

Vermögensverwaltung mit Fonds und ETFs



Werbung – Stand: 12.07.24

HVB Premium Invest – Diversifizierte Investition in Wertpapiere.

Die Vermögensverwaltung der HypoVereinsbank mit einer breiten Auswahl an Modulen, bei der Sie entscheiden können, wie nachhaltig Ihre Anlage sein soll.

In Kooperation mit

Amundi
Investment Solutions

 **HypoVereinsbank**

Member of  **UniCredit**

Wie Werte Werte schaffen?
Am besten nach
Ihren Vorstellungen.



Eine kluge Investmentstrategie basiert auf zwei wesentlichen Säulen: Vielfalt und Nachhaltigkeit.

Eine breite Streuung sorgt dafür, dass Ihr Portfolio für die meisten Entwicklungen der Zukunft gut aufgestellt ist.

Wer einen mittel- bis langfristigen Investmenthorizont hat, für den liegt ein Blick in die Zukunft nicht fern. Wie wird sich das Klima entwickeln? Wie wird sich die Gesellschaft entwickeln? Nach welchen Werten und Standards wollen wir leben?

Mit **HVB Premium Invest** bekommen Sie eine Vermögensverwaltung, bestehend aus Fonds und ETFs (Exchange Traded Funds – börsennotierte Indexfonds), welche in verschiedene thematische Module investieren und somit für unterschiedliche Marktszenarien geeignet sind. So haben Sie zusätzlich die Möglichkeit, nach Ihren Werten und Vorstellungen investieren zu lassen.

Sie haben die Wahl.
Wir unterstützen
Sie dabei.



Unsere bedarfsgerechte Beratung unterstützt Sie bei Ihrer individuellen Finanzplanung und bei der Wahl Ihrer persönlichen Anlagerichtlinie.

Die von Ihnen gewählten Anlagerichtlinien stellen verbindliche Rahmenbedingungen dar, die bei der Umsetzung der Vermögensverwaltung zu berücksichtigen sind.

A man with a beard and short dark hair, wearing a dark blue suit jacket over a black t-shirt, stands on a wooden deck. He is leaning on a wooden railing and looking towards the camera. In the foreground, a modern, dark-colored chair is partially visible. The background shows green trees and a clear sky, suggesting an outdoor setting.

Sie entscheiden,
wie Ihr Vermögen
verwaltet werden soll.

Machen lassen – und trotzdem nach eigenen Wertvorstellungen gestalten?

Mit HVB Premium Invest, unserer neuen Vermögensverwaltung, können Sie genau das machen. Aus einer breiten Auswahl an Modulen können Sie selbst entscheiden, welche inhaltlichen Schwerpunkte Ihnen wichtig sind. Sie legen z. B. Wert auf Nachhaltigkeit? Dann können Sie Ihre Anlagerichtlinien aus nachhaltigen Modulen zusammensetzen.

Schon ab 25.000 EUR Anlagevolumen kümmern sich Experten aktiv jeden Tag darum, Ihr Vermögen zu verwalten. Sie beobachten und analysieren die Märkte, treffen Investmententscheidungen, steuern die Liquidität sowie das Risiko innerhalb der Vermögensverwaltung und erstellen den Portfoliobericht.

Premium Invest

Überblick	6
Anlagestrategien und Module im Detail	11
Immer wissen, was Ihr Vermögen macht	21
Chancen und Risiken	23
Preise	27
Rechtliche Hinweise	29

Premium Invest



Überblick

Anlagestrategien und Module im Detail
Immer wissen, was Ihr Vermögen macht
Chancen und Risiken
Preise
Rechtliche Hinweise

Kombiniert die Vorteile einer Vermögensverwaltung mit persönlichen Akzenten: HVB Premium Invest.



In einer Vermögensverwaltung ist Ihr Geld in guten Händen. **Mit HVB Premium Invest haben Sie die Wahl zwischen mehreren optimierten und diversifizierten Modulen.** Zusätzlich können Sie eigene Schwerpunkte in Ihren Anlagerichtlinien setzen.

Ihre persönliche und finanzielle Situation, Ihre Risikopräferenz und Ihre Renditeerwartungen bestimmen, welches Rendite-Risiko-Verhältnis für Sie geeignet ist.



