

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 einen

**3 Banken-Generali Fonds
Ihrer Wahl***

und der andere Teil des Anlagebetrages wird in eine

**Kapitalversicherung als
Geldanlage****

investiert.

Aktionszeitraum: 10.3.–30.6.2021

Mindestinvestitionssumme –
3 Banken-Generali Fonds Ihrer Wahl[†]: € 15.000,00
Mindestinvestitionssumme –
Kapitalversicherung als Geldanlage^{**}:
Generali LifePlan oder Generali LiferInvest:
€ 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 LiferInvest, 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:

- Flexibilität in der Anlagestrategie
- Professionelles und aktives Fondsmanagement der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. und anderer Fondsgesellschaften
- Ertrags- und Risikooptimierung durch breite Streuung, für den Veranlagungsbetrag im Fonds

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.
- Kursschwankungen sind möglich und können bei einem Verkauf der Fondsanteile zu Kursverlusten führen.
- Währungsrisiko bei Investmentfonds: mögliche negative Entwicklung von Fremdwährungen.
- Für den Anlagebetrag, der in einen 3 Banken-Generali Fonds investiert wird, gibt es keine Kapitalgarantie und auch keinen Schutz durch die Einlagensicherung.
- Das mit dem Oberbank Vorsorge-Duo verbundene Risiko unterscheidet sich von den Risiken, welche mit einer ausschließlichen Veranlagung in einen 3 Banken-Generali Fonds 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 einen 3 Banken-Generali Fonds 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 Vermögensmanagement (T)*	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 : € 450,00 / 3 %	– Versicherungssteuer: Anteil an der Investitionssumme 3,85 % – Veranlagungsteil/Nettoeinmalprämie ⁴ : € 24.793,57	– Versicherungssteuer: Anteil an der Investitionssumme 3,85 % – Einmalige Abschlusskosten: 1 % am Veranlagungsteil: € 238,00 – Veranlagungsteil: € 23.800,46
Ausstiegskosten: € 0,00 %	– Ablebensschutz: 10 % der Nettoeinmalprämie ⁴ – 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 Dritter ² p. a.: € 78,00 / 0,52 %	Zahlungen an Dritte ⁵ – Fondskosten 1,58 % p. a. gemäß ausgewählten Fonds: 75 % 3 Banken Strategie Dynamik 25 % 3 Banken Strategie Wachstum	Zahlungen an Dritte ⁵ – Fondskosten 0,78 % p. a. gemäß ausgewählten Fonds: 75 % Generali Vermögensanlagemix (I) 25 % GLI Smart Funds Fidelity World (I)
Laufende Kosten lt. KID ³ : 1,56 %	Kosten am veranlagten Fondsvermögen = 0,5 % p. a.	

¹ Die Höhe der Einstiegskosten ist je nach Investmentfonds unterschiedlich und bewegt sich in einer Bandbreite von 0 % bis 6 % einmalig.

² Für den Bestand an Investmentfonds erhält die Bank Vergütungen der jeweiligen Fondsgesellschaft. Die Bank darf diese unter den Voraussetzungen des § 51 Abs. 3 Z. 3 WAG 2018 annehmen. Diese Zahlungen werden unmittelbar für die Verbesserung der Beratungsleistung verwendet. Die Provisionen werden direkt aus dem Fondsvermögen bezahlt, so dass dem Anleger hier keine zusätzlichen Kosten entstehen, die Rendite des Fonds aber entsprechend vermindert ist. Die Höhe der Vergütung ist je nach Investmentfonds unterschiedlich und bewegt sich in einer Bandbreite von 0 % bis 1 % p. a. Die Zahlungen Dritter sind Teil der laufenden Kosten lt. KID.³

³ Die Höhe der „laufenden Kosten“ im Fonds ist je nach Investmentfonds unterschiedlich und im jeweiligen KID ausgewiesen.

⁴ Die Nettoeinmalprämie stellt den Investitionsbetrag abzüglich Versicherungssteuer dar.

⁵ 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

3 Banken-Generali Fonds / 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 Kapitalmarktentwicklung⁶: Kurs des Fonds steigt.

Negative Kapitalmarktentwicklung⁶: Kurs des Fonds fällt.

⁶ Unterschiedliche Einflussfaktoren je nach gewähltem 3 Banken-Generali Fonds oder anderen 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, könnte im Hinblick auf die Investition im Oberbank Vorsorge-Duo einen finanziellen Totalverlust tragen und legt diesbezüglich keinen Wert auf Kapitalschutz. Das Produkt fällt je nach Fondsauswahl in der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (konservativ) bis 7 (risikoorientiert) in die Stufen 2–7 bzw. 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 den Kauf von Investmentfondsanteilen ist der jeweilige Prospekt. Bitte beachten Sie auch die „Wesentliche Anlegerinformation“ (KID). Der veröffentlichte Prospekt sowie das KID 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.

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