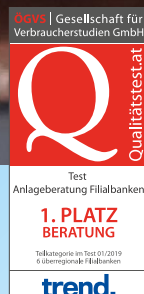


Damit mein Geld nicht an Wert verliert.



Der Anlage-Check

Mit Expertenberatung mehr aus Ihrem Geld machen.



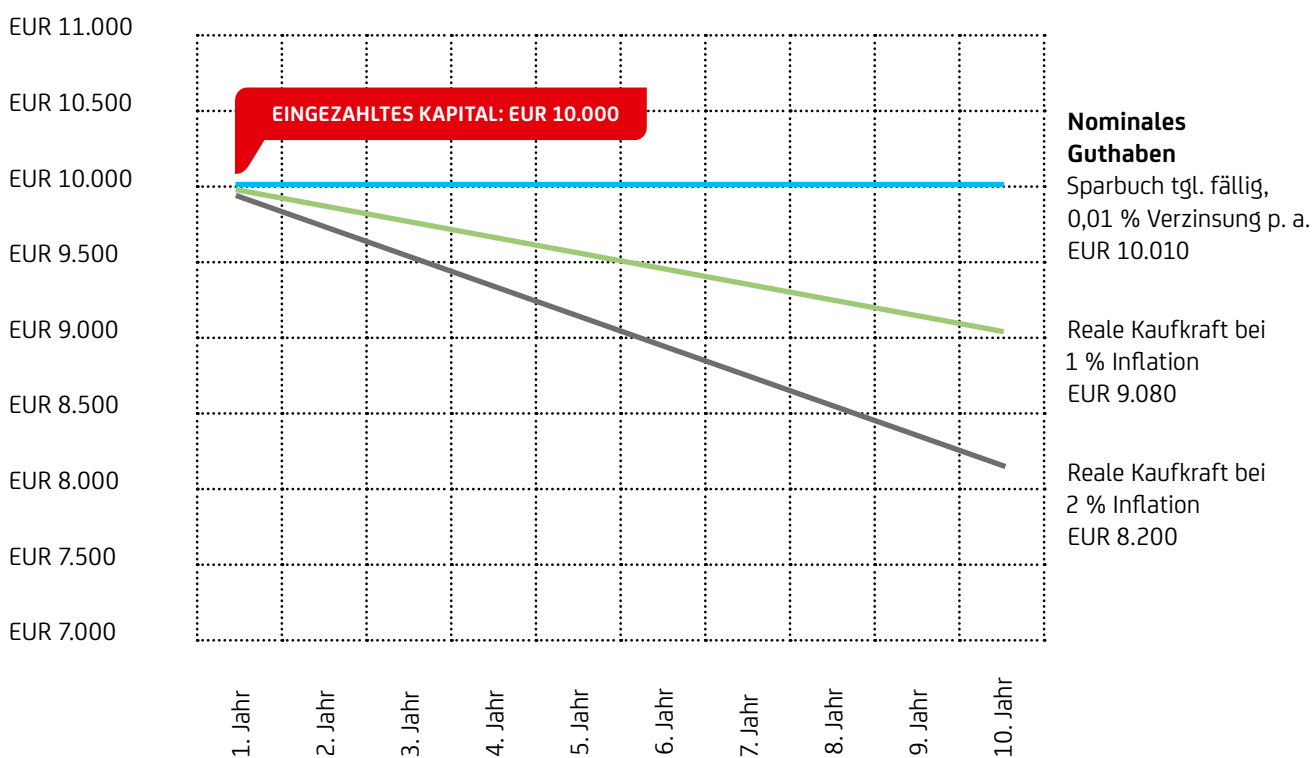
Die Bank für alles,
was wichtig ist.

 **Bank Austria**
Member of  **UniCredit**

Das Problem von niedrigen Zinsen.

