

# KOMBISPAREN

## Eine Kombination aus Kapitalsparkonto und Wertpapierveranlagungen

### Anlegerinformationen

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 Kombi-Kapitalsparkonto ein Zinssatz über den marktüblichen Konditionen gewährt; daher ist der Erwerb eines Kapitalsparkontos zu den hier angebotenen Konditionen alleine nicht möglich.

### Das Produkt:

<b>Gesamtveranlagungsbetrag</b>	mindestens Euro: € 10.000,-
<b>Kombi-Kapitalsparkonto</b>	für maximal 50 % des Gesamtbetrages erfolgt eine Veranlagung in einem Kapitalsparkonto: - Veranlagungsdauer 12 Monate: 4,00 % p.a. vor KEST
<b>Fondsveranlagung</b>	für mindestens 50 % des Gesamtbetrages erfolgt eine Veranlagung in vom Kunden ausgewählten Union-Fonds

- Fixer Zinssatz am Kombi-Kapitalsparkonto für die Veranlagungsdauer von 12 Monaten.
- 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,- 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 inklusive Zinsen dem genannten Referenzkonto gutgebucht.
- 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 Wertpapieren unterliegen nicht der gesetzlichen Einlagensicherung.

### Informationen zum Einzelerwerb:

- Auf dem Kombi-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.
- **Kombi-Kapitalsparkonto:** kostenlos
- **Fonds:** Beim Kauf fallen Transaktionskosten von bis zu 5,25% + € 25,-, beim Verkauf von bis zu 1% 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:** 0,30% p.a., mindestens EUR 24,- + 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 Zinserträgen 27,5% KESt einbehalten (BeSt-KESt).

Ab 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.

#### *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 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.

### Interessenkonflikte

Die Verzinsung des Kombi-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 Kärnten eG zu geben. Die Volksbank Kärnten eG erhält von Union Investments Bonuszahlungen für den Vertrieb ihrer Fonds.

### Risikohinweise

Beachten Sie, dass eine Veranlagungen 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 Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Provisionen, Gebühren und andere Entgelte (laut Schalteraushang) sowie Steuern wirken sich auf den Ertrag mindernd aus.
- **Veranlagungen in Wertpapieren 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 Fondsveranlagung aufgeteilt wird.

### Rechtliche Hinweise

Dies ist eine Anlegerinformation. Die hier dargestellten Angaben dienen, trotz sorgfältiger Recherche, ausschließlich der unverbindlichen Information. Die Inhalte stellen weder ein Angebot bzw. eine Einladung zur Stellung eines Anbots zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf, oder eine sonstige vermögensbezogene, rechtliche oder steuerliche Beratung dar und dienen überdies nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung bzw. individuelle Beratung.

Die Verkaufsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) stehen in deutscher Sprache auf [www.union-investment.at](http://www.union-investment.at) und in den Geschäftsstellen der Volksbank Kärnten zur Verfügung.  
Datenquelle: Union Investment Austria GmbH, Schottenring 16, 1010 Wien

Die Volksbank Kärnten übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen. Druckfehler sind vorbehalten.

### **Impressum:**

Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Kärnten eG, Pernhartgasse 7, 9020 Klagenfurt am Wörthersee  
Tel: +43 (0) 5 09 09 | [info@vbktn.at](mailto:info@vbktn.at)  
Verlag und Herstellungsort: Klagenfurt | Stand: Februar 2023