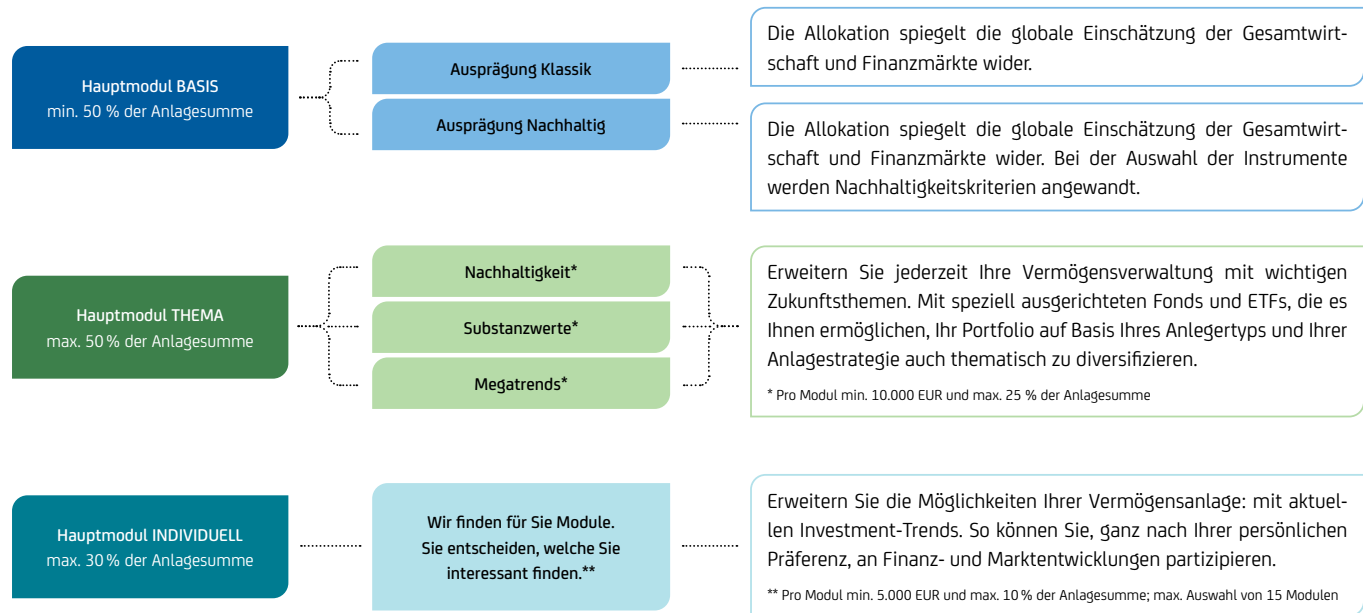
Ihnen stehen drei verschiedene Anlagestrategien zur Auswahl. Die Anlagestrategien werden anhand der Volatilität bestimmt.

Unter Volatilität versteht man die Schwankungen der Renditen eines Portfolios um einen erwarteten Wert. Mathematisch ist die Volatilität die annualisierte Schwankungsintensität um den Erwartungswert der historischen Renditen.

Die Volatilität wird börsentäglich ermittelt und mit den Vorgaben der Anlagestrategie abgeglichen. Wird die maximale Volatilität überschritten, erfolgen Maßnahmen des Risikomanagements zur Reduzierung.

Die Volatilität stellt nicht den maximalen Verlust dar.

Gut, wenn Ihr Vermögen diversifiziert angelegt ist. Noch besser, wenn Sie dabei Ihre Anlagerichtlinie gestalten können.



Sie wählen die für Sie passende Anlagestrategie.
Wir setzen sie um.

Anlagestrategie Typ I

6,4 %

max. Volatilität

Anlagestrategie Typ II

11,6 %

max. Volatilität

Anlagestrategie Typ III

17,2 %

max. Volatilität

Die Experten der Vermögensverwaltung übernehmen das Risikomanagement und achten darauf, dass die Volatilität innerhalb Ihrer Anlagestrategie eingehalten wird.

Hauptmodul BASIS

Ausprägung Klassik

Ausprägung Nachhaltig

Hauptmodul THEMA

Modul Nachhaltigkeit

Modul Substanzwerte

Modul Megatrends

Hauptmodul INDIVIDUELL

Individuelle Module

Durch die aktive Verwaltung Ihres Vermögens sowie langjährige Erfahrung der Experten verfolgen wir das Ziel, mittel- bis langfristig eine angemessene Wertentwicklung zu erzielen, die den Markt übertrifft.

Premium Invest

Überblick



Anlagestrategien und Module im Detail

Immer wissen, was Ihr Vermögen macht

Chancen und Risiken

Preise

Rechtliche Hinweise

Das Fundament Ihrer Anlage

Das Hauptmodul BASIS.

Klassik

Die Auswahl der Anlageinstrumente unterliegt keinen Einschränkungen hinsichtlich der Nachhaltigkeitskriterien.

Nachhaltig

Die Auswahl der Anlageinstrumente unterliegt Nachhaltigkeitskriterien in Bezug auf Ökologie, Soziales und verantwortungsvolle Unternehmensführung.

Mit dem Hauptmodul BASIS erhalten Sie eine umfassende Anlagelösung, die längerfristig für unterschiedliche Markt-szenarien geeignet ist.

