



4,00% p.a.*
Kapitalspar-
Konto-Zinsen!

Rosa Zeiten für Ihr Geld

VOLKSBANK-KOMBISPAREN

Auf einem Bein steht sich's bekanntlich schlecht. Deshalb: Wer zwei nimmt, steht besser! Kombinieren Sie ein klassisches Sparkonto mit einem Fonds. Bis 31.12.2023 zum Aktionszins von 4,00% p.a. aufs Kombi-Kapitalsparkonto.*

Fragen Sie Ihren Berater!

* vor KESt

Clever sparen mit Kombisparen

Kapitalsparkonto + Fonds = ein gutes Team

Was ist Kombisparen?

Kombisparen der Volksbank Kärnten ist ein **Paket aus zwei Produkten**:¹⁾ **einem Kombi-Kapitalsparkonto** mit einem Fixzinssatz **und einem Fonds**.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- + 4,00 % Zinsen p.a. für 12 Monate vor KEST (Kapitalsparkonto)
- + Schutz Ihrer Ersparnisse bis EUR 100.000,- über die österreichische Einlagensicherung²⁾ (Kapitalsparkonto)
- + Fonds von Union Investment als optimale Ergänzung zum Kapitalsparkonto
- + Eine Auswahl an vorselektierten Fonds³⁾, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt

Voraussetzungen

- Der Mindestveranlagungsbetrag pro Kombisparen beträgt EUR 10.000,-.
- Mindestens 50 % des Betrages ist in Fonds zu veranlagen.
- Bonifikation in Form eines erhöhten Zinssatzes von 4,00 % p.a vor KEST für die Veranlagungsdauer von 12 Monaten.
- Die Aktion ist gültig vom 01.03.2023 bis zum 31.12.2023.

Machen Sie das Beste aus Ihrem Geld.

Vereinbaren Sie gleich einen Termin bei Ihrem Berater.

1) Gemäß Querverkaufsverordnung.

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

3) Gemäß aktuellem Wertpapier-Angebot der Volksbank Kärnten.

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 Schalteraushang) sowie Steuern wirken sich mindernd auf den Ertrag aus.

Durch die Kombination von Kapitalsparkkonto und Fondsveranlagung entstehen zu den oben für das Kapitalsparkkonto bzw. die Wertpapierveranlagung dargestellten Risiken keine zusätzlichen Risiken. Das Gesamtrisiko hängt davon ab, wie der Gesamtveranlagungsbetrag auf das Kapitalsparkkonto 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 bei den Kaufspesen sind nicht möglich.

- Kombi-Kapitalsparkkonto: keine Transaktionskosten, keine Gebühren.
- 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.

Kann ich die kombinierten Produkte auch einzeln erwerben?

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

Kann ich vor Ablauf der Festlaufzeit Geld vom Kapitalsparkkonto beheben?

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.

Gibt es eine fixe Laufzeit für die Fonds?

Es gibt keine fixe Laufzeit für Fonds – zu beachten ist allerdings die empfohlene Mindestbeholdauer 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.

Disclaimer: 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 Volksbank Kärnten eG 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 Volksbank Kärnten eG 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 Volksbank Kärnten eG zu geben. Die Volksbank Kärnten eG erhält von Union Investment Bonuszahlungen für den Vertrieb ihrer Fonds.

IMPRESSUM:

Medieninhaber und Hersteller: Volksbank Kärnten eG, Pernhartgasse 7, 9020 Klagenfurt am Wörthersee

Tel.: +43 (0) 5 09 09 | info@vbkn.at

Verlag und Herstellungsort: Klagenfurt | Stand: Februar 2023

WERBUNG