



Wir liegen nicht gern rum.
Unser Geld auch nicht.



AUCH MIT
ANLAGETHEMA
NACHHALTIG-
KEIT

FONDSSPAREN

Regelmäßig Geld anlegen
mit Fonds.

#gemeinsamverändern

bankaustria.at/geld-anlegen-fondssparen.jsp

 **Bank Austria**

Member of  **UniCredit**

Regelmäßig für die Zukunft investieren.

Wenn man sein Geld nicht nur zur Seite legen, sondern auch langfristig mit Wachstumspotenzial anlegen möchte, kommt es nur darauf an, welchen Weg man beschreitet. Beim FondsSparen investieren Sie nach und nach in einen Fonds und können so interessante Anlagechancen verschiedener Anlageklassen bei breiter Risikostreuung nutzen. Wir beraten Sie gerne und finden die Lösung, die zu Ihren Wünschen und Zielen passt.



Fonds, der zu Ihnen passt:

Sie investieren in einen Fonds, passend zu Ihren Anlagewünschen und -zielen.



Regelmäßig investieren:

Laufend – schon ab 30 Euro pro Monat – in Fonds veranlagen, ganz ohne Ersteinzahlung.



Veranlagung durch Anlage-Expert:innen:

Diese bündeln das im Fonds eingezahlte Geld und veranlagen es in Wertpapiere.



Ertragschancen mit Risikostreuung:

Der Mix von verschiedenen Wertpapieren in einem Fonds sorgt für attraktive Chancen bei breit gestreutem Risiko.



Bitte beachten:

Fonds sind von der Entwicklung der Finanzmärkte abhängig, Anlagewert und Erträge können schwanken. Es gibt keine Garantie für den Kapitalerhalt und Erträge.



Vermögenszugriff:

Alles auf einmal oder in Teilbeträgen – wann man das Geld braucht. Dabei ist die empfohlene Mindestanlagedauer zu beachten.

Für Ihre Wünsche und Ziele.

Egal, was Sie sich für Ihre Zukunft wünschen oder erträumen – mit FondsSparen können Sie dabei besser vorankommen. Denn bei dieser Alternative zum Sparen nutzen Sie mit regelmäßigem Anlegen in einen Fonds die Möglichkeiten der internationalen Finanzmärkte.



ANLEGEN FÜR DIE ZUKUNFT IHRES KINDES

Sie selbst entscheiden über die Verwendung (für Sprachreisen, erstes Fahrzeug oder Auslandsstudium).



ANLEGEN FÜR GRÖßERE WÜNSCHE

Z. B. neues Auto, persönliche Wellness-Oase, Weltreise, Urlaubsdomizil oder andere Lebensträume.



ANLEGEN FÜR DIE EIGENE ZUKUNFT

Z. B. Auszeit, Weiterbildung oder Zusatzeinkommen für die Pension.



Bitte lesen Sie vor Abschluss des FondsSparens „Ihre Chancen und Risiken auf einen Blick“ auf Seite 7.

Vielfältige Anlagemöglichkeiten mit Fonds.

Fonds eröffnen Ihnen die große Welt der Geldanlage mit den verschiedensten Anlagemöglichkeiten: ob Anleihen, Aktien oder eine Mischung aus beidem, ob Europa, Amerika, die ganze Welt oder spezielle Anlagethemen. Jede Veranlagungsvariante bietet unterschiedliche Ertragschancen und Anlagerisiken. Bei Fonds reduzieren Sie das Risiko gegenüber einer Einzelveranlagung, weil Fonds in eine Vielzahl von Wertpapieren investieren und erfahrene Fondsmanager:innen für die optimale Veranlagung des Fondsvermögens sorgen. Mit Fonds können Sie auch nachhaltig investieren. In der Bank Austria steht Ihnen eine breite Auswahl an Fonds mit Fokus auf Nachhaltigkeit zur Verfügung, die zusätzlich zu den gesetzlichen Bestimmungen auch die strengen Nachhaltigkeitsanforderungen der Bank Austria erfüllen müssen.

