

# DIE PORTFOLIOBEZOGENE ANLAGEBERATUNG

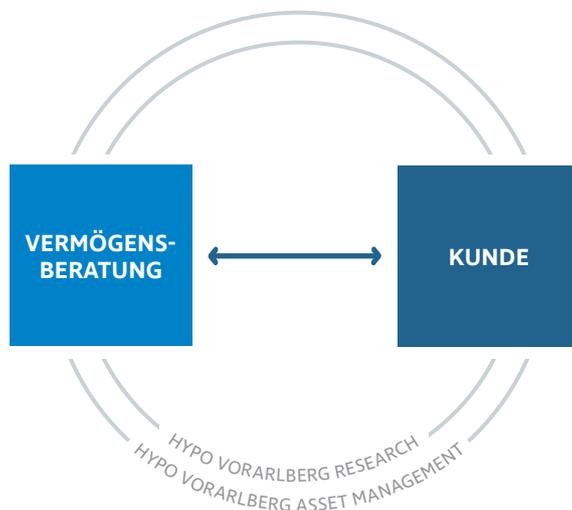
## DER HYPO VORARLBERG IN ST. GALLEN

Die Beratung unserer anspruchsvollen Private Banking- und Wealth Management-Kunden basiert auf unserer holistischen Gesamtberatung und dem daraus resultierenden ganzheitlichen Vermögenskonzept.

Jedem Portfolio wird als Resultat eine klare Zielsetzung zugeordnet, die mit Ihrer persönlichen Risikoneigung verknüpft wird. Daraus ergibt sich die Anlagestrategie des Portfolios. Gerne betreuen wir Ihre Portfolios bei Fremdbanken als Ihr Investment Consulter ebenfalls mit ([Hypo-Depotcheck](#)). Hierbei unterstützt uns das Asset Management-Team der Hypo Vorarlberg in Bregenz, unter anderem in Form einer objektiven Portfolioanalyse.

Die portfoliobezogene Anlageberatung wird in drei Ausprägungen angeboten:

### 1. ANLAGEBERATUNG KLASSIK



Auf Basis von Musterportfolios und einer Empfehlungsliste aus dem Asset Management der Hypo Vorarlberg in Bregenz optimiert Ihr Vermögensberater das Portfolio, kombiniert mit Ihren persönlichen Vorstellungen.

Die Umsetzung erfolgt kostengünstig entweder in Form von Einzelanlagen oder Exchange Traded Fonds (kurz ETFs). Im Bereich von Satellitenanlagen (beispielsweise im Immobilien- oder Rohstoffbereich) werden auch Strategie-

