

## Kundeninformation OLZ Smart Invest 65 ESG IR

In der Vermögensberatung halten wir attraktive Lösungen für Sie bereit und beschreiben für bedürfnisgerechte Investitionen gerne auch neue und nachhaltige Pfade. Der OLZ Smart Invest 65 ist ein Mischfonds der den Fokus auf Nachhaltigkeit, eine optimal Diversifikation und Liquidität legt, die Risiken sind optimal reduziert. Die Anlagestrategie erreicht mittel- bis langfristig mit dem eingegangenen Risiko eine höhere Rendite.

### Hauptvorteile

- Nachhaltigkeit bzw. ESG-Kriterien (Environment, Social & Governance)
- Die durchschnittliche Aktienquote liegt bei 65 %
- Investiert in erstklassige Obligationen und Aktien

### Weitere Informationen

- Jährliche Depotgebühren
- Keine Mindestcourtage
- Keine Ankauf- oder Verkaufsspesen
- TER-Kosten: 1.16 %
- Nach Erreichen des Rentenalters kann der Vorsorgefonds problemlos in die Retailbranche übertragen werden.

### Kundennutzen

- Sie investieren in liquide Mittel, in erstklassige Obligationen und Aktien.
- Aktienrisiko, Kreditrisiko, Fremdwährungsrisiko und Zinsänderungsrisiko werden optimal reduziert. Das Resultat ist eine Anlagestrategie, welche für das eingegangene Risiko eine mittel- bis langfristige höhere Rendite erreicht.
- Der Fokus liegt auf Liquidität sowie Nachhaltigkeit bzw. ESG Kriterien (Umwelt, Soziales und Führung).
- Der Fonds ist optimal diversifiziert.

