Marchfelder Bank

Für Ihre Zukunft.

Die Jubiläumskombi - das Kombisparen der Marchfelder Bank.

Kombisparen* ist ein Paket aus zwei Produkten[1] – ein Festgeldkonto und ein Investmentfonds. Dieses Paket ist auf Ihr Risikoprofil und Ihre persönlichen Anlageziele zugeschnitten.

- Mindestveranlagungsbetrag € 10.000,00 (mindestens 50 % des Betrags sind in Investmentfonds zu veranlagen).
- Die Laufzeit des Festgeldes beträgt 12 Monate.
- Bonifikation in Form eines erhöhten Zinssatzes auf das Festgeldkonto. Fixer Zinssatz während der Laufzeit: 3,00 % p.a. vor KESt.

Vorteile:

- Festgeld: Fixzinssatz für die gesamte Laufzeit
- Schutz der Ersparnisse bis € 100.000,00 über die österreichische Einlagensicherung (Festgeld)[2]
- Breite Streuung des Veranlagungsbetrages durch die Fondsveranlagung
- Eine Auswahl vorselektierter Investmentfonds, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt

Risiken und weitere Hinweise:

- Investmentfonds haben keine fixe Laufzeit. Mit der Veranlagung in Investmentfonds tragen Sie die Chancen und Risiken einer Wertpapierveranlagung. Wertpapiere können im Kurs steigen und fallen.
- Ebenfalls wertmindernd aber auch wertsteigernd können sich – abhängig vom gewählten Investmentfonds – auch Zinsänderungsrisiko, Risiko von Wechselkursänderungen, Bonitätsrisiko, Derivaterisiko, etc. auswirken. Umfassende Information zu den einzelnen Risiken des Investmentfonds sind dem Fondsfolder bzw. den Anlegerinformationen zu entnehmen.
- Bei Rückgabe Ihrer Anteile, könnten Sie 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 lt. Schalteraushang sowie Steuern wirken sich mindernd auf den Ertrag aus.

Durch die Kombination von Festgeld und Fondsveranlagung entstehen zu den oben dargestellten Risiken für die Wertpapierveranlagung keine zusätzlichen Risiken. Das Gesamtrisiko hängt davon ab, wie der Gesamtveranlagungsbetrag auf das Festgeldkonto und die Fondsveranlagung aufgeteilt wird.

Gerne stehen wir Ihnen für Fragen und Beratung zu Veranlagung, Finanzierung & Vorsorge zur Verfügung: 02282/8925-0 oder mail@marchfelderbank.at

* Dieses Produkt kann nur im Zuge eines Beratungsgesprächs und bei gleichzeitigem Abschluss desselben Betrages in ein Festgeld und in ausgewählte Investmentfonds erworben werden. Die Kondition ist nur bei Einmalerlag gültig und nicht beim Fondssparen anwendbar. Wir weisen darauf hin, dass die Produkte auch einzeln erworben werden können. In diesem Fall kommen oben angeführte Fixzinssätze nicht zur Anwendung.

1 Gemäß Querverkaufsverordnung
2 Gemäß der gesetzlichen Einlagensicherung für Einlagen. Die Summe von EUR 100.000,00 gilt je Kunde.

Die Regionalbank in Ihrer Nähe.

www.marchfelderbank.at

Kosten

Der Abschluss des Kombisparens ist mit keinen zusätzlichen Kosten verbunden. Die Veranlagung in die Fonds erfolgt zu den aktuell gültigen Konditionen. Rabatte sind nicht möglich.

- Festgeld: keine Transaktionskosten, keine Gebühren.
- Fonds: Beim Kauf fallen Transaktionskosten von bis zu 5 %, beim Verkauf bis 1,1 % mind. € 36,00 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.

- Depotgebühr: 0,3 % mind. € 30,00 inkl. USt
- Schließungsgebühr: € 36,00 inkl. USt

Laufzeit für Investmentfonds und Festgeldkonto

Es gibt keine fixe Laufzeit für Fonds – zu beachten ist allerdings die empfohlene Mindestbehaltedauer des ausgewählten Investmentfonds. Ein Verkauf der Investmentfonds während der vereinbarten Laufzeit des Festgeld hat keinerlei Auswirkung auf die Verzinsung des Festgeldkontos. Nach Ablauf des Festgeldes wird der Betrag zuzüglich der Zinsen und abzüglich der KESt auf das von Ihnen angegebene Referenzkonto überwiesen.

Steuerliche Behandlung für Fonds

Bitte beachten sie hierzu die Anlegerinformationen.

Steuerliche Behandlung 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.

Wichtige rechtliche Hinweise: Die vorliegende Marketingmitteilung 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 Marchfelder Bank eG 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 wesentliche Anlegerinformationen/KID) finden Sie in deutscher Sprache auf www.union-investment.at bzw. stehen in allen Filialen der Marchfelder Bank eG zur Verfügung. 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.
Interessenkonflikte: Die Verzinsung des Festgeldkontos liegt deutlich über dem aktuellen Marktniveau. Sie ist dazu geeignet, bei der Fondsauswahl den für das Kombisparen zur Verfügung stehenden Investmentfonds den Vorzug gegenüber anderen Investmentfonds – mit zumindest ähnlichen Veranlagungsgrundsätzen – zu geben. Die Marchfelder Bank eG erhält von der Fondsgesellschaft Bonuszahlungen für den Vertrieb ihrer Fonds.

Dies ist eine Marketingmitteilung im Sinne des WAG. 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.

WERBUNG