Die goldenen Zeiten für Sparer sind leider längst vorbei. Brauchte man 1990 bei jährlichen Sparzinsen von 7 % bis 8 % knapp 12 Jahre, um sein Sparguthaben (ohne Abzug von Steuern) zu verdoppeln, wären es heutzutage mehrere Jahrhunderte. Spareinlagen bieten zwar hohe Sicherheit, da jedoch die Inflation höher ist als das Zinsniveau, wird das Ersparte immer weniger wert. Dies hat zur Folge, dass Sparguthaben an Kaufkraft verlieren. In nächster Zeit wird sich daran wenig ändern. Internationale Finanzexperten gehen davon aus, dass die aktuell niedrige Zinsphase noch längere Zeit anhalten wird.

Auswirkungen der Inflation auf die reale Kaufkraft von Spareinlagen.



● Sparguthaben tgl. fällig, 0,01 % Verzinsung p. a. ● Entwicklung bei 1 % Inflation ● Entwicklung bei 2 % Inflation

Die Grafik zeigt, wie sich die Inflation auf die reale Kaufkraft eines Sparguthabens – in unserem Beispiel 10.000 Euro – auswirkt. Annahme: täglich fällig, aktuelle Verzinsung 0,01 % p. a. abzgl. 25 % KESt.

Für die Inflation werden Szenarien von 1 % und 2 % p. a. dargestellt.

Wir weisen darauf hin, dass es sich um eine modellhafte Berechnung handelt und diese kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung ist.



„Wer heute bei der Geldanlage mehr Ertrag erzielen will, muss neue Wege gehen und auch bereit sein, etwas mehr Risiko einzugehen.“

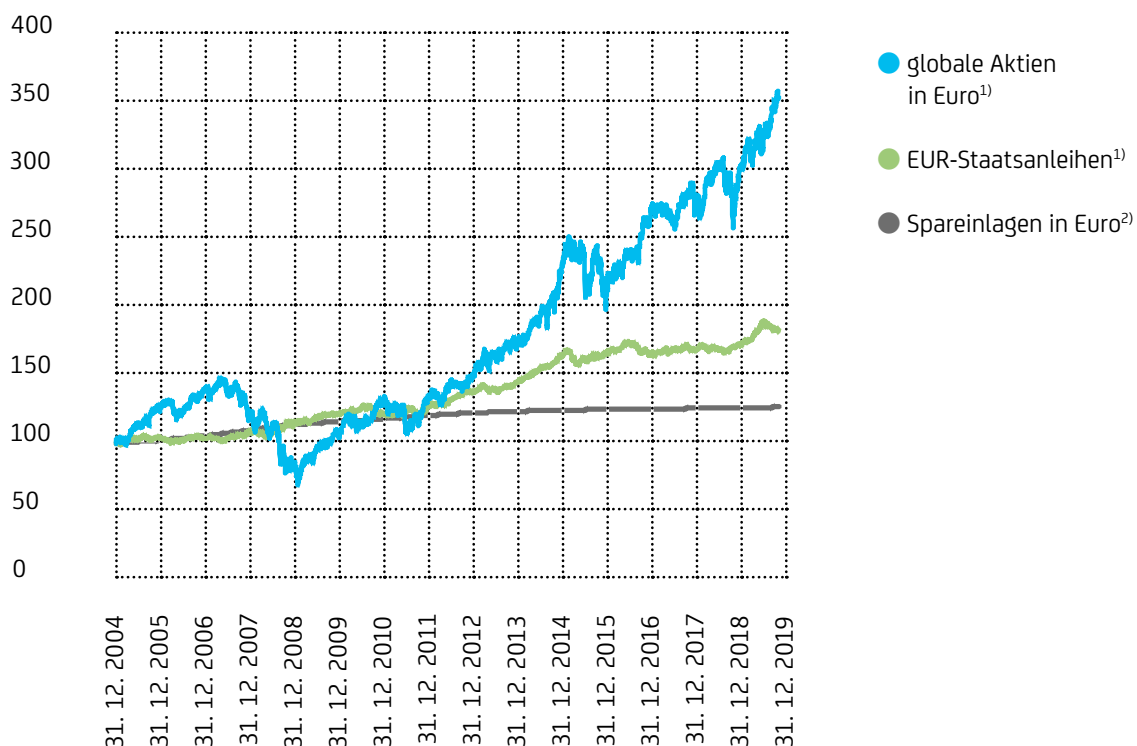
Doris Pihl, Veranlagungsexpertin der Bank Austria

Andere Zeiten. Andere Anlageformen.