Das Fundament

Jede der beiden Ausrichtungen im Hauptmodul BASIS besteht aus einer flexiblen Kombination aus Fonds und ETFs. Die globale Multi-Asset-Strategie (Breite Streuung von Anlageklassen z. B. über verschiedene Regionen und Währungen innerhalb des Portfolios) ermöglicht eine flexible und dynamische Portfoliozusammensetzung. Ziel ist es, unter Beachtung der Anlagestrategie eine angemessene Wertentwicklung zu erreichen. Die Allokation spiegelt die Einschätzung der Gesamtwirtschaft und Finanzmärkte wider.

Schon ab 25.000 EUR
Erstanlagevolumen

Hauptmodul BASIS. Details zur Ausprägung Klassik.

EINE ANLAGE IN KLASSISCHE WERTE – IM RAHMEN EINER VERMÖGENSVERWALTUNG.

- Ein vollwertiges, breit diversifiziertes, global ausgerichtetes Modul, bestehend aus der Kombination aus Fonds und ETFs.
- Das Anlageziel: Erzielen einer möglichst angemessenen Rendite im Rahmen der jeweiligen Anlagestrategie.
- Die Investition in ETFs soll die Entwicklung des Marktes abdecken. Daneben wird in Fonds investiert, die das Ziel haben, die Wertentwicklung des Marktes zu übertreffen.
- Es handelt sich hier in der Regel um 10 bis 35 Fonds und ETFs in jeder Anlagestrategie.

Anlagestrategie Typ I

6,4 %

max. Volatilität

Anlagestrategie Typ II

11,6 %

max. Volatilität

Anlagestrategie Typ III

17,2 %

max. Volatilität

JE MEHR SIE ANLEGEN, DESTO INDIVIDUELLER KÖNNEN SIE IHRE VERMÖGENSANLAGE GESTALTEN:

25.000 EUR Mindestanlagesumme für HVB Premium Invest.

Ab einer Anlagesumme von

25.000 €

und mit mindestens 50 % des Anlagebetrages bildet das Hauptmodul BASIS den Grundstein – entweder in der Ausprägung Klassik oder Nachhaltig.

Ab einer Anlagesumme von

40.000 €

kann innerhalb Ihrer Anlagestrategie zusätzlich das Hauptmodul THEMA ergänzt werden.

Ab einer Anlagesumme von

50.000 €

kann innerhalb Ihrer Anlagestrategie zusätzlich das Hauptmodul INDIVIDUELL ergänzt werden.

Hauptmodul BASIS.

Die Details zur Ausprägung Nachhaltig.

EINE ANLAGE IN NACHHALTIGKEIT – IM RAHMEN EINER VERMÖGENSVERWALTUNG.

- Ein vollwertiges, breit diversifiziertes, global ausgerichtetes Modul, bestehend aus der Kombination aus Fonds und ETFs.
- Das Anlageziel: Erzielen einer möglichst angemessenen Rendite im Rahmen der jeweiligen Anlagestrategie.
- Der Fokus liegt auf Anlagestrategien, die Nachhaltigkeitskriterien (ESG-Kriterien) anwenden, sowie auf thematischen Fonds und ETFs, die auf ökologische Nachhaltigkeit spezialisiert sind. ESG bedeutet: Ökologie (Ecology), Soziales (Social), verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).
- Die Investition in ETFs soll die Entwicklung des Marktes abdecken. Daneben wird in Fonds investiert, die das Ziel haben, die Wertentwicklung des Marktes zu übertreffen.
- Es handelt sich in der Regel um 10 bis 35 Fonds und ETFs in jeder Anlagestrategie.

Anlagestrategie Typ I

6,4 %

max. Volatilität

Anlagestrategie Typ II

11,6 %

max. Volatilität

Anlagestrategie Typ III

17,2 %

max. Volatilität

JE MEHR SIE ANLEGEN, DESTO INDIVIDUELLER KÖNNEN SIE IHRE VERMÖGENSANLAGE GESTALTEN:

25.000 EUR Mindestanlagesumme für HVB Premium Invest.

Ab einer Anlagesumme von

25.000 €

und mit mindestens 50 % des Anlagebetrages bildet das Hauptmodul BASIS den Grundstein – entweder in der Ausprägung Klassik oder Nachhaltig.

Ab einer Anlagesumme von

40.000 €

kann innerhalb Ihrer Anlagestrategie zusätzlich das Hauptmodul THEMA ergänzt werden.

Ab einer Anlagesumme von

50.000 €

kann innerhalb Ihrer Anlagestrategie zusätzlich das Hauptmodul INDIVIDUELL ergänzt werden.

Was die Zukunft auch bringt: Mit dem Hauptmodul THEMA können Sie Ihre Anlagerichtlinie noch stärker auf gesellschaftliche Veränderungen, ökologische Trends und Substanzwerte ausrichten.

