

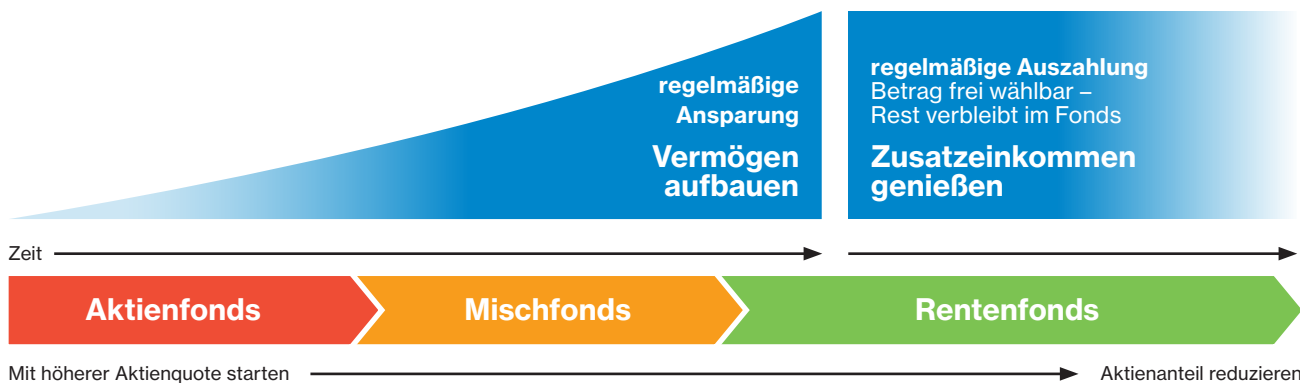


Nachhaltiger Fonds-Auszahlungsplan. Nachhaltig angesparte Werte genießen.

Nachhaltiges Investieren ist längst kein Nischenthema mehr, sondern in der Mitte der Gesellschaft angekommen. Themen wie Klimaerwärmung, Ressourcenverknappung oder der demografische Wandel zählen zu den größten Herausforderungen, die es im 21. Jahrhundert zu bewältigen gilt. Viele Expert*innen sind überzeugt, dass innovative und nachhaltige Unternehmen einen enorm positiven Beitrag zur Bewältigung dieser existenziellen Themen leisten können.

Sie haben bereits eine größere Summe angespart oder investieren einmalig und möchten sich davon ein regelmäßiges Zusatzeinkommen auszahlen lassen. Mit dem nachhaltigen Fonds-Auszahlungsplan der HYPO Oberösterreich können Sie Ihr laufendes (Pensions-)Einkommen aufbessern. Nach

Veranlagung Ihres Kapitals in einen nachhaltig veranlagenden Investmentfonds Ihrer Wahl legen Sie selbst fest, wie hoch Ihre laufenden Auszahlungen sind und über welchen Zeitraum diese Auszahlungen andauern sollen. Die regelmäßigen Auszahlungen werden durch den Verkauf von Fondsanteilen finanziert. Gleichzeitig soll das übrige Kapital im ausgewählten nachhaltig veranlagenden Fonds bleiben und weiter für Sie Gutes tun. Ihr Fondsvermögen kann auch während der Auszahlungsphase weiterhin Erträge erzielen, was eine verlängerte Bezugsdauer Ihrer Ersparnisse ermöglichen kann.



Es besteht die Möglichkeit einer Wertsicherung. Wenn gewünscht, wird automatisch eine jährliche Indexanpassung des Auszahlungsbetrages vorgenommen.

Sie möchten

- Ein Zusatzeinkommen zur Aufbesserung des laufenden (Pensions-)Einkommens, zur Deckung von speziellen Ausgaben oder Unterstützung von Familienangehörigen.
- Höhe und Zeitraum der laufenden Auszahlungen individuell festlegen und gegebenenfalls jederzeit flexibel anpassen.
- Eine breit gestreute Fondsveranlagung, verwaltet durch erfahrene Fondsmanager.
- Ökologische und soziale Aspekte bei Ihrer Veranlagung mit einfließen lassen.