Baut Ihre Geldanlage nur auf eine Anlageform, wie z. B. Spareinlagen, auf, sind Sie ausschließlich von der Entwicklung dieser einen Anlageform abhängig. Daher basiert eine gute Anlagestrategie auf mehreren Anlageformen und gibt dem Geldvermögen damit unter anderem mehr Stabilität. Denn die Wertentwicklungen der verschiedenen Anlageformen können ausgleichend aufeinander wirken.

Wie sich verschiedene Anlageformen seit 2005 entwickelt haben.

Wertentwicklung in Prozent



Wir weisen darauf hin, dass sich die Angaben über die Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung ist. Bitte beachten Sie auch die Hinweise auf der Rückseite dieser Broschüre.

globale Aktien in Euro MSCI WORLD Aktienindex¹⁾

- **Vorteile, wie z. B.** hohe Ertragschancen, Dividenden.
- **Nachteile, wie z. B.** Aktienkursrisiko (Totalausfall möglich), Spesen.

EUR-Staatsanleihen JPM EMU Government All Maturities Index¹⁾

- **Vorteile, wie z. B.** regelmäßige Zinsen, Kapitalsicherheit zu Laufzeitende.
- **Nachteile, wie z. B.** Zinsänderungs-/Kursänderungsrisiko während der Laufzeit, Ausfallrisiko des Anleihegebers, Spesen.

Spareinlagen in Euro Einlagenzinssätze Spareinlagen 1 bis 2 Jahre²⁾

- **Vorteile, wie z. B.** Einlagensicherung.
- **Nachteile, wie z. B.** niedrige Zinsen.

1) Quelle: Thomas Reuters Datastream 2) Quelle: OeNB

Mit einer ausgewogenen Mischung zum Erfolg.

Eine gute Anlagestrategie baut auf einer Mischung von einzelnen Anlageformen auf und bringt folgende Vorteile:



Geringeres Risiko im Vergleich zu einer Einzelanlage.



Reduzierung von Wertschwankungen einzelner Anlageformen.



Erhöhung der Ertragschancen.

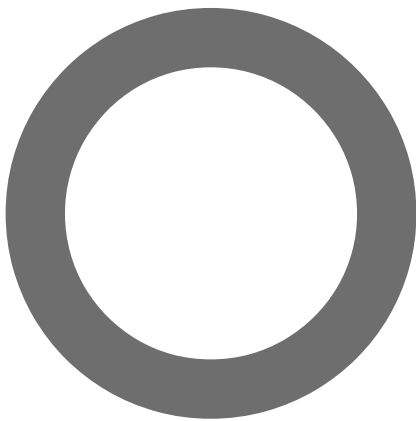
Die richtige Anlagestrategie finden.

Gerne unterstützen wir Sie dabei mit unserem Anlage-Check in fünf Schritten – die aus einer genauen Analyse, unserer Veranlagungsexpertise und einer auf Sie zugeschnittenen Anlagestrategie bestehen.

- 1 WELCHE ANLAGEWÜNSCHE UND -ZIELE HABEN SIE?**
Wir legen mit Ihnen gemeinsam Ihre Anlagewünsche und -ziele fest.
- 2 WELCHER ANLEGERTYP SIND SIE?**
Finden Sie heraus, was Ihnen beim Geldanlagen besonders wichtig ist – hohe Gewinnchancen oder Sicherheit.
- 3 WIE SIEHT IHRE AKTUELLE GELDANLAGE AUS?**
Wir analysieren mit Ihnen gemeinsam im Detail, wie Ihre Veranlagung heute aufgebaut ist.
- 4 WELCHES POTENZIAL HAT IHRE GELDANLAGE?**
Wir zeigen Ihnen, welches Potenzial in Ihrer Veranlagung steckt.
- 5 WIE KÖNNEN SIE DIESE ANLAGESTRATEGIE UMSETZEN?**
Wir machen Ihnen einen konkreten Anlagevorschlag und begleiten Sie bei der Umsetzung Ihrer individuellen Strategie.