Ab einem Anlagebetrag von 40.000 EUR können Sie Ihre Anlagerichtlinie aus drei wichtigen Zukunftsthemen ergänzen.

Hauptmodul THEMA

```
graph TD; A[Hauptmodul THEMA] -.- B[Modul Nachhaltigkeit]; A -.- C[Modul Substanzwerte]; A -.- D[Modul Megatrends];
```

Modul Nachhaltigkeit

Der Fokus liegt auf Anlagestrategien, die Nachhaltigkeitskriterien (ESG-Kriterien) anwenden. Ein Analyistenteam von Nachhaltigkeitsexperten sorgt dafür, dass verantwortungsvolles Investieren und Renditechancen miteinander verbunden werden können.

Modul Substanzwerte

Substanzwerte wie Immobilien, Infrastruktur oder Rohstoffe können einen langfristigen Kaufkraftschutz bieten. Ziel ist eine breite Aufstellung Ihres Portfolios.

Modul Megatrends

Unsere Welt verändert sich immer schneller. Mit Fokus auf Trends wie Urbanisierung (z. B. Wachstum der Städte) oder technologische Innovationen können Sie von diesen Entwicklungen profitieren.

Hauptmodul THEMA.

Die Details zum Modul Nachhaltigkeit.

VERANTWORTUNGSVOLL INVESTIEREN.

- Eine Auswahl von Fonds und ETFs, die sich durch klare Nachhaltigkeitskriterien (ESG*-Kriterien) auszeichnen.
- Möglichkeit, ergänzend auch in Fonds und ETFs zu investieren, die nicht explizit als ESG gekennzeichnet sind, aber „Nachhaltigkeitserwägungen“ in ihren Anlageprozess einbeziehen.
- Es handelt sich in der Regel um 10 bis 20 Fonds und ETFs in jeder Anlagestrategie.

BEISPIELE FÜR NACHHALTIGKEIT:

Ökologie (Environment)	Soziales (Social)	Verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance)
<ul style="list-style-type: none">• CO₂-Emissionen• Energieverbrauch• Wasserverbrauch• Biologische Vielfalt• Umweltverschmutzung	<ul style="list-style-type: none">• Arbeitsbedingungen / Diskriminierungen• Gesundheit/Sicherheit• Menschenrechte/ lokales Engagement	<ul style="list-style-type: none">• Unabhängige Unternehmensleitung• Compliance** und Kontrolle• Angemessene Vergütung• Rechte der Anteilhaber

* Ökologie (Ecology), Soziales (Social), verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

** Die Einhaltung von gesetzlichen Bestimmungen und von unternehmenseigenen Regeln.

Gut zu wissen:

- Die drei Module aus dem Hauptmodul THEMA sind flexibel kombinierbar (Ausnahme: Bei Anlagestrategie Typ I ist nur das Modul Nachhaltigkeit wählbar).
- Die gewählte Anlagestrategie des jeweiligen Moduls aus dem Hauptmodul THEMA muss dieselbe sein wie die des Hauptmoduls BASIS.
- Ab 40.000 EUR Anlagesumme und einer Mindestanlage von 10.000 EUR pro thematischem Modul möglich.
- Für die Auswahl des Moduls gilt eine Mindestanlage von 10.000 EUR, max. 25 % der Anlagesumme.
- Das Hauptmodul THEMA darf max. 50 % der Anlagesumme betragen.

Hauptmodul THEMA. Die Details zum Modul Substanzwerte.

INVESTIEREN MIT DEM FOKUS AUF REALEN WERTEN.

- Die Auswahl von Strategien, die ein Engagement in Substanzwerte ermöglichen (z.B. Fonds und ETFs, die in Infrastruktur-, Immobilien- oder Rohstoffaktien investieren) und in der Regel eine geringe Korrelation* zu traditionellen Anlageklassen aufweisen.
- Die Möglichkeit, in Strategien zu investieren, die geeignet sind, von einem inflationären Umfeld zu profitieren (z.B. inflationsgebundene Anleihen) und die Kaufkraft zu erhalten.
- Es handelt sich in der Regel um 10 bis 20 Fonds und ETFs in jeder Anlagestrategie.

* Die Korrelation gibt Aufschluss über den Grad des Zusammenhangs zweier Variablen.
Der Korrelationsgrad gibt die Wahrscheinlichkeit gleichlaufender Kurs- und Marktentwicklungen wieder.

