

Gibt es eine fixe Laufzeit für die Fonds?

Es gibt keine fixe Laufzeit für Fonds – zu beachten ist allerdings die empfohlene Mindestbeholdendauer des ausgewählten Fonds. Ein Verkauf der Fonds während der vereinbarten Laufzeit des Online Sparkontos hat keinerlei Auswirkung auf die Verzinsung des Sparkontos.

Steuervorschriften für Fonds: Bitte beachten Sie hierfür die Anlegerinformation.

Steuervorschriften für Einlagen: Alle Zinserträge unterliegen bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen einem Kapitalertragsteuerabzug (KESt-Abzug) in Höhe von 25%. Bei Kunden, die in EU-Mitgliedstaaten oder Drittstaaten unbeschränkt steuerpflichtig sind, wird grundsätzlich von den Zinserträgen 25% KESt einbehalten (BeSt-KESt). Seit 1. Jänner 2017 gibt es für Personen, die in einem Land, mit dem Österreich einen automatischen Informationsaustausch (AIA) durchführt, ansässig sind, die Möglichkeit, sich durch Vorlage einer Ansässigkeitsbescheinigung von der BeSt-KESt befreien zu lassen.

Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig. Sie kann durch eine andere steuerliche Beurteilung der Finanzverwaltung und Rechtsprechung – auch rückwirkend – Änderungen unterworfen sein.

Disclaimer: Dies ist eine Marketingmitteilung. Diese Unterlage dient ausschließlich der unverbindlichen Information und stellt keine Handlungsempfehlung zum Kauf oder die Empfehlung eines Wertpapiers und keine Anlageberatung dar. Sie ist genereller Natur, ersetzt nicht eine individuelle Anlageberatung und berücksichtigt nicht die individuellen Bedürfnisse des Kunden hinsichtlich Ertrag, Risikobereitschaft oder steuerlicher Situation. Die Darstellungen beruhen auf dem Wissensstand der erstellenden Personen zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes. Sie wurden mit größter Sorgfalt recherchiert. Die SPARDA-BANK - eine Marke der VOLKSBANK WIEN AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen. Irrtümer und Druckfehler vorbehalten.

Die Verkaufsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) stehen in deutscher Sprache auf www.union-investment.at und in den Geschäftsstellen der SPARDA-BANK - eine Marke der VOLKSBANK WIEN AG zur Verfügung.

Interessenkonflikte: Die Verzinsung des Sparkontos liegt deutlich über dem aktuellen Marktniveau. Sie ist dazu geeignet, bei der Fondsauswahl den für das Kombisparen ausgewählten Union-Fonds den Vorzug gegenüber anderen Fonds – mit zumindest ähnlichen Veranlagungsgrundsätzen – aus dem Produktuniversum der SPARDA-BANK - eine Marke der VOLKSBANK WIEN AG zu geben. Die SPARDA-BANK - eine Marke der VOLKSBANK WIEN AG erhält von Union Investment Bonuszahlungen für den Vertrieb ihrer Fonds.



2%¹⁾ p.a.
Sparkonto-
Zinsen!

ROSA ZEITEN FÜR IHR GELD.

KOMBISPAREN MIT AKTIONSZINS.

IMPRESSUM:

SPARDA-BANK - eine Marke der VOLKSBANK WIEN AG

Bahnhofplatz 7, 9500 Villach | T: 050 4004 5150 | M: kundenservice@sparda.at

VOLKSBANK WIEN AG

Kolingasse 14-16, 1090 Wien | T: 01 401 37-0 | M: kundenservice@volksbankwien.at

Verlags- und Herstellungsort: Wien, Stand: März 2019; WERBUNG

Auf einem Bein steht sich's bekanntlich schlecht. Deshalb: Wer zwei nimmt, steht besser! Kombinieren Sie ein klassisches Sparkonto mit einem Fonds. Bis 30.06.2019 zum Aktionszins von 2% p.a. aufs Sparkonto.¹⁾

Fragen Sie Ihren Berater!

Clever sparen mit Kombisparen

Online Sparkonto + Fonds = ein gutes Team

2%¹⁾
Aktionszinsen
aufs Sparkonto!

Was ist Kombisparen?