Beispiel für eine sicherheitsorientierte Geldanlage mit Fokus auf einen langfristigen Werterhalt des Vermögens.

Bisherige Geldanlage



● einseitig zu 100 % in Sparen

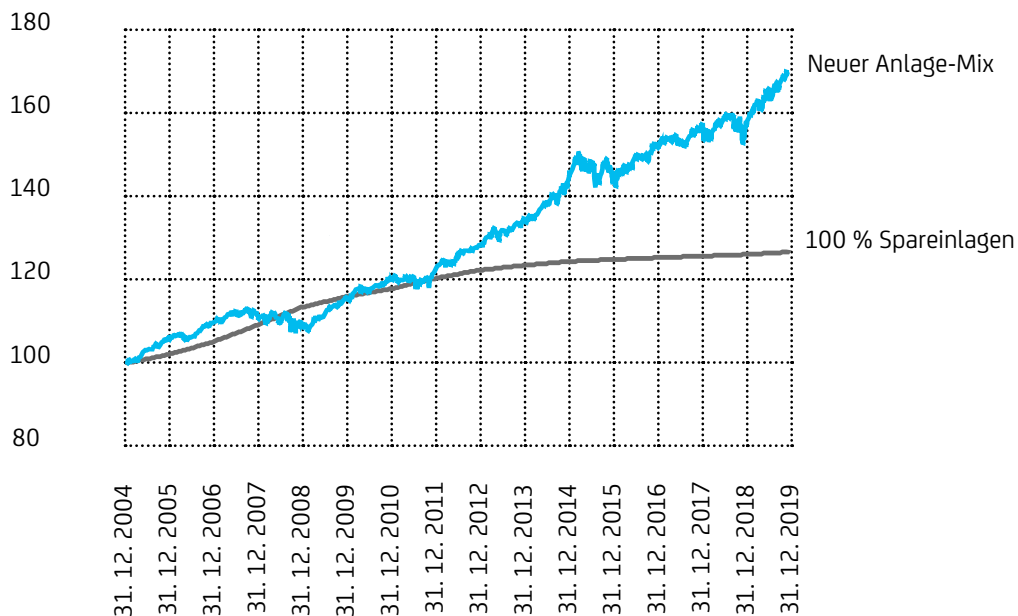
Beispiel neuer Anlage-Mix



● globale Aktien 15 %
 ● EUR-Staatsanleihen 15 %
 ● Sparen 70 %

Dieser Anlage-Mix hätte sich in der Vergangenheit wie folgt entwickelt:

