



Ihr Vermögen will
gut behütet sein.

Stiftungen.

Das Leben ist voller Höhen
und Tiefen. Wir sind für Sie da.



Willkommen bei der
Bank Austria

Private Banking

Member of  **UniCredit**





Damit es gedeihen
und wachsen kann.

Kompetenzzentrum Stiftungen.

Herzlich willkommen.

Sicherheit, Vermögenserhalt und eine langfristige Nachfolgeplanung sind wichtige Anliegen unserer Kundinnen und Kunden. Die Privatstiftung ist ein gut geeignetes Instrument für die individuelle Vermögens- und Nachfolgeplanung, um Familienvermögen und Unternehmensanteile gesamtheitlich zu erhalten und für Folgegenerationen abzusichern. Sie schafft Nachhaltigkeit und Wertschöpfung für das eingebrachte Vermögen. Als Bank mit der besten Eigenkapitalausstattung aller Großbanken Österreichs und Mitglied der UniCredit, einer der größten europäischen Bankengruppen, ist die Bank Austria auch im bedeutenden Bereich der Betreuung von Privatstiftungen Marktführer.

Zivil- und steuerrechtliche Rahmenbedingungen sowie ein großes Maß an Gestaltungsfreiheit stellen hohe Anforderungen an die Serviceleistung für Privatstiftungen. In unserem Kompetenzzentrum Stiftungen bündeln wir das im Rahmen unserer führenden Marktposition gesammelte, umfangreiche Know-how in der Stiftungsberatung. Zusätzlich können Stiftungen alle klassischen Bankdienstleistungen der größten Universalbank über unser Kompetenzzentrum Stiftungen beziehen. Als führende Bank in Österreich bieten wir unseren Kun-



dinnen und Kunden somit ein solides Experten-Netzwerk sowie das umfassende Leistungsspektrum einer modernen europäischen Großbank.

Damit garantieren wir Ihnen Stabilität und beste Beratungsqualität aus einer Hand. Bestens qualifizierte Kundenbetreuerinnen und Kundenbetreuer bieten ganzheitliche Beratung sowie Anlagelösungen für Ihre individuellen Bedürfnisse. Dadurch gelingt es uns, einen wichtigen Beitrag zum steigenden Wohlstand unserer Kundinnen und Kunden zu leisten.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ruth Iwonski-Bozó'.

Dr. Ruth Iwonski-Bozó
Bereichsleitung Private Banking

Gebündeltes Know-how zu Ihren Stiftungsfragen.

Die Motive, warum Stifter eine Stiftung errichten, sind so unterschiedlich wie ihre Gestaltung. So steht bei Stiftungen nach dem Bundes-Stiftungs- und Fondsgesetz sowie nach den analogen Landesgesetzen ausschließlich die Gemeinnützigkeit und Mildtätigkeit im Mittelpunkt. Stiftungen nach dem Privatstiftungsgesetz erlauben auch das Verfolgen eigennütziger Zwecke. Die Bank Austria betreut bereits seit Inkrafttreten des österreichischen Privatstiftungsgesetzes 1993 erfolgreich eine große Anzahl an renommierten Privatstiftungen. Die langjährige, breit gefächerte Erfahrung ist in einem eigenen Kompetenzzentrum zusammengefasst. Mit dem größten Marktanteil in Bezug auf die Betreuung von Privatstiftungen verfügt das Bank Austria Private Banking über geballtes Stiftungs-Know-how sowie Spezialwissen aus den Bereichen Recht, Steuern, Vermögensveranlagung und Immobilien.

Das Kompetenzzentrum Stiftungen der Bank Austria im Private Banking bietet hochqualitativen Service und umfassende Betreuung durch eine persönliche Beraterin oder einen Berater. Kundinnen und Kunden erhalten individuelle sowie maßgeschneiderte Begleitung von der Stiftungsidee bis zur Gestion des Stiftungsvermögens. Das Spezialistenteam unseres Kompetenzzentrums Stiftungen begleitet Sie bei der Stiftungsgründung sowie der Definition des gesamten Investmentprozesses: der Wahl der passenden Veranlagungsform und der Abstimmung auf den Stiftungszweck, der Ermittlung des Liquiditätsbedarfs, des Anlagehorizonts und des Risikoprofils sowie der Messung des Veranlagungserfolges.