Kombisparen der SPARDA-BANK ist ein **Paket aus zwei Produkten:**²⁾ einem **Online Sparkonto** mit einem Fixzinssatz **und einem Fonds**.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- + 2 % Zinsen p.a. für 6 Monate vor KEST³⁾ (Online Sparkonto)
- + Individuelle Laufzeiten von 6 oder 12 Monaten (Online Sparkonto)
- + Schutz Ihrer Ersparnisse bis EUR 100.000,- über die österreichische Einlagensicherung⁴⁾ (Online Sparkonto)
- + Fonds von Union Investment als optimale Ergänzung zum Online Sparkonto
- + Eine Auswahl an vorselektierten Fonds⁵⁾, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt

Voraussetzungen

- ✓ Der Mindestveranlagungsbetrag pro Kombisparen beträgt EUR 10.000,-.
- ✓ Mindestens 50 % des Betrags ist in Fonds zu veranlagen.
- ✓ Bonifikation in Form eines erhöhten Zinssatzes:
 - Veranlagungsdauer 6 Monate – Gesamtzinssatz inkl. Bonifikation in Form eines erhöhten Zinssatzes: 2 % p.a. vor KEST
 - Veranlagungsdauer 12 Monate – Gesamtzinssatz inkl. Bonifikation in Form eines erhöhten Zinssatzes: 1 % p.a. vor KEST
- ✓ Die Aktion ist bis 30.06.2019 gültig.

Machen Sie das Beste aus Ihrem Geld.

Vereinbaren Sie gleich einen Termin bei Ihrem Berater.

RISIKEN – Das müssen Sie wissen!

- Mit der Veranlagung in Fonds tragen Sie die Chancen und Risiken einer Wertpapierveranlagung.
- Die ausgewählten Union Investment-Fonds unterliegen den üblichen Risiken für Wertpapierveranlagungen: Wertpapiere können im Kurs steigen und fallen. Sowohl wertmindernd als auch wertsteigernd können sich – abhängig vom gewählten Finanzinstrument – z. B. Zinsänderungsrisiko, Fremdwährungsrisiko, Marktpreisrisiko, Bonitätsrisiko etc. auswirken.
- Es kann auch der Fall sein, dass Sie bei Rückgabe Ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag erhalten.
- Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.
- Provisionen, Gebühren und andere Entgelte (laut Schalterausgang) sowie Steuern wirken sich mindernd auf den Ertrag aus.
- Schutz der Ersparnisse gemäß der gesetzlichen Einlagensicherung für Einlagen bis EUR 100.000,- pro Kunde.

Durch die Kombination von Online Sparkonto und Fondsveranlagung entstehen zu den oben für das Sparkonto bzw. die Wertpapierveranlagung dargestellten Risiken keine zusätzlichen Risiken. Das Gesamtrisiko hängt davon ab, wie der Gesamtveranlagungsbetrag auf das Online Sparkonto und die Fondsveranlagung aufgeteilt wird.

HÄUFIGE FRAGEN ZUM KOMBISPAREN

Welche Kosten fallen für den Erwerb an?

Der Abschluss des Kombisparens ist mit keinen zusätzlichen Kosten verbunden. Die Veranlagung in die Fonds erfolgt zu den aktuell gültigen Konditionen. Rabatte beim Ausgabeaufschlag sind nicht möglich.

- Online Sparkonto: keine Transaktionskosten, keine Gebühren.
- Fonds: Beim Kauf fallen Transaktionskosten von bis zu 5%, beim Verkauf von bis zu 1,25% an. Die tatsächlichen Transaktions- und Verwaltungskosten des jeweiligen ausgewählten Fonds entnehmen Sie bitte dem detaillierten Kostenausweis, der Ihnen vor jeder Transaktion zur Verfügung gestellt wird.
- Depotgebühren: 0,3% p.a., mindestens EUR 25 + 20% UST

Kann ich die kombinierten Produkte auch einzeln erwerben?

Die Fonds können auch ohne Sparkonto erworben werden. Der Erwerb eines Online Sparkontos zu den hier angebotenen Konditionen ist alleine nicht möglich. Sie können aber ein Online Sparkonto zu marktüblichen Konditionen erwerben, ohne in Fonds zu investieren.

Kann ich vor Ablauf der Festlaufzeit Geld vom Sparkonto beheben?

Vorzeitige Behebungen von Ihrem Online Sparkonto sind jederzeit möglich. Für vorzeitige Behebungen fallen keine Gebühren an. Auch eine vorzeitige Auflösung Ihres Online Sparkontos ist möglich. Sie hat keine Auswirkungen auf die Fondsveranlagung.

1) bei einer Veranlagungsdauer von 6 Monaten vor KEST.

2) Gemäß Querverkaufsverordnung.

3) Danach gilt der aktuell gültige Zinssatz für Online Sparkonten ohne Bindung.

4) Gemäß der gesetzlichen Einlagensicherung für Einlagen. Die Summe von EUR 100.000,- gilt je Kunde.

5) Folgende Fonds stehen zur Auswahl: UniStrategie:Konservativ, UniStrategie:Ausgewogen, UniGlobal, UniFavorit:Aktien, UniAsia Pacific, UniEuropa A, UniNachhaltig Aktien Global, Uni Ausschüttung.