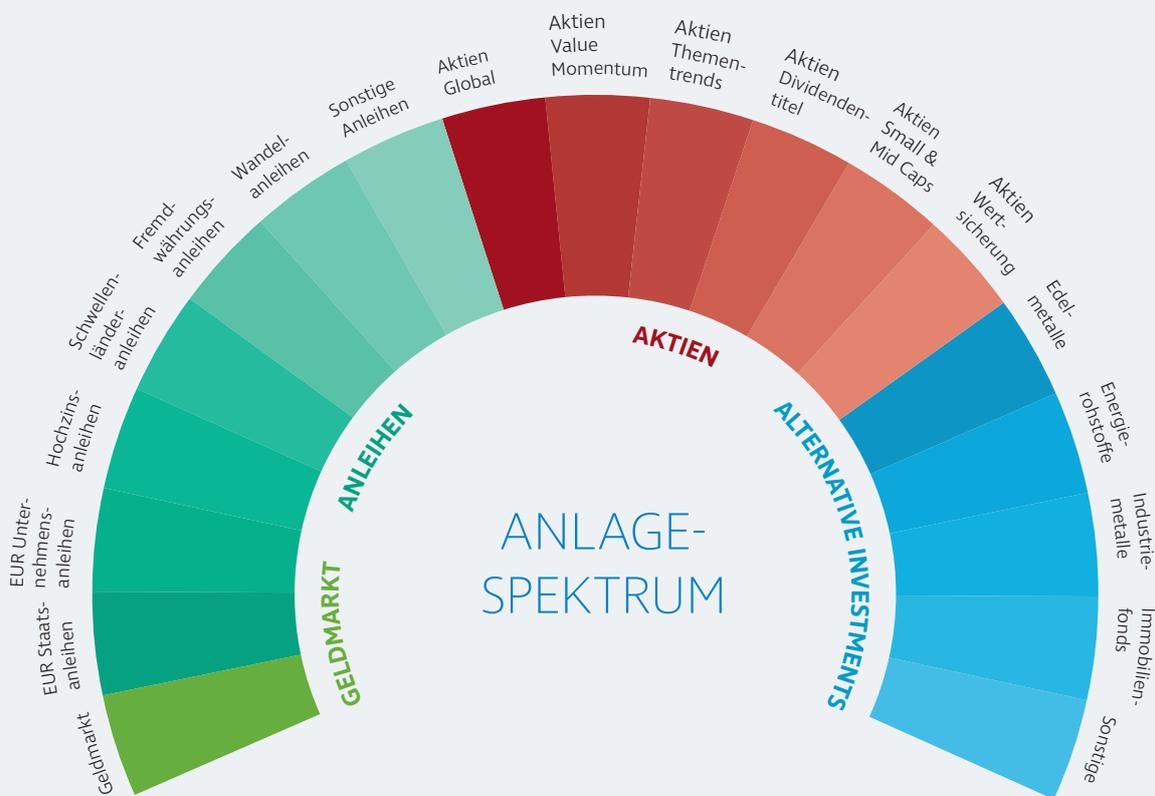
Fonds eingesetzt. Insbesondere bei volatilen Börsen ergänzen wir Ihr Portfolio mit auf die Strategie zugeschnittenen strukturierten Produkten, um die Volatilität in «Seitwärtsrendite» zu wandeln. Bei der Produktauswahl wenden wir den Best-in-Class Ansatz an, d.h. wir verzichten konsequent auf eigene Produkte und suchen das beste Anlagevehikel am Markt für Sie aus. Neben der Kostenseite ist hier vor allem die Fungibilität, d.h. die Handelbarkeit in Krisenzeiten, ein wichtiges Kriterium.

Als zusätzlichen Baustein setzen wir unsere Expertise im Bereich der nachhaltigen Analyse für Sie ein ([ESG Investmentansatz](#)). Wir sind auf Basis langfristiger Studien davon überzeugt, dass die Berücksichtigung des Nachhaltigkeitsresearch bzw. der gezielte Einsatz sogenannter Impact Investing Lösungen das Risiko bei gleicher erwarteter Rendite signifikant senkt. Dies insbesondere in fallenden Märkten.

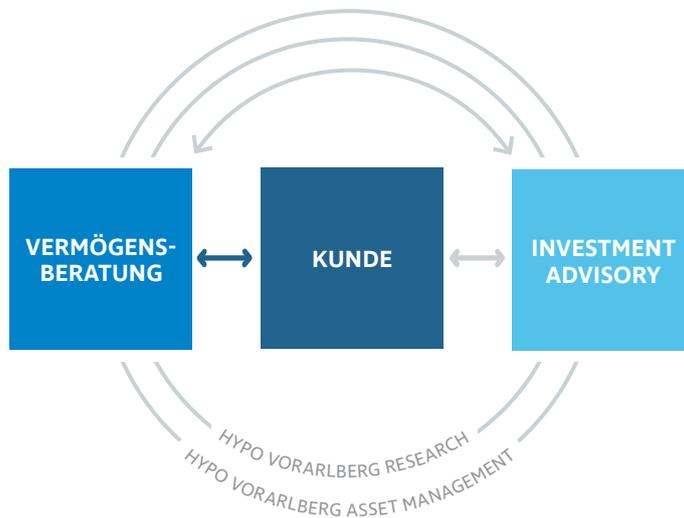
In der Anlageberatung Klassik erfolgt die Beratung im persönlichen Gespräch mit Ihrem Vermögensberater sowie per Telefon oder E-Mail. Ebenso haben Sie die Möglichkeit Aufträge ohne Beratung per E-Banking, E-Mail oder telefonisch zu platzieren.

