

Anders, weil:
wir Ihnen eine ideale
Kombination aus Veranlagung
und Versicherung bieten.

Oberbank
Nicht wie jede Bank

Oberbank Vorsorge-Duo

Wissen Sie, dass die Inflation an Ihrem Sparkapital nagt?

Jahrzehntelang galt das Sparbuch als Klassiker. Aber die niedrigen Zinsen haben der praktischen und sicheren Sparform die Attraktivität genommen. Viele AnlegerInnen investieren seit langem mit Erfolg in Wertpapiere. Eine Geldanlage, die durchaus auch für SparerInnen interessant ist.

Wissen Sie, dass Sie durch die Geldanlage in eine Kapitalversicherung steuerliche Vorteile nutzen, aber auch die Vermögensweitergabe ideal gestalten können?

Genauere Informationen zu dieser Geldanlagemöglichkeit erhalten Sie in einem gemeinsamen Gespräch mit unseren Oberbank BeraterInnen.

Ein Teil des Anlagebetrages wird in eine
Oberbank Anleihe Ihrer Wahl*
und der andere Teil des Anlagebetrages wird in eine
**Kapitalversicherung
als Geldanlage****
investiert.

Aktionszeitraum: 10.3.–30.6.2021

Mindestinvestitionssumme –
Oberbank Anleihe Ihrer Wahl[†]: € 15.000,00
Mindestinvestitionssumme –
Kapitalversicherung als Geldanlage^{**}:
Generali LifePlan oder Generali Lifenvest:
€ 20.000,00



Vorteil: Sichern Sie sich Ihren BONUS bei Abschluss einer Kapitalversicherung als Geldanlage

Aufgrund Ihrer Investition in eine der beiden kapitalbildenden Lebensversicherungen, Generali LifePlan oder Generali Lifenvest, erhalten Sie 0,5 % der einbezahlten Prämie (= Geldanlagebetrag), maximal € 500,00 auf das von Ihnen angegebene Konto im Juli 2021 gutgeschrieben. Dieser Bonus ist nur in Kombination mit einer Wertpapieranlage (Oberbank Vorsorge-Duo) erhältlich.

Weitere Vorteile/Chancen überzeugen:

- **Anleihe**
 - Fix kalkulierbarer Ertrag über die gesamte Laufzeit
 - Kapitalrückzahlung zu 100 % am Laufzeitende durch die Oberbank AG
- **Kapitalversicherung**
 - Flexibilität in der Anlagestrategie
 - Professionelles und aktives Fondsmanagement
 - Ertrags- und Risikooptimierung durch breite Streuung, für den Veranlagungsbetrag im Fonds
- **Anleihe + Kapitalversicherung**
 - Attraktive Rendite im langfristigen Laufzeitbereich

Folgendes sollten Sie beachten:

- Das Oberbank Vorsorge-Duo kann nur in Form einer Kombination aus Wertpapieren und Kapitalversicherung abgeschlossen werden.
- Die gesetzliche Mindestlaufzeit bei einer Kapitalversicherung mit Einmalprämie (Geldanlage) ist vom Eintrittsalter der versicherten Person abhängig. Alter unter 50 Jahren = 15 Jahre bzw. Alter ab 50 Jahren = 10 Jahre Mindestlaufzeit.
- Bonitäts-/Emittentenrisiko: Es besteht das Risiko, dass die Oberbank ihren Zins- und Rückzahlungsverpflichtungen aus der Anleihe nicht nachkommen kann. Bei einem Ausfall oder wahrscheinlichen Ausfall der Emittentin kann die Abwicklungsbehörde eine Herabschreibung des Nennwertes oder Umwandlung in Eigenkapitalinstrumente anordnen (gesetzliche Verlustbeteiligung/Bail-in). Hinsichtlich der grundsätzlichen Rangfolge im Falle eines Bail-in siehe die Verlusttragungskaskade unter www.oberbank.at/gläubigerbeteiligung. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.
- Kursänderungsrisiko: Kursschwankungen (beispielsweise aufgrund von Zinsänderungen) während der Laufzeit einer Anleihe sind möglich und können bei vorzeitigem Verkauf zu Kursverlusten führen.
- Liquiditätsrisiko: Ein Verkauf der Anleihen an der Börse ist erst nach Ende der Angebotsfrist möglich. Erfahrungsgemäß ist die Liquidität der Anleihen an der Börse gering. Daher können die Anleihen unter Umständen gar nicht oder nur mit größeren Preisabschlägen veräußert werden. Bei nachrangigen Anleihen unterliegt ein allfälliger Rückkauf durch die Emittentin gesetzlichen Einschränkungen.
- Kündigungsrisiko: Die Oberbank kann nachrangige Anleihen unter Umständen aus regulatorischen Gründen kündigen.
- Wird eine nachrangige Anleihe ausgewählt, kann es zu Abweichungen bei den Kosten und in der Risikostufe kommen.
- Das mit dem Oberbank Vorsorge-Duo verbundene Risiko unterscheidet sich von den Risiken, welche mit einer ausschließlichen Veranlagung in eine Oberbank Anleihe Ihrer Wahl fix verbunden sind. Für den Anlagebetrag, der in eine Kapitalversicherung investiert wird, gibt es in der Kombination mit dem Tarif LifePlan eine individuell wählbare geringe Kapitalgarantie und beim Tarif LifeInvest keine Kapitalgarantie.
- Für die Veranlagung in eine Oberbank Anleihe und eine Kapitalversicherung fallen Kosten und Gebühren an.