Fondsarten auf einen Blick:

- Anleihenfonds: Staats- sowie Unternehmensanleihen unterschiedlicher Regionen und Bonitäten.
- Aktienfonds: unterschiedlicher Regionen oder verschiedener Anlagethemen, wie z. B. spezielle Megatrends.
- Gemischte Fonds: Aktien und Anleihen unterschiedlicher Regionen und Branchen sowie unterschiedlich zusammengesetzt und gewichtet.

Stets auf dem Laufenden:

Über den aktuellen Vermögensstand beim Fonds-Sparen sind Sie bestens informiert. Ihr angespartes Fondsvermögen ist mit aktuellem Rechenwert auf Ihrem Depot aufgelistet.

- Rund um die Uhr im 24You Internetbanking und der MobileBanking App der Bank Austria.
- Während der Öffnungszeiten in jeder Filiale bei unseren Berater:innen.
- Kostenlose Übersendung der Depot-Übersicht pro Quartal sowie des Depotauszuges einmal jährlich.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des FondsSparens „Ihre Chancen und Risiken auf einen Blick“ auf Seite 7.



Regelmäßig Geld anlegen.

Sie legen fest, wie viel und wie oft Sie regelmäßig in Fonds investieren möchten. FondsSparen ist schon ab 30 Euro monatlich möglich – ganz ohne Ersteinzahlung. Sollten Sie das regelmäßige Investieren einmal aussetzen wollen, so ist das jederzeit möglich.

Vermögenszugriff, wann Sie es wünschen:

Beim FondsSparen gibt es keine fixe Laufzeit. Die Anspardauer hängt von der empfohlenen Mindestveranlagungsdauer des gewählten Fonds und von Ihrem persönlichen Anlageziel ab. Sie entscheiden, wann Sie auf Ihr angespartes Vermögen zugreifen möchten und wie:

- entweder alles auf einmal oder in Teilbeträgen via 24You Internetbanking bzw. MobileBanking App der Bank Austria oder
- in der Filiale.

Was Ihnen der Cost-Average-Effekt bringen kann:

Durch regelmäßiges Investieren bei gleichbleibenden Beträgen mit dem FondsSparen erwerben Sie bei höheren Kursen automatisch weniger Fondsanteile und bei niedrigeren Kursen mehr Fondsanteile. Daraus entsteht die Chance, längerfristig einen günstigeren durchschnittlichen Einstiegspreis für die Fondsanteile zu erzielen. Dieser Effekt wird als Cost-Average-Effekt bezeichnet. Bitte beachten Sie, dass sich der Cost-Average-Effekt durch die Kursschwankungen des Fonds sowohl positiv als auch negativ auswirken kann.

MIT TOP-BERATUNG GELD ANLEGEN.

Was immer Ihr Plan für die Zukunft ist, wir unterstützen Sie und finden die passende Lösung entsprechend Ihren Vorstellungen und finanziellen Möglichkeiten. Unsere Expert:innen zeigen Ihnen, wie Sie mit Fonds laufend investieren können und informieren Sie ausführlich über alle Chancen, Risiken und Konditionen. Einfach online unter www.bankaustria.at ein Beratungsgespräch in der Filiale oder per Videotelefonie vereinbaren.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des FondsSparens „Ihre Chancen und Risiken auf einen Blick“ auf Seite 7.

FondsSparen – Daten & Fakten:

Grundsätzlich gilt: Bei Fonds-Veranlagungen, wie dem FondsSparen, gibt es Chancen und Risiken. Je höher die Ertragschancen, desto höher die Risiken – und umgekehrt. Das FondsSparen kommt für Sie in Frage, wenn Sie:

- längerfristig Geld anlegen möchten,
- von den Ertragschancen von Fonds überzeugt sind und
- mit den Chancen auch die erhöhten Risiken einer Wertpapier-Veranlagung in Kauf nehmen.

