

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 Kapitalsparkontos 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.

Rechtliche Hinweise: 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 Kapitalsparkontos 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.
Kapitalspar-
konto-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

Dietrichgasse 25, 1030 Wien | T: 01 401 37-0 | M: kundenservice@volksbankwien.at

Verlags- und Herstellungsort: Wien, Stand: Februar 2020; WERBUNG

www.sparda.at

SPARDA-BANK. DA FÜR DICH.

Auf einem Bein steht sich's bekanntlich schlecht. Deshalb: Wer zwei nimmt, steht besser! Kombinieren Sie ein klassisches Sparkonto mit einem Fonds. Bis 31.12.2020 zum Aktionszins von 2% p.a. aufs Kapitalsparkonto mit einem Fonds.¹⁾

Fragen Sie Ihren Berater!

Clever sparen mit Kombisparen

Kapitalsparkonto + Fonds = ein gutes Team

2%¹⁾
p.a.
Aktionszinsen aufs
Kapitalsparkonto!

Was ist Kombisparen?

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

Ihre Vorteile auf einen Blick

- + Fixer Zinssatz am Kapitalsparkonto für die gesamte Laufzeit
- + Schutz Ihrer Ersparnisse bis EUR 100.000,- über die österreichische Einlagensicherung³⁾ (Kapitalsparkonto)
- + Fonds von Union Investment als optimale Ergänzung zum Kapitalsparkonto
- + Eine Auswahl an vorselektierten Fonds⁴⁾, 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
- ✓ Die Aktion ist bis 31.12.2020 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 Kapitalsparkonto und Fondsveranlagung entstehen zu den oben für das Kapitalsparkonto bzw. die Wertpapierveranlagung dargestellten Risiken keine zusätzlichen Risiken. Das Gesamtrisiko hängt davon ab, wie der Gesamtveranlagungsbetrag auf das Kapitalsparkonto 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.

- Kapitalsparkonto: 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: Grundgebühr mind. € 10,80 p.a. je nach Depotmodell
zzgl. variabel Depotführung + 20 % USt

Kann ich die kombinierten Produkte auch einzeln erwerben?

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

Kann ich vor Ablauf der Festlaufzeit Geld vom Sparkonto heben?

Teilhebungen sind nicht möglich, jedoch kann eine vorzeitige Kündigung des Gesamtbetrages erfolgen. Bei Nichteinhaltung der Gesamtlaufzeit (vorzeitige Kündigung) wird für die Dauer der tatsächlichen Laufzeit ein Basiszinssatz von 0,01 % p.a. vor KEST gewährt.

1) bei einer Veranlagungsdauer von 6 Monaten vor KEST.

2) Gemäß Querverkaufsverordnung.

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

4) Folgende Fonds stehen zur Auswahl: UniStrategie:Konservativ, UniStrategie:Ausgewogen, UniGlobal, UniFavorit:Aktien, UniAsia Pacific, UniEuropa A, UniNachhaltig Aktien Global, UniAusschüttung, UniDeutschland XS, UniSector: BioPharma, UniIndustrie 4.0, UniCommodities, UniGlobal Dividende, UniRak Emerging Markets, UniEuroRenta Emerging Markets