Unser Wissen ist Ihr Mehrwert.

Anlageberatung speziell für Stiftungen.

Die Spezialistinnen und Spezialisten im Bank Austria Private Banking verfügen im Stiftungsbereich über umfassendes Wissen, sowohl in der Vermögensanlage als auch im rechtlichen und steuerlichen Bereich. Das Kompetenzzentrum Stiftungen bietet Ihnen ein auf die Anforderungen von Stiftungen zugeschnittenes Leistungs- und Servicespektrum.

Im Rahmen der **individuellen Beratung** kann auf die Anforderungen, die sich aus der Stiftungserklärung ergeben, eingegangen und dem Stiftungszweck Rechnung getragen werden. Um den Anlageerfordernissen gerecht zu werden und den langfristigen Anlageerfolg zu sichern, werden die einzelnen Wertpapiere anhand strenger Qualitätskriterien ausgewählt.

Die professionellen Vermögensverwaltungsmodelle des Bank Austria Private Banking, das **Vermögens-Management 5Invest** und das **VermögensManagement EXKLUSIV**, zeichnen sich durch einen hohen Grad an Personalisierung aus und ermöglichen eine individuelle Abstimmung auf die Intention des Stifters bei der Stiftungerrichtung sowie den Stiftungszweck. Erfahrene Wertpapierexpertinnen und -experten gewährleisten ein aktives Management der Vermögenswerte sowie ein kontinuierliches Reporting.

Großanlegerfonds und Spezialfonds bieten die Möglichkeit, Vermögenswerte von Stiftungen zusammenzufassen und die individuelle Fondsstrategie festzulegen. Regelmäßige Anlageausschusssitzungen, permanentes Reporting sowie Prüfberichte stellen den Informationsfluss und die optimale Einbindung des Investors sicher. Die bei Stiftungen sehr wesentliche Liquiditäts- und Ausschüttungspolitik kann mittels Großanleger-/Spezialfonds besonders gut gesteuert werden.

Bitte lesen Sie vor jeder Anlageentscheidung bzw. vor Abschluss eines Veranlagungsproduktes die Hinweise „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ in den jeweiligen Produkt-Detail-foldern und Produkt-Factsheets sowie die veröffentlichten gesetzlichen Verkaufsprospekte, insbesondere die darin enthaltenen vollständigen Risikohinweise, und die Kundeninformationsdokumente (KID) gut durch.

Im Bereich der **Immobilieninvestments** bietet das Kompetenzzentrum Stiftungen durch sein umfangreiches Netzwerk von internen und externen Partnern ein umfassendes Angebot, von der Vorsorgewohnung bis zum exklusiven Zinshaus.

Unsere Stiftungs-Dienstleistungen

- Unterstützung vor und im Rahmen der Gründung einer Stiftung.
- Zugang zu einem externen Experten-Netzwerk zu Steuer- und Rechtsthemen sowie zu Notaren.
- Liquiditätsanalyse für Stiftungen.
- Portfolio Qualitäts-Analyse: Ihre aktuelle Vermögensstruktur unter der Lupe.
- Entwicklung eines auf den individuellen Stiftungszweck abgestellten optimalen Anlagekonzepts.
- Aktive Veranlagungsangebote unter Berücksichtigung der aktuellen Marktsituation, des jeweiligen Risikoprofils und Anlagehorizonts.
- „Stiftungen im Fokus“: Regelmäßige Informationen über aktuelle Themen.
- Fachveranstaltungen.

Bitte lesen Sie vor jeder Anlageentscheidung bzw. vor Abschluss eines Veranlagungsproduktes die Hinweise „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ in den jeweiligen Produkt-Detail-foldern und Produkt-Factsheets sowie die veröffentlichten gesetzlichen Verkaufsprospekte, insbesondere die darin enthaltenen vollständigen Risikohinweise, und die Kundeninformationsdokumente (KID) gut durch.