Gut zu wissen:

- Die drei Module aus dem Hauptmodul THEMA sind flexibel kombinierbar (Ausnahme: Bei Anlagestrategie Typ I ist nur das Modul Nachhaltigkeit wählbar).
- Die gewählte Anlagestrategie des jeweiligen Moduls aus dem Hauptmodul THEMA muss dieselbe sein wie die des Hauptmoduls BASIS.
- Ab 40.000 EUR Anlagesumme und einer Mindestanlage von 10.000 EUR pro thematischem Modul möglich.
- Für die Auswahl des Moduls gilt eine Mindestanlage von 10.000 EUR, max. 25 % der Anlagesumme.
- Das Hauptmodul THEMA darf max. 50 % der Anlagesumme betragen.

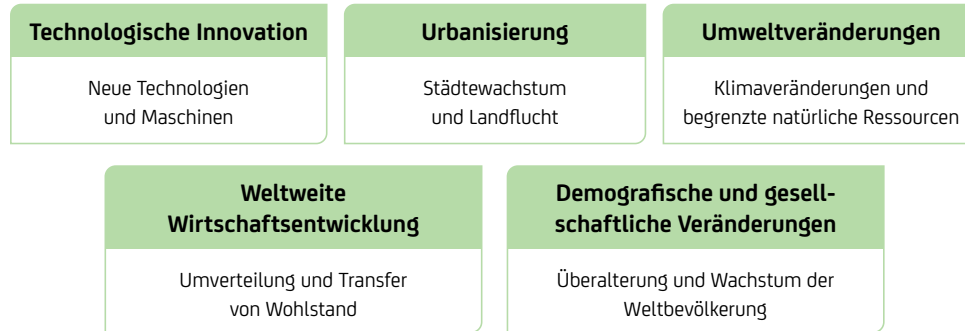
Hauptmodul THEMA.

Die Details zum Modul Megatrends.

INVESTIEREN IN TRENDS, DIE UNSERE ZUKUNFT STARK BEEINFLUSSEN WERDEN.

- Die Auswahl von Werten, deren Anlagestrategien zum Ziel haben, von gesellschaftlichen und gesamtwirtschaftlichen Trends zu profitieren.
- Investition in gemischte Megatrend-Fonds/-ETFs oder Fonds und ETFs, die sich auf bestimmte Anlagethemen konzentrieren. Zum Beispiel: Neue Technologien, Robotik, Demographie, alternde Bevölkerung, Agrarindustrie, Disruption* oder Frontiermärkte (Nischenmärkte).
- Es handelt sich in der Regel um 10 bis 20 Fonds und ETFs in jeder Anlagestrategie.

BEISPIELE FÜR MEGATRENDS:



* Zum Beispiel der Prozess, bei dem ein Geschäftsmodell durch eine stark wachsende Innovation abgelöst wird.

Gut zu wissen:

- Die drei Module aus dem Hauptmodul THEMA sind flexibel kombinierbar (Ausnahme: Bei Anlagestrategie Typ I ist nur das Modul Nachhaltigkeit wählbar).
- Die gewählte Anlagestrategie des jeweiligen Moduls aus dem Hauptmodul THEMA muss dieselbe sein wie die des Hauptmoduls BASIS.
- Ab 40.000 EUR Anlagesumme und einer Mindestanlage von 10.000 EUR pro thematischem Modul möglich.
- Für die Auswahl des Moduls gilt eine Mindestanlage von 10.000 EUR, max. 25 % der Anlagesumme.
- Das Hauptmodul THEMA darf max. 50 % der Anlagesumme betragen.

Machen Sie aus Ihrem Interesse ein Investment: mit dem Hauptmodul INDIVIDUELL.

Nutzen Sie das ganze Potenzial von HVB Premium Invest mit einem weiteren optionalen Modul.
Ab einer Anlagesumme von 50.000 EUR.

Hauptmodul INDIVIDUELL

Auf Wunsch können Sie Ihre Anlagerichtlinie, abhängig von Ihrer gewählten Anlagestrategie, mit bis zu maximal 16 Modulen weiterer Anlagethemen ergänzen.

- Die Zusammensetzung erfolgt durch einen oder mehrere Fonds und ETFs.
- Laufende Aktualisierung der Modulauswahl, wenn sich neue Anlagetrends ergeben oder sich die Bedingungen ändern.

Qualität: mit interessanten Modulen
aus verschiedenen Anlageklassen.

Die Details zum Hauptmodul INDIVIDUELL.

EINE BEISPIELHAFTHE ÜBERSICHT VON AKTUELLEN WÄHLBAREN MODULEN NACH ANLAGESTRATEGIE:

Modul	Typ I	Typ II	Typ III
Globale Renten	x	x	x
Income	x	x	x
Multi Assets defensiv	x	x	x
Ökologie Renten	x	x	x
Income ESG	x	x	x
Dividendenstrategie		x	x
Europa		x	x
Multi Assets offensiv		x	x
Pharma und Gesundheit		x	x
USA Aktien		x	x
Asien und Pazifik			x
Deutschland			x
Nebenwerte			x
Ökologie Aktien			x
Infrastruktur ESG			x

Gut zu wissen:

- Sie haben hier die Möglichkeit, Module der gleichen oder einer niedrigeren Anlagestrategie, wie im Hauptmodul BASIS bzw. THEMA, zu wählen.
- Wählbar bis zu maximal 15 Module, abhängig von Ihrer Anlagestrategie.
- Für die Auswahl des Moduls gilt eine Mindestanlage von 5.000 EUR, max. 10 % der Anlagesumme.
- Das Hauptmodul INDIVIDUELL darf max. 30 % der Anlagesumme betragen.

