

Anders, weil:
wir Kompliziertes einfach
verständlich machen.

Fonds, ganz einfach erklärt.

Ein Fonds ist vergleichbar mit einem „Topf“, in welchen das Geld aller Anleger:innen einbezahlt und in weiterer Folge in Wertpapiere angelegt wird. Je nach Höhe der Einlage erhält die/der Anleger:in Fondsanteile und ist damit am Fondsvermögen beteiligt.

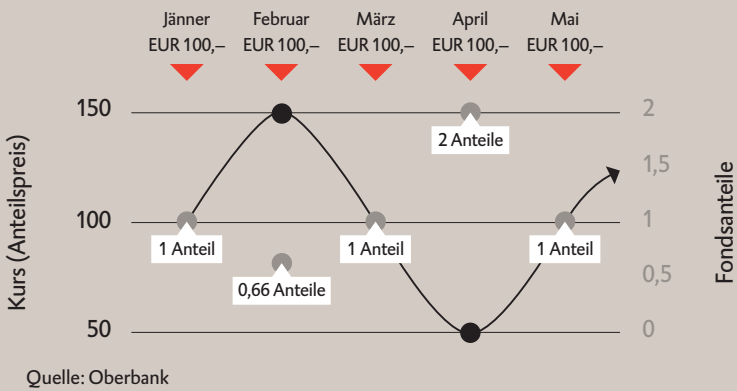
Das im „Topf“ gesammelte Geld wird von einem professionellen Fondsmanagement unter Berücksichtigung von Chancen-, Risiko- und Sicherheitsaspekten in unterschiedlichste Anlageklassen, wie Aktien, Anleihen oder sonstige Veranlagungen, investiert. Die laufenden Geschäfte, also der Kauf und Verkauf der Investments, werden vom Fondsmanagement für Sie durchgeführt.



Fallende oder steigende Kurse?
Das Durchschnittspreisverfahren erklärt.

Viele Anleger:innen fürchten bei fallenden Kursen um ihr eingesetztes Kapital. Kein Grund, die Nerven zu verlieren! Für langfristig orientierte Anleger:innen stellen fallende Kurse beim Fondssparen eine Chance dar, denn mit regelmäßigen Einzahlungen profitieren sie vom Durchschnittspreis. Sind die Preise niedrig, werden mehr Fondsanteile erworben, und die/der Anleger:in erzielt damit einen günstigeren Durchschnittspreis für ihre/seine Fondsanteile als bei einem einzelnen Kauf. Bei stark steigenden Kursen/geringen Kursschwankungen kann die Performance niedriger als bei Einmalveranlagung ausfallen.

Beispiel: Die/der Anleger:in investiert in einen Fonds monatlich EUR 100,–.
Vermögensstand im Mai: 5,66 Anteile à EUR 100,– = EUR 566,–.



Anders, weil:
bei uns „flexibel und vielseitig“
auch online¹ gilt.

Online-
Fondssparen –
ab sofort auch
in nachhaltige
Fonds möglich.

Sie haben ein Oberbank Wertpapier-Depot und ein gültiges Anlegerprofil?
Dann bietet Ihnen das Oberbank Kundenportal folgende Möglichkeiten:

- 1. Ähnlich wie beim Dauerauftrag haben Sie die Möglichkeit, mit dem Fondssparen online zu beginnen.
- 2. Weiters können Sie individuell auf Änderungen Ihrer Anlageziele reagieren (Fondswechsel).
- 3. Darüber hinaus haben Sie die Möglichkeit, den Ansparbetrag rasch und unbürokratisch an Ihre finanzielle Situation anzupassen.

Mehr Infos auf www.oberbank.at/fondssparen



¹ Voraussetzung: Internetbanking-Anmeldung (Oberbank Kundenportal) und Internetverbindung.



Jetzt Newsletter abonnieren unter oberbank.at/newsletter



Anders, weil:
schon kleine Beträge große
Wirkung zeigen.



Anders, weil: Oberbank Fondssparen jetzt auch nachhaltig möglich ist.

Schon
ab EUR 50,–
monatlich:
kleine Beträge
mit vielseitiger
Wirkung.

Vermögende Anleger:innen investieren seit Langem mit Erfolg in Wertpapiere. Eine Geldanlage, die auch für Sparer:innen von kleinen, regelmäßigen Beträgen attraktiv geworden ist, nachdem das Sparbuch jahrzehntelang als Klassiker galt.

Schritt für Schritt beginnen Sie Ihre individuelle Vorsorge für morgen, denn schon mit kleinen Beträgen wächst Ihr Vermögen. Setzen Sie dabei individuelle Schwerpunkte, die Ihren Werten entsprechen, und investieren Sie in nachhaltige Fonds.

