

## Diskretionäre Vermögensverwaltung

R-Gestion richtet sich an Anleger, die von der Kompetenz unserer Spezialisten im Bereich **diskretionäre Vermögensverwaltung** profitieren möchten. Nach der Mandatserteilung werden Sie von einem persönlichen Anlageberater betreut, der Sie über die Entwicklung Ihres Wertpapierdepots auf dem Laufenden hält. Ihr Vermögen wird je nach Risikoprofil und der gewählten diskretionären Anlagestrategie verwaltet.

Außerdem erhalten Sie vierteljährlich unsere Broschüre „**Investors' Outlook**“, einen Depotauszug mit verschiedenen Performance-Kennzahlen und jährlich eine Steuerbescheinigung über die Vermögenswerte in Ihrem Wertpapierdepot. Sie haben Zugang zu unserer „**Anleger-Hotline**“ und profitieren außerdem von erheblichen Tarifvergünstigungen.

Die nachhaltige Anlagestrategie richtet sich an Anleger mit einem mittel- oder langfristigen Anlageziel, die in Investmentfonds mit positiven ökologischen oder sozialen Auswirkungen investieren möchten.

Mindestanlage: 125.000 Euro



## TARIFVERGÜNSTIGUNGEN

- Börsenaufträge: 50% Ermäßigung auf den Standardtarif
- Steuerbescheinigung: kostenlos

### Weitere Vorteile für Sie

- Persönlicher Anlageberater
- Zugang zu unserer „Anleger-Hotline“
- Unsere vierteljährliche Broschüre „Investors' Outlook“ mit aktuellen Anlagethemen und Artikeln zu unserer makroökonomischen Einschätzung
- Ein vierteljährlicher Depotauszug mit verschiedenen Performance-Kennzahlen

### Standardtarif

- Jährliche Managementgebühr: 0,50% p.a. + MwSt.
- Nachlass für Raiffeisen Mitglieder: 10 %

### Performancetarif

- Jährliche Managementgebühr: 0,30% p.a. + MwSt.
- Nachlass für Raiffeisen Mitglieder: 10%
- Performancegebühr - nur anwendbar falls Nettoperformance > 2%:  
(Nettoperformance - 2%) x 0,10 p.a. + MwSt.

## Unsere Strategien

|             | Geldmarktanlagen | Anleihen  | Aktien    | Alternative Investments |
|-------------|------------------|-----------|-----------|-------------------------|
| Defensiv    | 3% - 35%         | 40% - 60% | 10% - 30% | 15% - 35%               |
| Ausgewogen  | 3% - 35%         | 20% - 40% | 30% - 50% | 15% - 35%               |
| Sustainable | 3% - 40%         | 35% - 75% | 20% - 60% | 0% - 40%                |
| Flexibel    | 3% - 40%         | 20% - 60% | 20% - 60% | 5% - 40%                |
| Dynamisch   | 3% - 35%         | 0% - 20%  | 50% - 70% | 15% - 35%               |
| Aggressiv   | 3% - 25%         | 0% - 0%   | 60% - 80% | 15% - 35%               |

## Referenzwert

Ein Referenzwert wurde für jede Aktivaklasse aus denen sich das Portfolio zusammensetzt definiert. Diese verschiedenen Indizes ermöglichen die Berechnung eines globalen Indizes pro Anlagerichtlinie. Die trimestrielle Wertentwicklung des Portfolios R-Gestion wird mit der Wertentwicklung des globalen Indizes verglichen.

Die nachfolgende Tabelle enthält die verschiedenen Indizes pro Anlageklasse für jede Anlagerichtlinie.

Die Referenzwerte können für mehrere Anlagerichtlinien identisch sein, die Gewichtung ist jedoch je nach Strategie unterschiedlich. Zudem wird ein schriftlicher Plan mit den zu treffenden Maßnahmen im Fall von wesentlichen Änderungen oder des Verschwindens von Referenzwerten fortlaufend aktualisiert.

| Struktur nach Anlageklassen | ANLAGESTRATEGIE                                   |   |   |
|-----------------------------|---|---|---|
|                             | Aggressiv   | Dynamisch Ausgeglichen                            | Defensiv Flexibel Sustainable                     |
| Liquiditäten                | FTSE 1<br>Monat Eurodeposit EUR                   | FTSE 1<br>Monat Eurodeposit EUR                   | FTSE 1<br>Monat Eurodeposit EUR                   |
| Anleihen                    |   | Anleihen EUR<br>(JPM EMU IG GBI)                  | Anleihen EUR<br>(BB Euro Aggregate)               |
|                             |   | Anleihen USD<br>(JPM United States GBI)           | Anleihen Global<br>(BB Global Aggregate EUR-h)    |
|                             |   | Anleihen Schwellenländer<br>(JPM GBI EM Div.)     | Anleihen High Yield<br>(ICE BofAML Gl. HY EUR-h)  |
|                             |   |   | Anleihen Schwellenländer<br>(JPM EMBI Div. EUR-h) |
| Aktien                      | Aktien Eurozone<br>(MSCI EMU NR)                  | Aktien Eurozone<br>(MSCI EMU NR)                  | Aktien Europa<br>(MSCI Europe NR)                 |
|                             | Aktien Global<br>(MSCI World ex EMU NR)           | Aktien Global<br>(MSCI World ex EMU NR)           | Aktien Global<br>(MSCI World NR)                  |
|                             | Aktien Schwellenländer<br>(MSCI EM NR)            | Aktien Schwellenländer<br>(MSCI EM NR)            | Aktien Schwellenländer<br>(MSCI EM NR)            |
| Alternative Anlagen         | Liquide alt. Strategien<br>(HFRX EW Strat. EUR-h) | Liquide alt. Strategien<br>(HFRX EW Strat. EUR-h) | Liquide alt. Strategien<br>(HFRX EW Strat. EUR-h) |
|                             | Immobilien (FTSE<br>EPRA/Nareit Developed)        | Immobilien<br>(FTSE EPRA/Nareit Developed)        | Immobilien<br>(FTSE EPRA/Nareit Developed)        |
|                             | Rohstoffe<br>(Bloomberg Commodity EUR-h)          | Rohstoffe<br>(Bloomberg Commodity EUR-h)          |   |
|                             |   | Edelmetalle<br>(London Gold PM Fixing EUR-h)      |   |