Preis- und Kosteninformation für das Oberbank Vorsorge-Duo (Kombination 1 mit 2 oder 3)

Beispiel: Person, 45 Jahre – € 40.000,00 Investitionsbetrag

1) Oberbank Anleihe*	2) Generali LifePlan**	3) Generali LifeInvest**
Investmentsumme: € 15.000,00	– Investitionssumme: € 25.000,00 – Mindestlaufzeit: 15 Jahre	– Investitionssumme: € 25.000,00 – Mindestlaufzeit: 15 Jahre
Einstiegskosten ¹ : € 97,50 / 0,65 %	– Versicherungssteuer: Anteil an der Investitionssumme 3,85 % – Veranlagungsteil/Nettoeinmalprämie ² : € 24.793,57	– Versicherungssteuer: Anteil an der Investitionssumme 3,85 % – Einmalige Abschlusskosten: 1 % am Veranlagungsteil: € 238,00 – Veranlagungsteil: € 23.800,46
Ausstiegskosten ¹ /Verkauf: € 97,50 / 0,65 %	– Ablebensschutz: 10 % der Nettoeinmalprämie ² – Kosten für den Ablebensschutz: 0,79 % der Investitionssumme inkl. 4 % Versicherungssteuer = € 206,43	– Ablebensschutz: Ø 5 % des Fondsvermögens – Kosten für den Ablebensschutz: Ø 0,02 % p. a. am Fondsvermögen
Depotgebühren p. a.: € 36,26 / 0,2417 % + 20 % USt.	Kosten: 6,91 % der Investitionssumme einmalig, beinhalten die Abschluss- und Verwaltungskosten	Kosten: 1,2 % p. a. am veranlagten Vermögen, beinhalten die Abschluss- und Verwaltungskosten
	Zahlungen an Dritte ³ – Fondskosten 1,58 % p. a. gemäß ausgewählten Fonds: 75 % 3 Banken Strategie Dynamik 25 % 3 Banken Strategie Wachstum	Zahlungen an Dritte ³ – Fondskosten 0,78 % p. a. gemäß ausgewählten Fonds: 75 % Generali Vermögenanlagemix (I) 25 % GLI Smart Funds Fidelity World (I)
	Kosten am veranlagten Fondsvermögen = 0,5 % p. a.	

¹ Die Höhe der Ein- und Ausstiegskosten kann zwischen den unterschiedlichen Oberbank Anleihen variieren und bewegt sich in einer Bandbreite von 0,65 % bis 1,00 % einmalig.

Die Tilgung zum Laufzeitende erfolgt zu 100 % des Nominalbetrags und verursacht keine weiteren Kosten.

² Die Nettoeinmalprämie stellt den Investitionsbetrag abzüglich Versicherungssteuer dar.