So funktioniert das Oberbank Fondssparen:

Für jeden Anlegertyp findet sich die optimale Lösung. Je nach persönlichem Anlageziel wählen Sie mit unserem Expertenteam der Oberbank den für Sie passenden Fonds aus. Ein professionelles Team der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.

- **verwaltet Ihr Ersparthes,**
- **legt Ihr Geld für Sie an,**
- **beobachtet und analysiert laufend die Märkte**
- **reagiert schnell auf Marktveränderungen**

Das Oberbank Fondssparen ist nur für ausgewählte Fonds der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. möglich. Die Ansparrate muss dabei mindestens EUR 50,– pro Investmentfonds (monatlich) betragen.



Anders, weil: jetzt die Zeit für Fondssparen gekommen ist.

Kleine Beträge, große Wirkung.

Bereits ab EUR 50,– monatlich haben Sie die Möglichkeit, Ihr Vermögen bei einem breit gestreuten Risiko systematisch aufzubauen. Der monatliche Dauerauftrag sorgt dafür, dass alles nach Plan läuft.

Kaufkraft erhalten – durch automatische Wertanpassung.

Mittels optionaler „Wertanpassung“ haben Sie die Möglichkeit, Ihre Einzahlungen an den österreichischen Verbraucherpreisindex anzupassen und so Ihre Kaufkraft zu bewahren.

Flexibel an Ihre Wünsche anpassen.

Sie sind nicht an fixe Beträge gebunden. Dadurch können Sie im Kundenportal auf Änderungen Ihrer Anlageziele oder Ihrer finanziellen Situation rasch selbst und flexibel reagieren.

Ihr Geld – jederzeit verfügbar.

Sie können Ihre Anteile, unabhängig von der Höhe der Auszahlung, zu jedem Zeitpunkt im Kundenportal¹ verkaufen.

Ihr Ersparthes immer im Überblick.

Behalten Sie die Entwicklung Ihrer Fonds immer und von überall aus im Überblick via Kundenportal oder Oberbank App. Zusätzlich erhalten Sie zweimal jährlich eine Transaktionsliste.

¹Voraussetzung: Internetbanking-Anmeldung (Oberbank Kundenportal) und Internetverbindung. Nutzung eines Wertpapier-Depots und gültiges Anlegerprofil.

Anders, weil: wir auch das „Kleingedruckte“ großschreiben.

Marktrisiko – Kurs- und Wertveränderungsrisiko

Die Kursentwicklung von Investmentfonds hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, dies kann zu Kursschwankungen führen. Diese unterliegen dem Einfluss der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen der jeweiligen Länder. Eine breite Streuung im Fondsvermögen kann eine rückläufige Gesamtentwicklung zwar abfedern, aber nicht verhindern.

Währungsrisiko

Bei Investmentfonds, die auch in Wertpapiere mit fremder Währung investieren, sollten Anleger:innen ein mögliches Währungsrisiko berücksichtigen. Die Währungsentwicklung kann sich negativ auf die Performance des Fonds auswirken, in vielen Fonds wird der Fremdwährungsanteil aber weitestgehend abgesichert.

Fähigkeit des Fondsmanagements

Positive Ergebnisse eines Fonds in der Vergangenheit sind nicht ohne Weiteres in die Zukunft übertragbar. Der Anlageerfolg kann durch die Entscheidungen des Fondsmanagements wesentlich beeinflusst werden, weshalb es beim Kauf eines Investmentfonds empfehlenswert ist, sich für eine renommierte und erfahrene Fondsgesellschaft zu entscheiden.

Nachhaltigkeit

Veranlagungen in Finanzinstrumente mit Nachhaltigkeitsmerkmalen bergen dieselben finanziellen Risiken wie vergleichbare nicht-nachhaltige Finanzinstrumente.

MARKETINGMITTEILUNG: Die vorliegenden Informationen dienen lediglich der unverbindlichen Information von Kunden. Diese Marketingmitteilung stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Sie berücksichtigt nicht die persönlichen Merkmale des Kunden und kann eine individuelle Beratung und Risikoaufklärung durch einen Berater nicht ersetzen. Die Kurse gelten per Stichtag und sind freibleibend. Alleinverbindliche Rechtsgrundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind der jeweilige Prospekt und das Basisinformationsblatt. Der veröffentlichte Prospekt sowie das Basisinformationsblatt in der jeweils aktuellen Fassung stehen für den interessierten Anleger in deutscher Sprache unter www.3bg.at sowie bei der Oberbank AG, 4020 Linz, Untere Donaulände 28 während der üblichen Geschäftsstunden zur kostenlosen Ausgabe bereit.