

KOMBISPAREN

Eine Kombination aus Kapitalsparkonto und Wertpapieren

Beim Kombisparen handelt es sich um eine Kombination aus einem Kapitalsparkonto und einer Veranlagung in ausgewählte Union-Fonds.

Der Abschluss des Kombisparens ist sowohl für Neukunden als auch Bestandskunden möglich.

Auf Grund der Kombination der Produkte erhöhen sich die Kosten für das Kapitalsparkonto bzw. der Veranlagung in Fonds gegenüber dem Erwerb nur eines Produktes nicht. Allerdings wird auf dem Kapitalsparkonto ein Zinssatz über den marktüblichen Konditionen gewährt; daher ist der Erwerb eines Kapitalsparkontos zu den hier angebotenen Konditionen alleine nicht möglich.

Das Produkt:

Gesamtveranlagungsbetrag	mindestens Euro 10.000,--
Kapitalsparkonto	für maximal 50% des Gesamtbetrages erfolgt eine Veranlagung in einem Kapitalsparkonto mit einer Veranlagungsdauer von 6 Monaten und einem Zinssatz von 4,500% p. a. vor KESt 12 Monaten und einem Zinssatz von 4,250% p. a. vor KESt
Fondsveranlagung	für mindestens 50% des Gesamtbetrages erfolgt eine Veranlagung in vom Kunden ausgewählten Union-Fonds

- Fixer Zinssatz am Kapitalsparkonto für die gesamte Laufzeit
- Gesetzliche Einlagensicherung für Einlagen: Jedes Kreditinstitut, das Einlagen entgegennimmt bzw. sicherungspflichtige Wertpapierdienstleistungen erbringt, ist aufgrund von EU-Richtlinien, in Österreich durch das Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz (ESAEG) umgesetzt, gesetzlich verpflichtet, einer Sicherungseinrichtung anzugehören. Es sind daher Einlagen von Kunden bis zu einem Höchstbetrag von 100.000 EUR geschützt.
- Teilbehebungen 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.
- Die Höhe der Einlage ist beschränkt mit der Höhe des Investmentfondskaufs im Rahmen des Kombisparens.
- Eine vorzeitige Auflösung des Kapitalsparkontos hat keine Auswirkungen auf die Fondsveranlagung.
- Nach Ende der Laufzeit wird die Einlage mit dem jeweils gültigen Zinssatz für Kapitalsparkonten verzinst.
- Veranlagung in ausgewählte Union-Fonds gemäß Ihrem Geldanlageprofil.
- Die Veranlagung in die angegebenen Fonds erfolgt zu den aktuell gültigen Konditionen.
- Keine fixe Laufzeit für Investmentfonds – zu beachten ist allerdings die empfohlene Mindestbeholdedauer des ausgewählten Fonds.
- Ein Verkauf der Investmentfonds während der vereinbarten Laufzeit des Kapitalsparkontos hat keinerlei Auswirkung auf die Verzinsung der Einlage.
- Investmentfonds sind Wertpapiere. Mit der Veranlagung in Investmentfonds tragen Sie die Chancen und Risiken einer Wertpapierveranlagung.
- Veranlagungen in Wertpapiere unterliegen nicht der gesetzlichen Einlagensicherung.

Informationen zum Einzelerwerb:

- **Auf dem Kapitalsparkonto wird ein Zinssatz über den marktüblichen Konditionen gewährt, daher ist der Erwerb eines Kapitalsparkontos zu den hier angebotenen Konditionen alleine nicht möglich.**
- Sie können aber ein Kapitalsparkonto zu marktüblichen Konditionen erwerben, ohne in ausgewählte Fonds zu investieren.
- Die Fonds können Sie auch ohne das Kapitalsparkonto erwerben.

Kosten und Nebenkosten:

- Der Abschluss dieses Kombiprodukts ist mit keinen zusätzlichen Kosten verbunden. Die Veranlagung in die genannten Wertpapiere erfolgt zu den aktuell gültigen Konditionen.
- **Kapitalsparkonto:** keine Transaktionskosten, keine Gebühren
- **Fonds:** Beim Kauf fallen Transaktionskosten von bis zu 5%, beim Verkauf von bis zu 1,46% 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. 3,5%o p.a. mindestens EUR 29,19 + 20% USt.

Steuerliche Hinweise

Steuervorschriften für Fonds:

Alle zahlbaren Kapital- und Zinserträge unterliegen bei einer auszahlenden Stelle im Inland bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen einem Kapitalertragsteuerabzug (KESt-Abzug) in Höhe von 27,5 %. Mit Abzug dieser KESt ist damit bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen die Einkommensteuer für die Einkünfte aus Kapitalvermögen abgegolten. Kursgewinne aus der Veräußerung unterliegen der 27,5 %-igen KESt – Verluste sind ausgleichsfähig.

Bei Kunden, die in EU-Mitgliedstaaten oder Drittstaaten unbeschränkt steuerpflichtig sind, wird grundsätzlich von den österreichischen Zinserträgen 27,5 % KESt einbehalten (BeSt-KESt).

Ab 01. 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.

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).

Ab 01. 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.

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 Volksbank Steiermark AG zu geben. Die Volksbank Steiermark AG erhält von Union Investment Bonuszahlungen für den Vertrieb ihrer Fonds.

Risikohinweise

Beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben Chancen auch Risiken birgt:

- Die ausgewählten Union-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 Wert- und Ertragsentwicklungen von Fonds können nicht mit Bestimmtheit vorausgesagt werden. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Ausgabe- und Rücknahmespesen, Provisionen, Gebühren und andere Entgelte, sowie Steuern sind in der Performanceberechnung nicht berücksichtigt und können sich mindernd auf die angeführte Bruttowertentwicklung auswirken.
Achtung: Sie tragen das volle Veranlagungsrisiko. Es kann daher auch zu einem Verlust Ihres eingesetzten Kapitals bis hin zum Totalverlust kommen.
- **Veranlagungen in Wertpapiere unterliegen nicht der gesetzlichen Einlagensicherung.**

Beim Kombisparen handelt es sich um ein Paket mehrerer Produkte gemäß Querverkaufsverordnung.

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 Wertpapierveranlagung aufgeteilt wird.

Rechtlicher Hinweis

Die vorliegende Anlegerinformation dient ausschließlich der unverbindlichen Information. Die Inhalte stellen weder ein Angebot bzw. eine Einladung zur Stellung eines Anbots zum Kauf/Verkauf von Finanzinstrumenten noch eine Empfehlung zum Kauf/Verkauf oder eine sonstige vermögensbezogene, rechtliche oder steuerliche Beratung dar und dienen überdies nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung bzw. individuelle, fachgerechte Beratung. Sie stammen überdies aus Quellen, die wir als zuverlässig einstufen, für die wir jedoch keinerlei Gewähr übernehmen. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Dieses Dokument wurde mit angemessener Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt. Die Volksbank Steiermark AG übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit dieses Dokuments. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Die Verkaufsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekte, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und Basisinformationsblätter) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.at bzw. stehen in allen Filialen der Volksbank Steiermark AG zur Verfügung.

IMPRESSUM:

Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Steiermark AG
Schmiedgasse 31, 8010 Graz
Tel.: +43(0)50901 1199; www.volksbank-stmk.at
Verlag und Herstellungsort: Graz, Stand: Juli 2023