Passend für:

Regelmäßiges Ansparen und Investieren – monatlich, quartalsweise, halbjährlich oder jährlich – mit einem oder mehreren Fonds.

Einzahlungshöhe:

Ab 30 Euro pro Monat mit WertpapierDauerauftrag auf Ihr Depot.

Fonds zum Ansparen:

Breites Angebot von Fonds, zum Beispiel unseres Partners Amundi, Europas größter Fondsgesellschaft.

Anspar-/Anlagedauer:

Variabel, je nach Wunsch, die empfohlene Mindestanlagedauer des gewählten Fonds ist zu beachten.

Spesen und Gebühren:

- Kaufspesen: Entgelt in Höhe des Ausgabeaufschlages des gewählten Fonds.
- Laufende Spesen:
 - Laufende Kosten im Fonds
 - Depotgebühr: abhängig vom gewählten Fonds, von 0,235 % bis 0,5 % p. a. vom Rechenwert zum Stichtag + 20 % USt.
- Verkaufsspesen: 0,75 % vom aktuellen Rechenwert, mindestens 23,50 Euro

Vermögenszugriff:

Verkauf des Fonds via 24You Internetbanking, MobileBanking App oder in der Filiale beauftragen, Gutschrift des aktuellen Rechenwerts abzüglich Verkaufsspesen und 27,5 % KEst. auf Kursgewinne¹⁾ erfolgt nach Durchführung des Fondsverkaufs direkt auf Ihr Konto.

1) Angaben zur Steuer beziehen sich auf geltendes Recht, das sich ändern kann. Art und Höhe der Steuern hängen von Ihren persönlichen Verhältnissen ab. Bitte wenden Sie sich bei Fragen an Ihren/Ihre Steuerberater:in.

Bitte lesen Sie vor Abschluss des FondsSparens „Ihre Chancen und Risiken auf einen Blick“ auf Seite 7.

Ihre Chancen und Risiken auf einen Blick:



Vermögensaufbau durch regelmäßiges Veranlagen in einem oder gleich mehreren Fonds mit dem FondsSparen via Wertpapier-Dauerauftrag am Depot.

Regelmäßig investieren mit kleinen Beträgen: FondsSparen ist ab 30 Euro pro Monat möglich, ganz ohne Ersteinzahlung.

Breite Fondsauswahl: Je nach Veranlagungsziel, Anlegertyp und Risikobereitschaft gibt es verschiedene Fonds.

Vielfältige Ertragschancen: Veranlagung in Fonds, die in verschiedene Wertpapiere investieren.

Höhere Risikostreuung als bei einem Investment in ein einzelnes Wertpapier.

Chance auf zusätzliche Erträge durch Cost-Average-Effekt bei Wertpapieren mit Kursschwankungen (Volatilität).

Anlegerschutz: Das Fondsvermögen ist strikt vom Vermögen der Fondsgesellschaft getrennt.

Ein Team aus Anlage-Expert:innen der Fondsgesellschaft sorgt für die optimale Veranlagung des Fondsvermögens in einem Pool von verschiedenen Wertpapieren.

Flexibel bei Veranlagung, Auszahlung und Laufzeit: ganz an Ihre Wünsche und Ziele anpassbar. Bitte beachten Sie dabei die empfohlene Mindestanlagedauer des gewählten Fonds.



Kursänderungsrisiko: Durch die Marktentwicklung sind Kursschwankungen jederzeit möglich. Der Auszahlungswert hängt vom aktuellen Kurswert ab. Dieser kann durch das Kursänderungsrisiko unter dem Einstiegswert liegen.

Risiken der speziellen Anlageformen, wie Ausfallrisiko bei Aktien und Anleihen, Zinsänderungsrisiko bei Anleihen. Im ungünstigsten Fall gesamter Kapitalverlust möglich.

