

# FONDSSPAREN: EINFACH, FLEXIBEL UND INDIVIDUELL.



**Marketingmitteilung:** Bei diesen Informationen handelt es sich um eine Marketingmitteilung, die von der Volkskreditbank AG ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Diese Informationen sind unverbindlich und stellen weder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf noch eine Finanzanalyse oder Beratungsleistung, ein Angebot oder eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar, noch ersetzen sie ein persönliches Beratungsgespräch mit einem Anlage- und Steuerberater. Jede Anlageentscheidung bedarf der individuellen Abstimmung auf die persönlichen und steuerrechtlichen Verhältnisse und Bedürfnisse des Anlegers.

**Keine Finanzanalyse:** Diese Informationen wurden nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegen auch nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

**Risikohinweis:** Jede Anlage in Finanzinstrumente und Wertpapiere ist mit dem Risiko des Kapitalverlusts (auch mit einem Totalverlust) verbunden. Beim Fondssparen kommen die Bestimmungen der Einlagensicherung nicht zur Anwendung. Insbesondere können Kursschwankungen, Zinsänderungen und Bonitätsverschlechterungen eines Emittenten den Wert, Kurs oder Ertrag negativ beeinflussen. Bei Veranlagung in fremder Währung entsteht zusätzlich ein Währungsrisiko, welches sich ertragsmindernd oder ertragserhöhend auswirken kann. Bei hohen Kursen werden weniger Fondsanteile und bei niedrigen Kursen mehr Fondsanteile gekauft – dadurch ergibt sich langfristig ein günstiger Durchschnittspreis (**Cost-Average-Effekt**). Bei stark steigenden Kursen und/oder geringen Kursschwankungen kann die Performance durch diesen Effekt niedriger ausfallen, als bei einer Einmalveranlagung.

**Performance:** Angaben zur Wertentwicklung sind vergangenheitsbezogen und stellen keinen verlässlichen Indikator für die künftige Entwicklung dar. Die Wertentwicklung wird entsprechend der OeKB-Methode, basierend auf Daten der Depotbank ermittelt.

**Prognosen:** Renditeerwartungen, allfällige Prognosen oder Simulationen sind bloße Schätzungen zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Gebühren, Provisionen, Spesen sowie Steuern mindern den Ertrag. Individuelle Kosten sind in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt, diese können bei Ihrem Bankberater erfragt werden.

**Haftungsausschluss:** Die dargestellten Informationen, Analysen und Prognosen basieren auf dem Wissensstand und der Markteinschätzung zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Informationen. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Daten und Inhalte sowie das Eintreten von Prognosen wird keine Haftung übernommen. Insbesondere behalten wir uns einen Irrtum in Bezug auf Zahlenangaben ausdrücklich vor. Es wird darauf hingewiesen, dass entsprechend der gesetzlichen Regelungen die Zusammensetzung des Fondsvermögens Änderungen unterworfen ist.

**Prospekthinweis:** Im Zusammenhang mit dem Angebot von Wertpapieren sind ausschließlich die Angaben im Prospekt verbindlich. Der (jeweilige) Prospekt und das (jeweilige) Kundeninformationsdokument sind am Sitz der Kapitalanlagegesellschaft und/oder bei der Volkskreditbank AG, Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz, sowie in jeder Filiale der Volkskreditbank AG in deutscher (in Ausnahmefällen nur in englischer) Sprache und in Papierform kostenlos erhältlich. Bitte beachten Sie die entsprechenden Verkaufsbeschränkungen.

#### IMPRESSUM:

Zentrale, Medieninhaber und Herausgeber: Volkskreditbank AG,  
Rudigierstraße 5-7, 4020 Linz  
E-Mail [service@vkb-bank.at](mailto:service@vkb-bank.at), Internet [www.vkb-bank.at](http://www.vkb-bank.at)  
Telefon +43 732 76 37-0, Telefax +43 732 76 37-1484, BIC VKBLAT2L  
Firmenbuch-Nr.: FN 76096g, Firmenbuchgericht: Landesgericht Linz  
UID-Nr.: ATU23004503, GIIN YL48A1.99999.SL.040, DVR: 0035254  
Verlags- und Herstellungsort: Linz, Druck: Steuer Medienhaus GmbH,  
Foto: AdobeStock



[www.vkb-bank.at](http://www.vkb-bank.at)

**VKB** | BANK

TEIL MEINES LEBENS.

**VKB** | BANK

TEIL MEINES LEBENS.

# FONDSSPAREN: EINFACH, FLEXIBEL UND INDIVIDUELL.

## Fondssparen - Sparen, Anlegen und Vorsorgen

Wer die Weichen rechtzeitig stellt, wird in der Zukunft finanziell unabhängiger sein. Beginnen Sie frühzeitig mit dem langfristigen Aufbau Ihres Vermögens und nutzen Sie dabei die Möglichkeiten des Fondssparens. Fondssparen hat viele Vorteile, birgt aber auch mehrere Risiken.