**ZUSAMMEN MIT IHREM VERMÖGENSBERATER SETZEN SIE IHRE ANLAGESTRATEGIE IN DEN UNTENSTEHENDEN ANLAGEKLASSEN UM.**

Das breite Spektrum der Anlageklassen



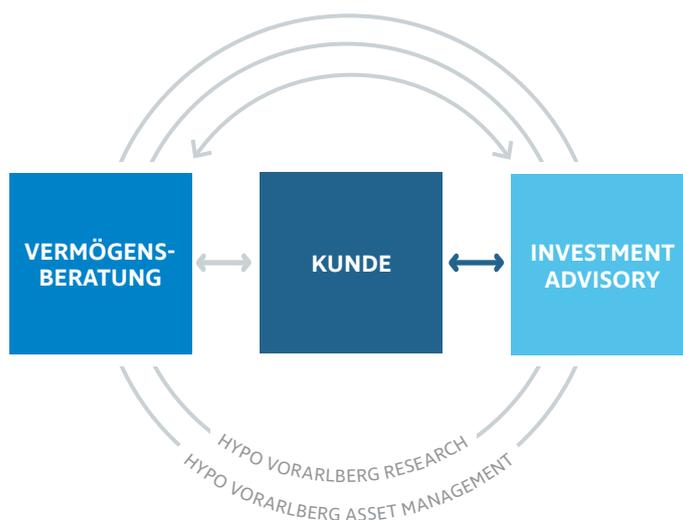
## 2. ANLAGEBERATUNG EXPERT



Die **Anlageberatung Expert** steht unseren Wealth Management-Kunden zur Verfügung. Neben Ihrem Vermögensberater erhalten Sie zusätzlich einen Investment Advisor aus unserem Asset Management in Bregenz zur Seite gestellt.

Ihr Portfolio wird täglich überwacht und wir setzen neben strukturierten Produkten auch Derivate zur Erzielung von Mehrrendite oder Währungsabsicherung ein. Ebenso betreuen wir Ihre Fremdportfolios bei anderen Banken kostenfrei für Sie mit.

## 3. ANLAGEBERATUNG EXPERT AKTIV



Die **Anlageberatung Expert Aktiv** steht ebenfalls unseren Wealth Management-Kunden zur Verfügung. Zusätzlich zur Anlageberatung Expert werden Sie regelmässig aktiv

mit Anlagevorschlägen versorgt. In dieser Form der Anlageberatung ist das Ziel, Marktschwankungen aktiv zur Erzielung einer Mehrrendite auszunutzen.

Diese Form der Anlageberatung ist für Kunden geeignet, die selbst eine hohe Marktexpertise mitbringen und Ihr Portfolio fortlaufend optimieren wollen. Sie sollten daher bereit sein, ein gewisses Zeitbudget in Ihr Portfolio zu investieren und für Ihren Vermögensberater täglich erreichbar sein.

In der Anlageberatung Expert Aktiv setzen wir eine All-in-Fee ein, sodass Sie unabhängig von Transaktionskosten Ihre Anlageentscheide fällen können.



**Für welche Form der Anlageberatung Sie sich auch entscheiden: Unsere Intention ist es, unsere Kunden über Generationen hinweg begleiten und betreuen zu dürfen. Dabei handeln wir frei von eigenen Produkten oder bankeigenen kurzfristigen Interessen.**

Dieses Dokument dient lediglich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung oder umfassende Risikoaufklärung, noch ein Kauf- oder Verkaufsangebot bzw. -empfehlung dar.

Mehr Informationen zu uns, unseren Dienstleistungen und relevanten Finanzinstrumenten entnehmen Sie bitte unserer Homepage (Rubriken «[Private Banking / Wealth Management](#)» und «[Rechtliches](#)»), unserer [Preis- und Dienstleistungsübersicht](#) sowie der Broschüre «[Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten](#)».

## **WER VIEL VORHAT, KOMMT ZU UNS.**

**Hypo Vorarlberg Bank AG, Bregenz, Zweigniederlassung St. Gallen**

Bankgasse 1, Postfach 64, CH-9004 St. Gallen, Tel. +41 71 228 85 00, Fax +41 71 228 85 19, [info@hypobank.ch](mailto:info@hypobank.ch)