (A), AT0000703509 (T)

Der aktiv gemanagte Aktiendachfonds der Vorarlberger Sparkassen investiert weltweit in Länder-, Sektoren- und Stilfonds. Die Fondsauswahl und die Vermögensaufteilung des Portfolios erfolgen nach einem aktiven und regelbasierten Investmentansatz, mit dem Ziel, das Risiko-Ertragsverhältnis des Portfolios nachhaltig zu optimieren.

C

ERSTE FUTURE INVEST**
AT0000A296DO (A), AT0000A296E8 (T)

Aktiv gemanagter, globaler Aktienfonds, der in Megatrends investiert. Es werden Aktien ausgewählt, die einem oder mehreren der folgenden Trends zugeordnet sind: Gesundheit und Vorsorge, Lebensstil, Technologie und Innovation, Umwelt und saubere Energie sowie aufstrebende Märkte.

B

ERSTE GREEN INVEST**
AT0000A2DY42 (A), AT0000A2DY59 (T)

Investiert weltweit vor allem in Unternehmen aus dem Bereich Umwelttechnologie. Die Titelauswahl erfolgt mit Fokus auf Unternehmen, welche vor allem in den Bereichen Energie, Wasser, Abfall & Recycling, Transformation und Adaption tätig sind. Eine messbare positive Auswirkung (Impact) auf Umwelt und Gesellschaft steht bei der Investmententscheidung im Vordergrund.

D

ERSTE EQUITY RESEARCH**
AT0000A09VB0 (A); AT0000A09VC8 (T)

Investiert weltweit in ein konzentriertes Portfolio. Als Basis dient die Empfehlungsliste des Erste Group Research, welche zu ca. 80% aus „Global Playern“, den wichtigsten und größten Unternehmen und zu 20% aus so genannten „Rising Stars“. Das sind Unternehmen, die in den kommenden Jahren zu Global Playern werden könnten.

* Siehe Hinweis auf der Rückseite ** Siehe Warnhinweis auf der Rückseite

(A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer

Die individuelle Auswahl hängt von Ihren Veranlagungszielen und Ihrer Risikobereitschaft ab. Wir beraten Sie gerne.

Der Ländle s Fonds Plan Mix auf einen Blick

Im Fokus steht:

Langfristig möglicher Kapitalaufbau, Investieren in globale Aktien- bzw. Aktiendachfonds mit unterschiedlichen Investmentansätzen.

Anlagehorizont:

Ab 10 Jahre

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine **Werbemittelung**. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH. Unsere Kommunikationssprachen sind Deutsch und Englisch.

Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und im „Amtsblatt zur Wiener Zeitung“ veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH verwalteten Alternative Investment Fonds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt. Der Prospekt, die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ sowie die Wesentliche Anlegerinformation/KID sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage www.erste-am.com abrufbar und stehen dem/der interessierten AnlegerIn kostenlos am Sitz der Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung des Prospekts, die Sprachen, in denen die Wesentliche Anlegerinformation/KID erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage www.erste-am.com ersichtlich.

Diese Unterlage dient als zusätzliche Information für unsere AnlegerInnen und basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zum Redaktionsschluss. Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Bedürfnisse unserer AnlegerInnen hinsichtlich des Ertrags, steuerlicher Situation oder Risikobereitschaft. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011:

Der PIZ BUIN GLOBAL kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren. Der PIZ BUIN GLOBAL, der ERSTE GREEN INVEST, der ERSTE FUTURE INVEST und der ERSTE EQUITY RESEARCH können aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h. die Anteilswerte können auch innerhalb kurzer Zeiträume großen Schwankungen nach oben und nach unten ausgesetzt sein.

Was ist der „Vorarlberg-Bezug“ des Ländle s Fonds Plan Mix?

- Der Ländle s Fonds Plan Mix wurde von den Veranlagungsexperten der Vorarlberger Sparkassen zusammengestellt.
- Der PIZ BUIN GLOBAL Aktiendachfonds (möglicher Bestandteil des s Ländle Fonds Plan Mix) ist der Dachfonds der Vorarlberger Sparkassen.

Stand: Oktober 2020

Impressum: Medieninhaber, Hersteller, Herausgeber und Redaktion:
Sparkasse der Stadt Feldkirch für die Vorarlberger Sparkassen
Postanschrift: Sparkassenplatz 1, 6800 Feldkirch

www.sparkasse.at/vorarlberg