### Ihre Vorteile:

- > Große Auswahl an Anlagemöglichkeiten (z.B. Aktien, Anleihen, Rohstoffe)
- > Bereits mit kleineren Beträgen hohe Risikostreuung
- > Kapital jederzeit verfügbar, Zahlungen können flexibel verändert werden

### Welche Risiken Sie beachten müssen:

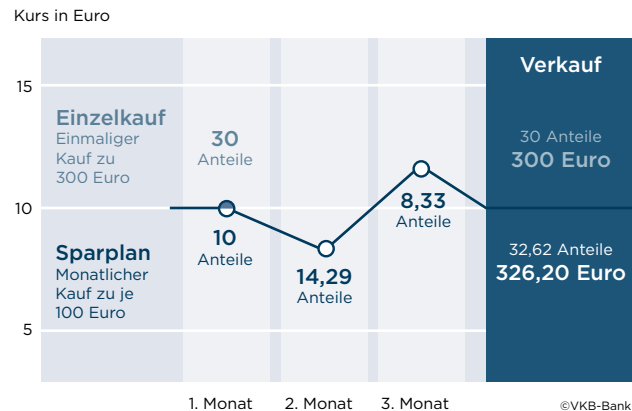
- > Investmentfonds schwanken je nach Anlagestrategie im Wert
- > Der Gesamtertrag ist stark vom Auflösungszeitpunkt abhängig
- > auch Verluste sind möglich

**Eine Bank mit Tradition.** Die VKB-Bank ist ein Haus mit Tradition und obendrein eine Beraterbank, auf die Sie sich verlassen können. 1873 als Genossenschaft gegründet, ist die VKB-Bank seit 145 Jahren als starker Finanzpartner für Firmen- und Privatkunden in der Region Oberösterreich fest verwurzelt.

## Cost-Average Effekt - in Raten investieren

Profitieren Sie vom Cost-Average Effekt bei Fondssparplänen. Durch die regelmäßige Einzahlung gleichbleibender Beträge in einen Fondssparplan erwerben Sie bei hohen Kursen weniger, bei niedrigen Kursen mehr Fondsanteile. Dies wird als Durchschnittskosteneffekt oder Cost-Average Effekt bezeichnet. Die Frage nach dem „besten“ Einstiegszeitpunkt bei Fondssparplänen stellt sich somit nicht.

### Kontinuierlicher Vermögensaufbau



- Einzelkauf von Anteilen
- Monatlicher Kauf von Anteilen

### Hinweis:

Die Beispieldarstellung erläutert den Cost-Average-Effekt. Entwickelt sich der Kurs anders als im Beispiel kann es auch zu einem anderen Ergebnis kommen und ein einmaliges Investment einen besseren Ertrag als der Wertpapiersparplan bringen. Auch kann ein Anleger mit beiden Anlageformen Verluste erleiden. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für zukünftige Entwicklungen.

## Lang, länger, am längsten - Geduld zahlt sich aus

Fondssparen sollte eine langfristige Veranlagung sein. So können Schwankungen an der Börse ausgeglichen werden. Außerdem schlägt der Zinseszinsseffekt zu: Das heißt, dass auch bereits erwirtschaftete Gewinne wieder veranlagt werden.

### Wie wirkt sich regelmäßiges Ansparen auf den Anlageerfolg aus?

Fiktive Musterberechnung mit Endkapital bei verschiedenen Laufzeiten und Nettorenditen

Rendite	Betrag monatlich 50 Euro		Betrag monatlich 100 Euro		Betrag monatlich 150 Euro	
	5 Jahre	15 Jahre	5 Jahre	15 Jahre	5 Jahre	15 Jahre
1%	3077	9710	6154	19421	9232	29131
3%	3237	11341	6474	22681	9712	34022
5%	3405	13298	6810	26596	10216	39893

Quelle: VKB-Bank

Diese fiktive Musterberechnung ist kein verlässlicher Indikator für die tatsächliche künftige Wertentwicklung. Der Ertrag einer Vermögensanlage ist abhängig von der künftigen Marktentwicklung und reduziert sich nach Abzug von Gebühren, Spesen und Steuern (wie insbesondere KEST).

### Unser Tipp:

Denken Sie beim regelmäßigen Ansparen auch an die Indexierung Ihrer Sparrate. Durch die Inflation reduziert sich sonst der reale Wert Ihrer Sparrate!

Bitte lesen Sie vor dem Kauf von Anteilen unsere Hinweise auf der nächsten Seite sowie den fonds-spezifischen Prospekt und das diesbezügliche Kundeninformationsdokument.