

# Oberbank Rendite-Duo

## Eine Kombination aus Wertpapier und Sparbrief

### Wissen Sie, dass die Inflation an Ihrem Sparkapital nagt?

Jahrzehntlang 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.

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

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

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

investiert, der andere Teil des Anlagebetrages wird auf einen

### Oberbank 6M-Sparbrief\*\*

1 %\*\* Zinssatz p. a. fix, 6 Monate Laufzeit

eingezahlt.

Aktionszeitraum:

**02.01.2020 bis 31.03.2020**

Mindestanlagesumme:

**€ 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 1,0 % 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 (T)\* (AT0000A06NX7)

Investmentsumme:	€ 15.000,-
Einstiegskosten <sup>1)</sup> :	€ 450,- / 3 %
Ausstiegskosten:	€ 0,- / 0 %
Entgelt Verwahrung (inkl. 19% USt) p.a.:	0,15 % mind. € 5,00
Mindestpreis pro Depot:	€ 30,94 p. a.
Zahlungen Dritter <sup>2)</sup> p. a.:	€ 78,- / 0,52 %
Laufende Kosten lt. KID <sup>3)</sup> :	1,54 %

### Oberbank Sparbrief\*\*

Investmentsumme:	€ 15.000,-
Anlagehorizont:	6 Monate
Kontoführungsgebühr und sonstige Gebühren:	keine

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

<sup>2)</sup> 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. KID<sup>3)</sup>.

<sup>3)</sup> Die Höhe der „Laufenden Kosten“ im Fonds ist je nach Investmentfonds unterschiedlich und im jeweiligen KID 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 Kapitalmarktentwicklung<sup>4)</sup>: Kurs des Fonds steigt.

Negative Kapitalmarktentwicklung<sup>4)</sup>: Kurs des Fonds fällt.

<sup>4)</sup> Unterschiedliche Einflussfaktoren je nach gewählttem 3 Banken-Generali Fonds (Länder, Währungen, Branchen, Kapitalmarktzinsen 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 einen langfristigen Anlagehorizont von mehr als 5 Jahren haben. Der potentielle Anleger verfügt über erweiterte Kenntnisse und könnte im Hinblick auf den Teil der Veranlagung in den 3 Banken-Generali Fonds 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 Risikoklasse 2-4.

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. Die Kurse gelten per Stichtag und sind freibleibend.

\* Alleinverbindliche Rechtsgrundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen ist der jeweilige Prospekt. Bitte beachten Sie auch die „Wesentliche Anlegerinformation“ (KID). Der veröffentlichte Prospekt des hier genannten Fonds sowie das KID 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](http://www.3bg.at) abgerufen werden.

\*\* Stand: 02.01.2020; 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: 02.01.2020