Wir halten Stiftungen am Laufenden.

Das Kompetenzzentrum Stiftungen der Bank Austria im Private Banking bietet umfassende Informationen zu Themen rund um Privatstiftungen und Veranlagung.

Fachpublikationen rund um die Stiftung

Abgesehen von unserer Publikation „Die österreichische Privatstiftung“ bieten wir fundierte Informationen zu Themen wie z. B. Unternehmensnachfolge und Besteuerung von Kapitalvermögen. Mehrmals jährlich informieren wir mit unserer Fachpublikation „Stiftungen im Fokus“ über relevante Neuerungen für Stiftungsvorstände, Stifter und andere Stiftungsinteressierte.

Die Marktmeinung des Bank Austria Private Banking

Die Entwicklung der internationalen Kapitalmärkte wird von unseren Expertinnen und Experten laufend beobachtet und analysiert. Daraus resultiert die Marktmeinung des Bank Austria Private Banking, die regelmäßig sowie auch anlassbezogen an die aktuelle volkswirtschaftliche Situation angepasst wird.

Bitte lesen Sie vor jeder Anlageentscheidung bzw. vor Abschluss eines Veranlagungsproduktes die Hinweise „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ in den jeweiligen Produkt-Detail-foldern und Produkt-Factsheets sowie die veröffentlichten gesetzlichen Verkaufsprospekte, insbesondere die darin enthaltenen vollständigen Risikohinweise, und die Kundeninformationsdokumente (KID) gut durch.

Unsere Markteinschätzung ist unerlässliche Grundlage für die Beratungsleistung im Bank Austria Private Banking und für jene Anlageangebote, die Sie von Ihrer Kundenbetreuerin bzw. Ihrem Kundenbetreuer erhalten. Im Rahmen unseres aktiven Informationsmanagements haben Sie darüber hinaus regelmäßig Gelegenheit, durch Aussendungen und Newsletter einen aktuellen Einblick in unsere Marktmeinung zu erhalten.

Details zu unseren Fachpublikationen und Marktinformationen erfahren Sie bei Ihrer Private Banking Betreuerin oder Ihrem Private Banking Betreuer sowie bei unseren Stiftungsexpertinnen und -experten im Kompetenzzentrum Stiftungen.

Ganzheitliche Lösungen.

Vom Konto bis zur Finanzierung.

Rund zwei Drittel der österreichischen Privatstiftungen sind an Unternehmen beteiligt. So stehen hinter vielen großen österreichischen Unternehmen Privatstiftungen. Direkt und indirekt hängen damit viele tausende Arbeitsplätze an Privatstiftungen. Den rund 3.300 österreichischen Privatstiftungen und den 650 gemeinnützigen Stiftungen kommt somit große volkswirtschaftliche Bedeutung zu.

Mit dem umfassenden Leistungsspektrum einer europäischen Großbank unterstützt das Kompetenzzentrum Stiftungen der Bank Austria im Private Banking die positiven Effekte von Stiftungen für Gesellschaft und Wirtschaft. Das gebotene Universalbank-Service deckt neben dem Veranlagungsgeschäft alle relevanten Bankleistungen ab. Ihre persönliche Beraterin bzw. Ihr persönlicher Berater im Kompetenzzentrum Stiftungen bietet Ihnen neben dem Stiftungs-Know-how des Marktführers auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte Lösungen unter einem Dach: Von der Konto- und Depotführung bis hin zu Finanzierungslösungen.

Bitte lesen Sie vor jeder Anlageentscheidung bzw. vor Abschluss eines Veranlagungsproduktes die Hinweise „Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/wichtige Risikohinweise“ in den jeweiligen Produkt-Detail-foldern und Produkt-Factsheets sowie die veröffentlichten gesetzlichen Verkaufsprospekte, insbesondere die darin enthaltenen vollständigen Risikohinweise, und die Kundeninformationsdokumente (KID) gut durch.

Unsere Bankdienstleistungen

- Konto- und Depotführung
- Analyse- und Beratungsleistungen rund um Wertpapierveranlagungen
- Einzeltitelveranlagung
- Vermögensmanagement
- Spezialfondslösungen
- Finanzierungen
- Immobilieninvestments

Auf einen Blick.