Premium Invest

Überblick

Anlagestrategien und Module im Detail



Immer wissen, was Ihr Vermögen macht

Chancen und Risiken

Preise

Rechtliche Hinweise

**Unsere Berichte schaffen Transparenz – und Sie behalten damit den Überblick.
Diese stellen wir Ihnen in Ihrem persönlichen Postfach im Online Banking zur Verfügung.**

	Quartalsbericht	Portfoliobericht	Abschlussbericht	Verlustschwellenreport
Anlass	Die Bank informiert den Auftraggeber im Rahmen ihrer gesetzlichen Verpflichtungen quartalsweise über die Vermögensverwaltung.	Auf Wunsch ist eine Erstellung auch außerhalb des Quartalsberichtes möglich. Zusätzlich kann eine wöchentliche oder monatliche Abofunktion eingerichtet werden.	Dieser wird bei Auflösung verpflichtend erstellt.	Die Bank informiert den Auftraggeber über eingetretene Verluste im Rahmen ihrer gesetzlichen Verpflichtung.
Inhalt	Übersicht und Details zu: Wertentwicklung, Geeignetheitsprüfung, Marktbericht, Modulen + Historie, Anlageklassen, Fonds, Kosten, Transaktionen.	Übersicht und Details zu: Wertentwicklung, Modulen, Anlageklassen.	Übersicht und Details zu: Wertentwicklung, Modulen + Historie, Anlageklassen, Fonds, Kosten, Transaktionen.	Pflichtinformation bei eingetretenen Verlusten des Portfoliowertes, die über 10% seit dem letzten Quartal liegen. Gleiches gilt auch für jeden anschließend weiteren Wertverlust in 10%-Schritten.
Beobachtungszeitum	Seit Ersten des Quartals bis Ultimo des Quartals.	Seit Beginn des Jahres bzw. Abschluss bis zum aktuellen Zeitpunkt.	Seit Ersten des Quartals bis zum letzten Ereignis.	Seit Ersten des Quartals bis zum Ereignistag.

Premium Invest

Überblick

Anlagestrategien und Module im Detail

Immer wissen, was Ihr Vermögen macht



Chancen und Risiken

Preise

Rechtliche Hinweise

Chancen und Risiken der Vermögensverwaltung – HVB Premium Invest.

CHANCEN

- **Marktchancen nutzen**

Chance auf einen mittel- bis langfristigen Kapitalzuwachs (Ausschüttungen, positive Kursentwicklung).

- **Persönlich**

Eine breite Auswahl kombinierbarer Module: Die Vermögensverwaltung HVB Premium Invest lässt Ihnen die Freiheit, die zu Ihrer Anlagestrategie passenden Schwerpunkte zu setzen. Dabei können Sie die Anlagestrategie vollständig auf Nachhaltigkeit ausrichten oder auch nur einzelne nachhaltige Module wählen.

- **Auf Professionalität zugreifen**

Unsere Spezialisten haben Zugang zu weltweiten Anlagemöglichkeiten, können zeitnah auf Markttrends und Ereignisse reagieren und stellen ein konsequentes Risikomanagement sicher.

- **Ausgewogen investieren**

Die richtige Kombination der Anlagen innerhalb der einzelnen Module erfordert hohe Kompetenz. Eine Aufgabe, die wir gerne für Sie übernehmen.

- **Risiko im Blick**

Unter Berücksichtigung Ihrer Anliegen und Ziele zur Vermögensverwaltung können Sie die für Sie passende Anlagestrategie wählen. Diese unterscheiden sich durch die Risikokennzahl „Volatilität“. Diese wird über den gesamten Anlagezeitraum, bezogen auf das verwaltete Vermögen, beachtet.

- **Transparenz schafft Vertrauen**

Sie erhalten regelmäßig ein ausführliches Reporting. Es gibt Aufschluss über die Wertentwicklung, die aktuelle Zusammensetzung der Module und die getätigten Umsätze im Rahmen der Vermögensverwaltung. Darüber hinaus informiert Sie Ihr Berater auch gerne persönlich.

- **Flexibilität erhalten**

Auch wenn die Vermögensverwaltung grundsätzlich mittel- bis langfristig ausgerichtet ist, können Sie diese unter Einhaltung einer Frist von zwei Bankwerktagen kurzfristig kündigen.

