

Oberbank Rendite-Duo

Wissen Sie, dass die Inflation an Ihrem Sparkapital nagt?

Jahrzehntlang galt der Sparbrief als Klassiker. Als Alternative dazu investieren professionelle Anleger:innen bereits seit langem in Wertpapiere. Eine Geldanlage, die durchaus auch für Sparer:innen attraktiv ist.

Für den ersten Schritt zu Ihrer Wertpapierveranlagung bietet Ihnen die Oberbank mit dem **Oberbank Rendite-Duo eine Kombination aus dem Oberbank Sparbrief** und einem **Fonds der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.** Ihrer Wahl.

Mindestens 50 % des Anlagebetrages von mindestens EUR 30.000,- wird in einen

3 Banken-Generali Fonds Ihrer Wahl*

investiert, der andere Teil des Anlagebetrages wird auf einen

Oberbank 6M-Sparbrief**

2,75 %** Zinssatz p. a. fix, 6 Monate Laufzeit eingezahlt.

Aktionszeitraum:
4.4.2023 bis 31.12.2023

Mindestanlagesumme:
EUR 30.000,-

Achtung:
limitiertes Volumen!



Diese Vorteile/Chancen überzeugen:

- Fixe Verzinsung für 6 Monate für den Anlagebetrag auf dem Oberbank Sparbrief.
- Professionelles und aktives Fondsmanagement der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.
- Ertrags- und Risikooptimierung durch breite Streuung, für den Veranlagungsbetrag im Fonds.

Folgendes sollten Sie beachten:

- Der Oberbank Sparbrief kann mit der ausgewiesenen Kondition von 2,75 % p. a. und 6 Monaten Laufzeit nicht einzeln erworben werden.
- Kursschwankungen sind möglich und können bei einem Verkauf der Fondsanteile zu Kursverlusten führen.
- Währungsrisiko bei Investmentfonds: Mögliche negative Entwicklung von Fremdwährungen.
- Das mit dem Oberbank Rendite-Duo verbundene Risiko unterscheidet sich von den Risiken, welche mit einer ausschließlichen Veranlagung auf dem Oberbank Sparbrief verbunden sind. Für den Anlagebetrag, der in einen 3 Banken-Generali Fonds investiert wird, gibt es keine Kapitalgarantie und somit keinen Schutz vor Kursverlusten. Auch ein Schutz durch Einlagensicherung ist für diesen Teil des Anlagebetrags nicht gegeben.
- Für die Veranlagung in einen 3 Banken-Generali Fonds fallen Kosten und Gebühren an.

Preis- und Kosteninformation für das Oberbank Rendite-Duo

Beispiel: Oberbank Vermögensmanagement nachhaltig (T)* (AT0000A32109)		Oberbank Sparbrief**	
Investmentsumme:	EUR 15.000,-	Investmentsumme:	EUR 15.000,-
Einstiegskosten ¹ :	EUR 450,- / 3 %	Anlagehorizont:	6 Monate
Ausstiegskosten:	EUR 0,- / 0 %	Kontoführungsgebühr und sonstige Gebühren:	keine
Entgelt Verwahrung (inkl. 19% USt) p.a.:	0,15 % mind. EUR 5,00		
Mindestpreis pro Depot:	EUR 30,94 p. a.		
Zahlungen Dritter ² p. a.:	EUR 78,- / 0,52 %		
Laufende Kosten lt. Basisinformationsblatt ³ per 7.2.2023:	1,58 %		

¹ Die Höhe der Einstiegskosten ist je nach Investmentfonds unterschiedlich und bewegt sich in einer Bandbreite von 0 – 5 % einmalig.

² Für den Bestand an Investmentfonds erhält die Bank Vergütungen der jeweiligen Fondsgesellschaft. Die Bank darf diese unter den Voraussetzungen des § 70 Abs. 1 Ziffer 2 WpHG 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 – 1,0 % p. a. Die Zahlungen Dritter sind Teil der Laufenden Kosten lt. Basisinformationsblatt³.

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

Wertentwicklung unter verschiedenen Marktbedingungen

3 Banken-Generali Fonds

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 gewählttem 3 Banken-Generali Fonds (Länder, Währungen, Branchen, Kapitalmarktinzinsen etc.)

Oberbank Sparbrief

Keine Wertveränderung während der Laufzeit.

Information zum Zielmarkt

Das Oberbank Rendite-Duo richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der Vermögensbildung verfolgen und dabei die Dynamik eines Fonds mit der Stabilität eines Sparbriefes kombinieren wollen. Betreffend der Wertpapierveranlagung ist ein langfristiger Anlagehorizont von mehr als 5 Jahren erforderlich. Wir weisen darauf hin, dass der Teil der Veranlagung im Oberbank Sparbrief mit sechs Monaten einen deutlich kürzeren Anlagehorizont hat. Der potentielle Anleger verfügt im Hinblick auf den Teil der Veranlagung in den 3 Banken-Generali Fonds über erweiterte Kenntnisse, könnte 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 4 (risikoorientiert) in die Risikoklasse 2 bis 4.

* 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 des hier genannten Fonds sowie das Basisinformationsblatt in der jeweils aktuellen Fassung stehen für den interessierten Anleger in deutscher Sprache jedenfalls in der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München während der üblichen Geschäftsstunden zur kostenlosen Ausgabe bereit. Diese Unterlagen können bei Fonds der 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. auch unter www.3bg.at abgerufen werden.

** Stand: 20.9.2023; Ein etwaiger Steuerabzug ist nicht berücksichtigt; eine kurzfristige – durch Geldmarktänderungen bedingte – Änderung/Reduzierung der Konditionen während des Aktionszeitraumes ausdrücklich vorbehalten. Die jeweilige Kondition kann nur im Zusammenhang mit dem Oberbank Rendite-Duo gewährt werden. Ein bereits im Zusammenhang mit dem Oberbank Rendite-Duo eröffnetes Oberbank Anlage-Konto fix ist von einer allfälligen Zinssatzänderung nicht betroffen.

Stand: 20.9.2023

Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Sitz: München, Registernummer: HRB 122267, Amtsgericht München, Niederlassungsleiter und ständige Vertreter: Robert Dempf, Franz Kinzler, Ralf Wenzel, Stefan Ziegler. Oberbank AG, Hauptsitz: Linz, Österreich, Rechtsform: Aktiengesellschaft, Firmenbuchnummer: FN 79063 w, Landesgericht Linz, Vorstand: Vorsitzender Generaldirektor Dr. Franz Gasselsberger, MBA, Vorstandsdirektor Mag. Florian Hagenauer, MBA, Vorstandsdirektor Martin Seiter, MBA, Vorstandsdirektorin Mag. Isabella Lehner, MBA, Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. Andreas König.