

# Kombisparen

## Ausgewogener Therapieplan für Ihr Kapital.



### ERFOLG DURCH KOMBINATION

Das Kombisparen ist ein Paket aus zwei Produkten<sup>1)</sup>:  
einem **Kapitalsparkonto** mit einem Fixzinssatz und einem **Fonds**.

### IHRE PRODUKTE AUF EINEN BLICK

**Gesamtveranlagungsbetrag** mindestens Euro 20.000

#### Kapitalsparkonto

- für maximal 50 % des Gesamtbetrages erfolgt eine Veranlagung in einem Kapitalsparkonto
- Bonifikation in Form eines erhöhten Zinssatzes für eine fixe Laufzeit <sup>2)</sup>
- Schutz Ihrer Ersparnisse bis EUR 100.000,- über die österreichische Einlagensicherung <sup>3)</sup>

#### Fondsveranlagung

- für mindestens 50 % des Gesamtbetrages erfolgt eine Veranlagung in vom Kunden ausgewählten Fonds
- Investmentfonds als optimale Ergänzung zum Kapitalsparkonto
- Eine Auswahl an vorselektierten Fonds, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt.



## RISIKEN – DAS MÜSSEN SIE WISSEN!

- Mit der Veranlagung in Fonds tragen Sie die Chancen und Risiken einer Wertpapierveranlagung.
- Die ausgewählten 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.
- Veranlagungen in Wertpapiere unterliegen nicht der gesetzlichen Einlagensicherung

Durch die Kombination von Kapitalsparkonto und Fondsveranlagung entstehen zu den oben für das Sparkonto bzw. die Wertpapierveranlagung dargestellten Risiken keine zusätzlichen Risiken.

Das Gesamtrisiko hängt davon ab, wie der Gesamtveranlagungsbetrag auf das Kapitalsparkonto und die Fondsveranlagung aufgeteilt wird.

## FAQ- 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 beim Ausgabeaufschlag sind nicht möglich.

- Kapitalsparkonto: keine Transaktionskosten, keine Gebühren.
- Fonds: beim Kauf fallen Transaktionskosten von bis zu 5 %, beim Verkauf von bis zu 0,75 % 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: lt. Schalteraushang bis zu 0,5 % p.a. +20% USt, (Mindestgebühren: pro Wertpapier € 3,73; pro Wertpapierdepot € 19,20; Depotschließung € 32,01; +20% Ust)

### Kann ich die kombinierten Produkte auch einzeln erwerben?

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

### Kann ich vor Ablauf der Festlaufzeit Geld vom Sparkonto 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. Eine vorzeitige Kündigung des Gesamtbetrages hat keine Auswirkungen auf die Fondsveranlagung.

### Gibt es eine fixe Laufzeit für die Fonds?

Es gibt keine fixe Laufzeit für Fonds – zu beachten ist allerdings die empfohlene Mindestbeholdedauer 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 Österreichische Ärzte- und Apothekerbank AG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der hierin enthaltenen Informationen. Druckfehler und Irrtümer vorbehalten. Die Verkaufsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) stehen in deutscher Sprache in den Geschäftsstellen der Österreichischen Ärzte- und Apothekerbank AG zur Verfügung.

## INTERESSENSKONFLIKTE

Die Verzinsung des Kapitalsparkontos liegt deutlich über dem aktuellen Marktniveau. Sie ist dazu geeignet, bei der Fondsauswahl den für das Kombisparen ausgewählten Fonds den Vorzug gegenüber anderen Fonds – mit zumindest ähnlichen Veranlagungsgrundsätzen – aus dem Produktuniversum der Österreichischen Ärzte- und Apothekerbank AG zu geben. Die Österreichische Ärzte- und Apothekerbank AG erhält von Union Investment Bonuszahlungen für den Vertrieb ihrer Fonds.

1) Gemäß Querverkaufsverordnung.

2) Über die aktuelle Verzinsung informiert Sie Ihre Kundenberater:in

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



ÖSTERREICHISCHE  
ÄRZTE & APOTHEKER  
BANK AG

1090 Wien, Spitalgasse 31  
Tel. +43 (0)5 04243  
info@apobank.at

Graz: Tel. +43 (0)5 04243 - 200  
Linz: Tel. +43 (0)5 04243 - 300  
Innsbruck: Tel. +43 (0)5 04243 - 400

Salzburg: Tel. +43 (0)5 04243 - 500  
Dornbirn: Tel. +43 (0)5 04243 - 600