Ihre Vorteile.

- Das Kompetenzzentrum für Stiftungen der Bank Austria im Private Banking bietet umfassendes Know-how sowie erstklassigen und ganzheitlichen Service des Marktführers für Stiftungen.
- Ihre persönliche Beraterin bzw. Ihr persönlicher Berater begleitet Sie von der Stiftungsidee über die Gründung bis hin zur Gestion des Stiftungsvermögens.
- Das Kompetenzzentrum Stiftungen bietet maßgeschneiderte, auf Stiftungen abgestimmte Finanzdienstleistungen sowie ein optimal auf den Stiftungszweck zugeschnittenes Anlagekonzept.
- Das Bank Austria Private Banking verfügt über umfassendes Know-how bei der Betreuung von Privatstiftungen und ist Marktführer in diesem Kundensegment.
- Das Kompetenzzentrum Stiftungen der Bank Austria im Private Banking ist in das Netzwerk der UniCredit-Gruppe eingebunden und bietet somit die Sicherheit einer europäischen Großbank.

Die Bank Austria ist Marktführer in der Betreuung von Stiftungen



*) Quelle: Stiftungs-Compass

Das sollten Sie als Anlegerin bzw. Anleger beachten/ wichtige Risikohinweise.

- Ertragsorientierte Wertpapierveranlagungen weisen im Allgemeinen höhere Veranlagungsrisiken auf. Es bestehen insbesondere die produktspezifischen Risiken von Finanzinstrumenten (Liquiditäts-, Kurs-, Zins- und Bonitätsrisiko sowie das Risiko des Totalverlustes).
- Im Detail informiert die Broschüre „Informationen über Veranlagungen. Risikohinweise“ der Bank Austria.
- Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und kön-

nen nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht.

- Die UniCredit Bank Austria AG wird im Rahmen des Vermögensmanagements die Vermögenswerte mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns verwalten. Die UniCredit Bank Austria AG übernimmt darüber hinaus keine Garantie für ein bestimmtes Ergebnis der Verwaltung (insbesondere nicht für die Erreichung bzw. das Übertreffen der definierten Portfoliobenchmark) oder für eine bestimmte Vermögensentwicklung.

Allgemeine Hinweise.

Die vorliegende Marketingmitteilung stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Insbesondere ist sie kein Angebot und keine Aufforderung zum Abschluss einer Veranlagung. Sie dient nur der Erstinformation und kann eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen.

Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Wert und Rendite einer Anlage können plötzlich und in erheblichem Umfang steigen oder fallen und können nicht garantiert werden. Auch Währungsschwankungen können die Entwicklung des Investments beeinflussen. Es besteht die Möglichkeit, dass die Anlegerin bzw. der Anleger nicht die gesamte investierte Summe zurückerhält, unter anderem dann, wenn die Kapitalanlage nur für kurze Zeit besteht. Je länger der Anlagehorizont, umso geringer fallen kurzfristige Schwankungen ins Gewicht. Ihre Betreuerin bzw. Ihr Betreuer steht Ihnen gerne bei der Ermittlung der für Sie passenden Veranlagungsstrategie zur Verfügung.

Kontakt.

Für Ihr persönliches Beratungsgespräch zu allen Stiftungsthemen stehen Ihnen Ihre Private Banking Betreuerin bzw. Ihr Private Banking Betreuer sowie die Stiftungsexpertinnen und -experten des Kompetenzzentrums Stiftungen jederzeit sehr gerne zur Verfügung.



Telefon

+43 (0)5 05 05-46000



Fax

+43 (0)5 05 05-49293



E-Mail

privatebanking@unicreditgroup.at



Internet

privatebanking.bankaustria.at

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien, erstellt.

Druckfehler und Änderungen vorbehalten.
Stand: September 2013

Das Leben ist voller Höhen
und Tiefen. Wir sind für Sie da.



Willkommen bei der
Bank Austria

Private Banking

Member of  **UniCredit**