- **Zeitgewinn genießen**

Sie müssen sich nicht jeden Tag selbst um die Entwicklung der Kapitalmärkte kümmern. Stattdessen gewinnen Sie Zeit und Freiraum für andere Themen und Aufgaben.

Chancen und Risiken der Vermögensverwaltung – HVB Premium Invest.

RISIKEN

Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (**Nachhaltigkeitsrisiken**) können sich auch auf alle traditionellen Risiken von Wertpapieranlagen auswirken und bei ihrem Eintreten die Rendite der Wertpapieranlage maßgeblich negativ beeinflussen – bis hin zum Totalverlust. Das gilt auch für die nachfolgend genannten Risikoarten in der Vermögensverwaltung.

- **Fremdwährungsrisiko in der Vermögensverwaltung Premium Invest**

Es bestehen Währungsrisiken durch die Investition in nicht auf Euro lautende Vermögenswerte. Währungskursänderungen können zu Verlusten führen.

- **Gattungsrisiko in der Vermögensverwaltung Premium Invest**

Die Vermögensverwaltung investiert in Anteile an Investmentvermögen (Investmentfonds, darunter auch Indexfonds/ETFs), die spezifische Risiken aufweisen. Diese Risiken wurden anhand der „Basisinformation HVB Premium Invest unter 5.2“ erläutert.

- **Inflationsrisiko in der Vermögensverwaltung Premium Invest**

Der Werterhalt Ihres Vermögens ist abhängig von der, nicht von der Bank beeinflussbaren, Inflation. Inflation bedeutet effektiven Kaufkraftverlust. Dies betrifft sowohl den Wert des Anlagebetrags, als auch den Ertrag, der mit der Anlage erwirtschaftet werden soll. Insbesondere betrifft dies die Differenz zwischen Rendite/Zinssatz und der Inflationsrate bei Wertpapieren bzw. Kontoguthaben. Auch bei einer positiven Rendite/Zinssatz sind daher Verluste möglich, wenn die Inflation höher ist als die erwirtschaftete Rendite/Zinssatz.

- **Liquiditätsrisiko in der Vermögensverwaltung Premium Invest**

Die Liquidität einer Anlage beschreibt die Möglichkeit für den Anleger, seine Vermögenswerte jederzeit zu marktgerechten Preisen zu verkaufen. Ein Übertrag der Wertpapiere ist ausgeschlossen und die Anlagerichtlinien können nur im Rahmen eines Beratungsgesprächs definiert werden. Die Vermögensverwaltung unterliegt einer Kündigungsfrist von 2 Bankwerktagen. Der Verkauf der in der Verwaltung gehaltenen Vermögenswerte kann auch durch fehlende Nachfrage, besondere Marktsituationen und/oder aufgrund der Art und Ausgestaltung der Anlagen eingeschränkt sein.

- **Managementrisiko in der Vermögensverwaltung Premium Invest**

Die Entwicklung der Vermögensverwaltung HVB Premium Invest hängt unter anderem auch von der Eignung der handelnden Personen und den richtigen Anlageentscheidungen ab. Die handelnden Personen können sich ändern und getroffene Annahmen für Anlageentscheidungen können sich rückwirkend betrachtet als unzutreffend erweisen.

- **Prognoserisiko in der Vermögensverwaltung Premium Invest**

Bitte beachten Sie, dass vergangene Wertentwicklungen und Prognosen zu künftigen Wertentwicklungen kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung der Vermögensverwaltung HVB Premium Invest sind. Aufgrund von Marktschwankungen kann es zu einer Überschreitung der maximalen Volatilität des Kundenportfolios kommen.

Chancen und Risiken der Vermögensverwaltung – HVB Premium Invest.

RISIKEN

- **Risiko von Verlusten in der Vermögensverwaltung Premium Invest**

Kursrückgänge und Zahlungsausfälle können zu Verlusten bei einzelnen Finanzinstrumenten/Geschäften bzw. bei der Gesamtheit der verwalteten Vermögenswerte führen. Durch den Erwerb einzelner Finanzinstrumente durch die Bank geht der Anleger Marktrisiken bis hin zum Totalverlust ein.

- **Risiko von Interessenkonflikten**

Im Rahmen der Vermögensverwaltung HVB Premium Invest hat die Bank mit Amundi Deutschland GmbH eine Auslagerungsvereinbarung getroffen. Daher wird Amundi die Anlageentscheidungen im Rahmen der Vermögensverwaltung im Einklang mit der Markteinschätzung und der Investmentstrategie der UniCredit Gruppe treffen, das Risikomanagement der Anlagestrategien sowie Aufgaben bei der Erfüllung der Berichtspflichten übernehmen. Es kann daher im Interesse von Amundi sein, im Rahmen der Portfolioverwaltung insbesondere eigenemittierte Finanzinstrumente zu erwerben, wenn Amundi aus diesem Kauf besondere Vorteile erwachsen. Amundi hat geeignete Vorkehrungen getroffen und angemessene Grundsätze für die Identifikation und den Umgang mit Interessenkonflikten in der Conflict of Interest Policy Amundi festgelegt (diese können Sie sich auf Wunsch zur Verfügung stellen lassen und auch später noch die Übersendung verlangen oder auf der Homepage von Amundi – amundi.de unter „Regulatorische Informationen“ – abrufen).