Wertentwicklung in Prozent

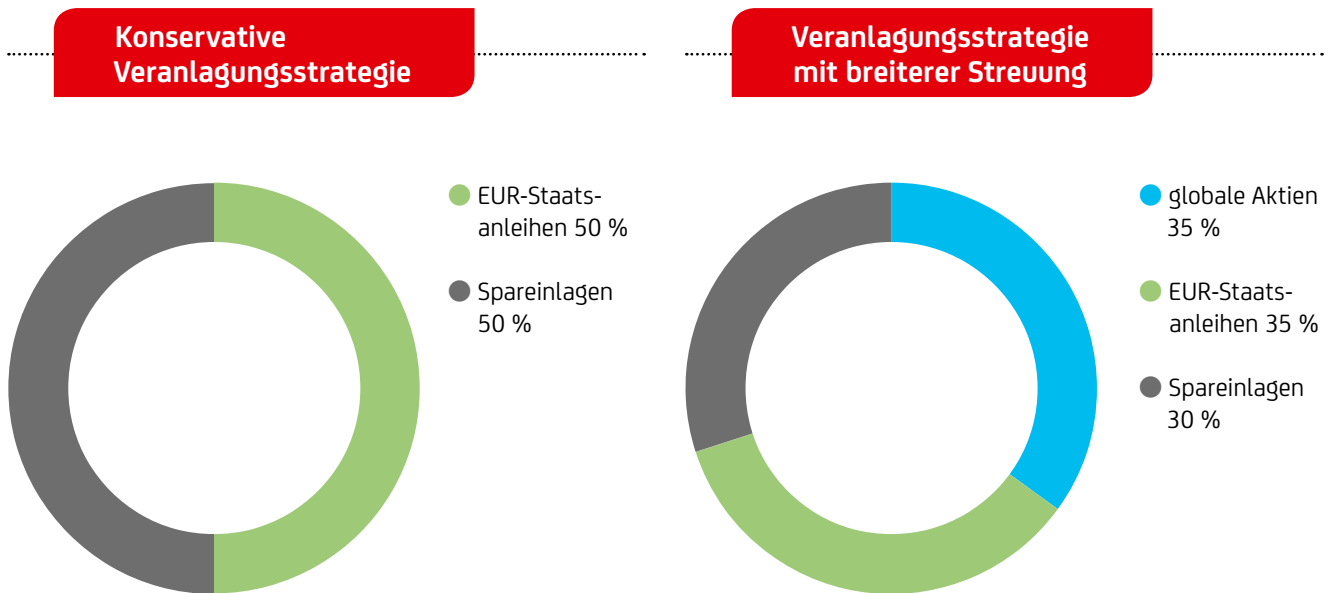


- 100 % Sparen in Euro, Einlagenzinssätze Sparen 1–2 Jahre (Quelle: OeNB)
- 70 % Sparen in Euro, Einlagenzinssätze Sparen 1–2 Jahre (Quelle: OeNB) und 15 % EUR-Staatsanleihen in Euro (JPM EMU Gov All Maturities, Quelle: J.P. Morgan, Thomas Reuters Datastream) und 15 % globale Aktien in Euro (MSCI World Euro, Quelle: MSCI, Thomas Reuters Datastream)

Wir weisen darauf hin, dass sich die Angaben über die Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung ist. Bitte beachten Sie auch die Hinweise auf der Rückseite der Broschüre.

Beispielhafte Darstellung: Erhöhung des Ertragspotenzials durch eine breitere Streuung.

Um die Kaufkraft Ihres Vermögens nachhaltig zu sichern, gilt es, eine flexible Veranlagungsstrategie zu wählen, die neben Sparprodukten auch eine Beimischung von breit gestreuten Wertpapier-Investments beinhaltet.



globale Aktien in Euro MSCI WORLD Aktienindex ¹⁾	<ul style="list-style-type: none"> • Vorteile, wie z. B. hohe Ertragschancen, Dividenden. • Nachteile, wie z. B. Aktienkursrisiko (Totalausfall möglich), Spesen.
EUR-Staatsanleihen JPM EMU Government All Maturities Index ²⁾	<ul style="list-style-type: none"> • Vorteile, wie z. B. regelmäßige Zinsen, Kapitalsicherheit zu Laufzeitende. • Nachteile, wie z. B. Zinsänderungs-/Kursänderungsrisiko während der Laufzeit, Ausfallsrisiko des Anleihebegebers, Spesen.
Spareinlagen in Euro Einlagenzinssätze Spareinlagen 1 bis 2 Jahre ²⁾	<ul style="list-style-type: none"> • Vorteile, wie z. B. Einlagensicherung. • Nachteile, wie z. B. niedrige Zinsen.

1) Quelle: Thomas Reuters Datastream 2) Quelle: OeNB

Machen Sie den Anlage-Check für Ihre Geldanlage.

Für jeden und jede gibt es eine passende Anlagestrategie. Mit dem Anlage-Check erstellen wir eine persönliche Anlagestrategie aufbauend auf den individuellen Wünschen und Zielen und zeigen Verbesserungspotenziale für Ihre Geldanlage auf. Denn in jedem Vermögen kann mehr Potenzial stecken, als man denkt. Holen Sie sich Ihren persönlichen Anlagevorschlag, der genau zu Ihnen passt.