³ Gebühren, die der Generali Versicherung AG von Dritten anlässlich von Transaktionen im Zusammenhang mit dem Kauf und Verkauf von Investmentfondsanteilen in Rechnung gestellt werden, wirken sich im Versicherungsvertrag unmittelbar durch Verminderung der Fondsanteile aus.

Wertentwicklung unter verschiedenen Marktbedingungen

Oberbank Anleihe

Während der Laufzeit kann der Kurs der Anleihe sowohl über als auch unter dem Erwerbspreis liegen. Insbesondere Marktzensänderungen können sich auf den Kurs der Anleihe auswirken.

Marktzinsen während der Laufzeit	Kurse der Anleihe während der Laufzeit
Steigende Marktzinsen	Kurs der Anleihe sinkt
Gleichbleibende Marktzinsen	Kurs der Anleihe bleibt gleich
Sinkende Marktzinsen	Kurs der Anleihe steigt

(Annahme: Fixzinsanleihe)

Investmentfonds in der Kapitalversicherung als Geldanlage

Der Rücknahmepreis des Fonds kann sowohl über als auch unter dem Erwerbspreis liegen. Insbesondere Marktveränderungen können sich auf den Kurs auswirken. Die Kursentwicklung von Investmentfonds hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird.

Positive Kapitalmarktentwicklung⁴: Kurs des Fonds steigt.

Negative Kapitalmarktentwicklung⁴: Kurs des Fonds fällt.

⁴ Unterschiedliche Einflussfaktoren je nach gewähltem Investmentfonds (Länder, Währungen, Branchen, Kapitalmarktzinsen etc.).

Information zum Zielmarkt

Das Oberbank Vorsorge-Duo richtet sich an PrivatkundInnen, Professionelle KundInnen und geeignete Gegenparteien, die das Anlageziel allgemeine Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont von mehr als 5 Jahren haben. Die/der potentielle AnlegerIn verfügt über erweiterte Kenntnisse und könnte einen finanziellen Totalverlust tragen. Das Produkt Vorsorge-Duo fällt im Bereich der Anleihe, je nach Wahl der Anleihe, in der Risikobewertung auf einer Skala 1 (konservativ) bis 7 (risikoorientiert) in Stufe 2 oder 5 und je nach Fondswahl in der Kapitalversicherung beim LifePlan^{**}, LifeInvest^{**} auf eine/n ausgewogene/n, gewinnorientierte/n oder risikofreudige/n AnlegerIn.

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Die Angaben in diesem Dokument dienen lediglich der unverbindlichen Information der Kunden und ersetzen keinesfalls die Beratung für den An- und Verkauf von Wertpapieren sowie den Abschluss der Kapitalversicherung.

* Alleinverbindliche Rechtsgrundlage für das beschriebene Produkt sind die veröffentlichten Endgültigen Bedingungen inkl. der Zusammenfassung sowie der Basisprospekt über das Angebotsprogramm der Oberbank AG vom 12.2.2021 samt etwaigen Nachträgen. Diese Dokumente können auf der Website der Oberbank AG www.oberbank.at unter dem Menüpunkt „Investor Relations“/ „Anleiheemissionen“ kostenlos eingesehen werden. Beachten Sie auch die Risiken, die im Punkt „Risikofaktoren“ des Prospekts beschrieben sind. Die Bewilligung des Basisprospekts durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen Wertpapiere zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, den Basisprospekt zu lesen, bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, um die potentiellen Risiken und Chancen einer Investition einschätzen zu können. Die Oberbank AG hat ein Interesse daran, dass Kunden die von ihr emittierten Anleihen erwerben. Der Erwerb solcher Anleihen könnte im Abwicklungsfall zu einer gesetzlichen Verlustbeteiligung des Anlegers führen. Informationen zur Bankenabwicklung und Gläubigerbeteiligung („Bail-in“) finden Sie unter www.oberbank.at/glaebigerbeteiligung. Für diese Anleihe besteht kein Schutz durch die gesetzliche Einlagensicherung. Nähere Informationen zu weiteren Unterschieden zwischen Anleihe und Bankeinlagen sind auf der Website der Oberbank AG unter www.oberbank.at/finanzinstrumente verfügbar.

** Es handelt sich um Produkte der Generali Versicherung AG, Landskronergasse 1–3, A-1010 Wien in Kooperation mit der Oberbank AG.