Die Bank kann in Ausnahmefällen nicht-monetäre Leistungen annehmen, sofern sie geringfügiger Art sind, die Qualität der Dienstleistung verbessern können, einen Umfang und eine Ausprägung aufweisen, die den Interessen des Kunden nicht entgegenstehen, bzw. die sonstigen gesetzlichen Voraussetzungen vorliegen.

Premium Invest

Überblick

Anlagestrategien und Module im Detail

Immer wissen, was Ihr Vermögen macht

Chancen und Risiken



Preise

Rechtliche Hinweise

Transparentes Preismodell für HVB Premium Invest.

NICHT NUR DURCH UNSER REGELMÄSSIGES REPORTING, AUCH BEI DEN KOSTEN MÖCHTEN WIR TRANSPARENT SEIN.

- Die pauschale jährliche Vergütung für die Vermögensverwaltung beträgt 1,44 % p. a. des Depotvolumens; mindestens jedoch 348,00 EUR pro Jahr bzw. 29,00 EUR monatlich (inklusive gesetzlicher Umsatzsteuer i. H. v. 19 %).
- Die Vergütung gilt für alle vertraglich vereinbarten Leistungen – Konto- und Depotführung, für Transaktionskosten sowie die Verwaltungsleistung.
- Die Ermittlung der Vergütung erfolgt jeweils zum Monatsultimo und ist vom Depotvolumen abhängig.
- Die Rechnungsstellung der Vergütung erfolgt nachträglich zum Quartalsende unter Berücksichtigung des monatlichen Mindestpreises. Diese wird dem dazugehörigen Abwicklungskonto HVB Konto Vermögensverwaltung belastet.
- Die Vergütung wird im Auftrag zur Vermögensverwaltung HVB Premium Invest geregelt.
- Die Kosten der Finanzinstrumente sind abhängig von der Portfoliozusammensetzung.

Premium Invest

Überblick

Anlagestrategien und Module im Detail

Immer wissen, was Ihr Vermögen macht

Chancen und Risiken

Preise

Rechtliche Hinweise



Rechtliche Hinweise – HVB Premium Invest.

WICHTIGE HINWEISE.

Im Rahmen dieser Vermögensverwaltung HVB Premium Invest arbeitet die Bank mit Amundi Asset Management, dem europäischen Vermögensverwalter Nr. 1*, zusammen. Mit Amundi Deutschland GmbH hat die Bank eine Auslagerungsvereinbarung getroffen. Daher wird Amundi die Anlageentscheidungen im Rahmen der Vermögensverwaltung treffen. Diese erfolgen im Einklang mit der Markteinschätzung und der Investmentstrategie der UniCredit Gruppe. Amundi wird das Risikomanagement der Anlagestrategien sowie Aufgaben bei der Erfüllung der Berichtspflichten übernehmen.

Die dargestellte Meinung beschreibt die aktuelle Einschätzung der HypoVereinsbank und stellt keine Empfehlung dar. Alle hier geäußerten Meinungen beruhen auf der Einschätzung der HypoVereinsbank zum ursprünglichen Zeitpunkt ihrer Veröffentlichung, ganz gleich, wann Sie diese Informationen erhalten, und können sich ohne Vorankündigung ändern. Die HypoVereinsbank kann andere Publikationen veröffentlicht haben, die der hier zur Verfügung gestellten Information widersprechen oder zu anderen Schlussfolgerungen gelangen. Die Entwicklung oder Struktur Ihrer persönlichen Mandatslösungen kann aufgrund individueller Vorgaben oder Anpassungen abweichen.

* Quelle: IPE „Top 500 Asset Managers“, Juni 2024, basierend auf dem verwalteten Vermögen (AuM) per 31.12.2023.

**Filiale**

Alle Filialen finden Sie im Internet unter
hvb.de/filialfinder

**Online**

hvb.de

**E-Mail**

info@unicredit.de

**Telefon**

+49 89 378 48000

Servicezeiten Mo–Fr 8–20 Uhr

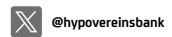
24-Stunden-Sperrhotlines

HVB Debitkarten / HVB Online Banking:

+49 89 378 239 39

HVB Kreditkarten:

+49 89 435 494 90



#hypovereinsbank