Währungsrisiko, wenn der Fonds nicht in Euro veranlagt wird.

Bewertungs- und Liquiditätsrisiko: Dieses fällt an, wenn ein Wertpapier im Fonds nicht rechtzeitig zu einem angemessenen Preis verkauft werden kann und der Wert sich bis zum tatsächlichen Verkauf verringert.

Risiko, dass sich der Cost-Average-Effekt bei Wertpapieren mit Kursschwankungen auch negativ auswirken kann.

Risiko der Gegenpartei: Dieses kann entstehen, wenn ein Kauf oder Verkauf innerhalb des Abwicklungssystems nicht fristgerecht erfasst, gezahlt oder durchgeführt wird.

Spesen und Gebühren mindern den Ertrag (siehe Tabelle auf Seite 6).

Aussetzung der Rücknahme von Fondsanteilen: Zum Schutz der Anleger:innen kann gemäß Fondsbestimmungen die Rücknahme von Fondsanteilen über einen längeren Zeitraum ausgesetzt werden. In einem solchen Fall ist eine Auszahlung des Rücknahmepreises während dieses Zeitraums nicht möglich.



Filiale

Rund 110 Standorte in ganz Österreich
filialfinder.bankaustria.at



MobileBanking App

Jetzt im Store Ihres Anbieters downloaden.



Telefon

24h Serviceline 05 05 05-25



Internet

www.bankaustria.at



E-Mail

info@unicreditgroup.at

Sie finden uns auf:



Diese Werbung enthält nur allgemeine Informationen über das FondsSparen mit dem WertpapierDauerauftrag am Depot. Sie ist weder eine Anlageberatung, Anlageempfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fonds noch eine Aufforderung, ein solches Angebot zu stellen. Sie ist eine Erstinformation und ersetzt keine Beratung, die Ihre individuellen Verhältnisse und Kenntnisse berücksichtigt. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache von Amundi Fonds mit Domizil Österreich ist unter www.amundi.at/privatkunden/Anlegerrechte abrufbar. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher und englischer Sprache von Amundi Fonds mit Domizil außerhalb Österreichs ist unter www.amundi.at/privatkunden/Anlegerrechte-Ausland verfügbar. Die Fondsgesellschaft kann jederzeit die gegebenenfalls getroffenen Vorkehrungen für den Vertrieb bzw. den Vertrieb ihrer Fondsanteile in einem anderen Mitgliedsstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat aufheben bzw. beenden. Die vollständigen Informationen zum Investmentfonds Ihrer Wahl finden Sie im Basisinformationsblatt (BIB) und im veröffentlichten gesetzlichen Verkaufsprospekt der jeweiligen Fondsgesellschaft (Verwaltungsgesellschaft des gewählten Fonds, bei Amundi Fonds in deutscher bzw. englischer Sprache auf www.amundi.at). Bitte lesen Sie diese Dokumente, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Jede Veranlagung in Wertpapieren ist mit Risiken verbunden: Anlagewert und Ertragshöhe können plötzlich und stark schwanken. Daher ist es möglich, dass Sie nicht Ihr ganzes investiertes Kapital zurückerhalten, unter anderem dann, wenn Sie Ihre Fondsanteile nur kurz behalten. Unter Umständen ist auch ein Totalverlust möglich. 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 Zuwendungen“. Ihre Beraterin oder Ihr Berater informiert Sie gerne im Detail. Staatsangehörigen der USA sowie Personen mit Wohnsitz, steuerlicher Veranlagung und/oder Firmen in diesem Land darf das FondsSparen auch in Österreich nicht angeboten werden bzw. ist dessen Erwerb nicht gestattet.

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz, 1020 Wien, erstellt (Medieninhaber und Hersteller). Irrtum und Druckfehler vorbehalten. Stand: März 2023.