Zu beachten

- Eine Veranlagung in Investmentfonds birgt neben Chancen auch Risiken.
- Investmentfonds unterliegen marktbedingten Kursschwankungen, es wird keine 100%ige Kapitalrückzahlung gewährleistet.
- Investmentfonds veranlagen an den internationalen Geld- und Kapitalmärkten und unterliegen damit marktbedingten Kursschwankungen.
- Investmentfonds beinhalten auch die Möglichkeit von Zins-, Bonitäts- und Währungskursrisiken.
- Bei stark fallenden Kursen/hohen Kursschwankungen kann die Wertentwicklung eines Fonds-Auszahlungsplanes niedriger als bei einem einmaligen Verkauf ausfallen.
- Für Veranlagungen fallen Kosten und Gebühren an.

Gut zu wissen

- Der verbleibende Fondswert am Ende der geplanten Laufzeit des Auszahlungsplanes hängt von den Entwicklungen an den Kapitalmärkten ab, was auch die Möglichkeit von Kapitalverlusten beinhaltet.
- Aktienfonds sind chancenreicher, dafür können auch die möglichen Kursschwankungen höher sein. Umgekehrt gelten Rentenfonds als solider, dafür ist das Ertragspotential geringer. Für die Auszahlungsphase bieten sich vor allem Fonds mit relativ geringen Wertschwankungen an, also vorwiegend Rentenfonds.
- Sie bestimmen selbst, wann Sie die Ansparphase beenden und in die Auszahlungsphase übertreten.
- Es gibt keine Bindungsfrist und ein Verkauf ist jederzeit zum aktuellen Marktpreis möglich. Die Fondsanteile unterliegen Kursschwankungen.
- Österreichische Investmentfonds sind gesetzlich geschütztes Sondervermögen.

Risikohinweis und Haftungsausschluss

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine **Werbung**, welche von der Oberösterreichischen Landesbank Aktiengesellschaft (HYPO OÖ) ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Sie wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Diese Werbung ist unverbindlich, stellt weder eine Anlageberatung, noch ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung, noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Veranlagungen dar und ersetzt nicht die persönliche Beratung und Risikoaufklärung durch die Berater*innen im Rahmen eines individuellen und auf die persönlichen Verhältnisse (z.B. Risikobereitschaft) der Anleger*innen abgestimmten Beratungsgesprächs. Die enthaltenen Angaben, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung – vorbehaltlich von Änderungen und Ergänzungen.

Die HYPO OÖ übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der Inhalte und für das Eintreten von Prognosen. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass Finanzinstrumente und Veranlagungen mitunter erhebliche Risiken bergen. Aus der Veranlagung können sich steuerliche Verpflichtungen ergeben, die von den jeweiligen persönlichen Verhältnissen der Kund*innen abhängen und künftigen Änderungen unterworfen sein können. Diese Information kann daher nicht die individuelle Betreuung der Anleger*innen durch die Steuerberater*innen ersetzen. Die beschränkte Steuerpflicht in Österreich betreffend Steuerausländer impliziert keine Steuerfreiheit im Wohnsitzstaat.

Die Wertentwicklung von Fonds wird entsprechend der OeKB-Methode, basierend auf den veröffentlichten Fondspreisen, ermittelt. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass sich die Zusammensetzung des Fondsvermögens in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen ändern kann. Im Rahmen der Anlagestrategie von Investmentfonds kann überwiegend in Investmentfonds, Bankeinlagen und Derivate investiert oder die Nachbildung eines Index angestrebt werden. Fonds können erhöhte Wertschwankungen (Volatilität) aufweisen. In den durch die FMA bewilligten Fondsbestimmungen können Emittenten angegeben sein, die zu mehr als 35 % im Fondsvermögen gewichtet sein können. Der aktuelle Prospekt (in deutscher bzw. englischer Sprache) sowie die Wesentlichen Anlegerinformationen – Kundeninformationsdokument (KID – in deutscher Sprache) liegen bei der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft, der Zahl- bzw. Vertriebsstelle oder beim steuerlichen Vertreter in Österreich auf. Ausführliche Risikohinweise und Haftungsausschluss unter www.hypo.at/disclaimer.

Die HYPO Oberösterreich zählt mit ihrem Nachhaltigkeitsrating im Prime-Status der internationalen Ratingagentur ISS ESG zu den Branchenbesten im deutschsprachigen Raum. Für weitere Informationen zögern Sie bitte nicht unsere Berater*innen zu kontaktieren: Tel. 0732 / 76 39-0, vertrieb@hypo-ooe.at

www.hypo.at/hypoblue



HYPO
OBERÖSTERREICH

Stand: Mai 2023