Vereinbaren Sie einfach einen Beratungstermin bei Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater. Unter geldanlage.bankaustria.at können Sie uns gleich Ihren Terminwunsch bekannt geben.



Filiale

Rund 120 Standorte in ganz Österreich

filialfinder.bankaustria.at



Internet

www.bankaustria.at



E-Mail

info@unicreditgroup.at

Sie finden uns auf:



Die Darstellung der Zinsentwicklung und die Zinsberechnung bei Spareinlagen erfolgt auf Basis der folgenden Daten:

Von 2005 bis inkl. 2017 wird der entsprechende Einlagenzinssatz „Jahre“ für Spareinlagen Neugeschäft von privaten Haushalten für Spareinlagen mit vereinbarten Laufzeiten 1 bis 2 Jahre herangezogen. Für den Zeitraum von 1. 1. 2018 bis 31. 12. 2019 wird der entsprechende Einlagenzinssatz „Monate“ für Spareinlagen Neugeschäft von privaten Haushalten für Spareinlagen mit vereinbarten Laufzeiten 1 bis 2 Jahre herangezogen und daraus ein Durchschnitt gebildet. (Quelle OeNB <https://www.oenb.at/isaweb/report.do?lang=DE&report=2.9>: Einlagenzinssätze-Neugeschäft von privaten Haushalten, davon Spareinlagen mit vereinbarten Laufzeiten 1 bis 2 Jahre).

In der Berechnung werden Zinseszinsen berücksichtigt.

Wir weisen darauf hin, dass es sich hierbei um eine bloße Modellberechnung anhand der oben genannten Zinssätze und nicht um ein tatsächlich verfügbares Produkt handelt.

Die Zinsentwicklung der Vergangenheit lässt keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Zinsentwicklung zu.

Alle Angaben trotz größter Sorgfalt ohne Gewähr. Irrtum und Fehler vorbehalten.

Einlagensicherung:

Wir haften mit unserem gesamten Vermögen für Ihr Ersparnis. Zusätzlich sind wir Mitglied der Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. Daher ist Ihr Guthaben bis zu einem Betrag von 100.000 Euro gesichert.

Diese Unterlage wurde nur zu Informationszwecken erstellt und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die vorliegenden Informationen sind insbesondere kein Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren und Sparformen. Sie dienen nur der Erstinformation und können eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen.

Über den grundsätzlichen Umgang der Bank Austria mit Interessenkonflikten sowie über die Offenlegung von Vorteilen informiert Sie unsere Broschüre „Zusammenfassung der Leitlinien für den Umgang mit Interessenkonflikten und Offenlegung von Vorteilen“. Ihre Beraterin, Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail.

Staatsangehörigen der USA sowie Personen mit Wohnsitz, steuerlicher Veranlagung und/oder Firmen in diesem Land dürfen bestimmte Anlageformen auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. dürfen sie es auch nicht erwerben. Näheres dazu beim Bank Austria Berater bzw. der Bank Austria Beraterin.

Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko, das auch den gänzlichen Verlust des eingesetzten Kapitals bedeuten kann, 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 Beraterin bzw. Ihr Berater steht Ihnen gerne bei der Ermittlung der für Sie passenden Veranlagungsstrategie zur Verfügung.

Für Fragen zu Ihrer individuellen Steuersituation empfehlen wir Ihnen, eine Steuerberaterin bzw. einen Steuerberater zurate zu ziehen. Die steuerliche Behandlung ist abhängig von Ihren persönlichen Verhältnissen und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

Welche Anlageform am besten zu Ihnen passt, hängt von Ihrer persönlichen Risikoneigung, dem gewünschten Anlagehorizont und Ihrem individuellen Anlageziel ab. Für ein individuelles Beratungsgespräch, in dem wir Sie über alle Details, Chancen und Risiken der verschiedenen Anlageformen informieren, steht Ihnen Ihre Beraterin bzw. Ihr Berater jederzeit sehr gerne zur Verfügung.

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller). Irrtum und Druckfehler vorbehalten.

Stand: Februar 2020