

Der Anlage-Check



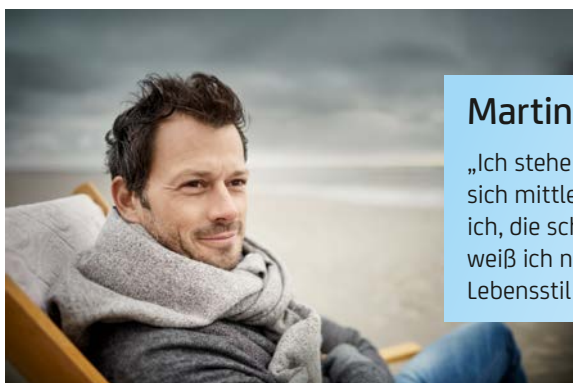
Damit Ihr Geld nicht an Wert verliert.

Das Leben ist voller Höhen
und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der
 **Bank Austria**
Member of  **UniCredit**

Vermögen ein Leben lang.

Wer möchte das nicht: Genügend Geld auf der Seite haben und finanziell in jeder Lebensphase unabhängig sein. In Zeiten historisch niedriger Zinsen und schwankender Finanzmärkte kein leichtes Unterfangen. Doch mit der richtigen Anlagestrategie lassen sich Ihre Ziele erreichen, und Ihr Geld behält seinen Wert.



Martin, 41 Jahre, Informatiker:

„Ich stehe mitten im Leben und investiere sehr viel Zeit in meinen Job. Das zahlt sich mittlerweile auch finanziell aus. In der ohnehin knappen Freizeit versuche ich, die schönen Seiten des Lebens zu genießen. Was die Zukunft bringen wird, weiß ich nicht. Auch nicht, ob ich mit meinem Vermögen auskommen und meinen Lebensstil aufrechterhalten kann.“

Maria, 52 Jahre, Büroleiterin:

„Ich habe hart gearbeitet und regelmäßig Geld gespart, um mir jetzt etwas leisten zu können. Doch bei den aktuellen Zinsen bringt mir mein Ersparnis kaum Erträge und wird immer weniger statt mehr wert.“



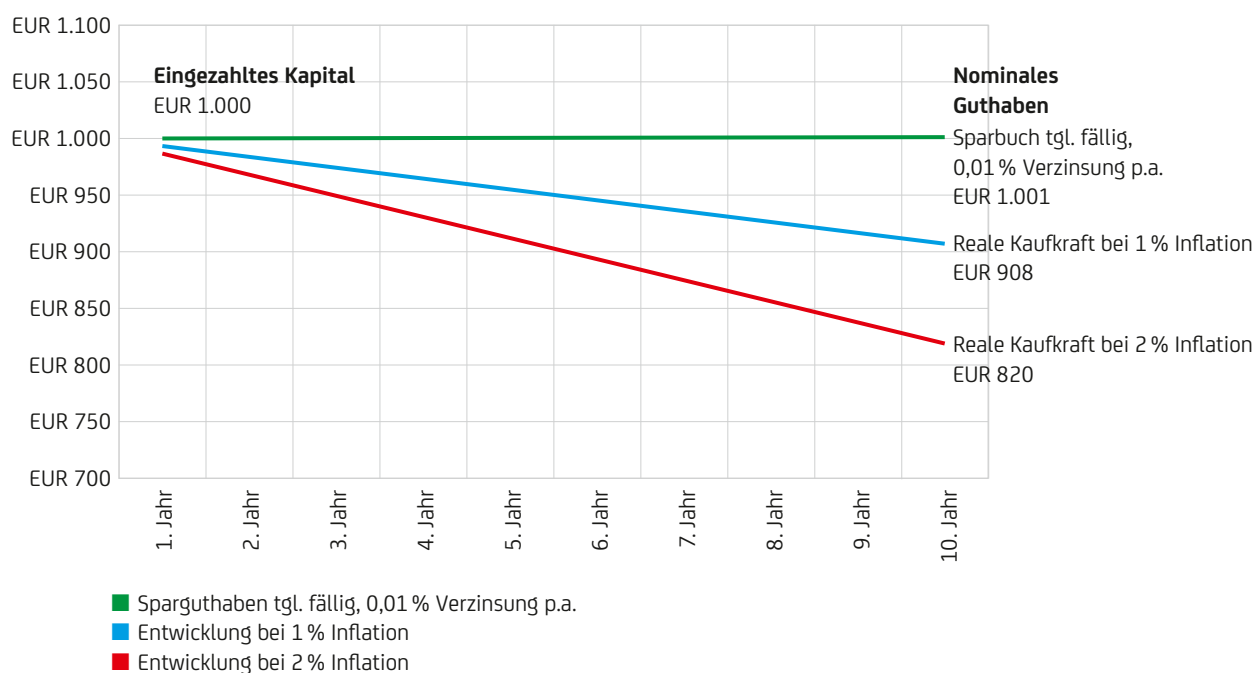
Josef, 63 Jahre, Augenarzt:

„Die Praxis läuft gut. Meine Tochter hat ihre Ausbildung beendet, arbeitet bereits gemeinsam mit mir in der Praxis und wird in zwei Jahren meine Nachfolgerin. Dann kann ich endlich mit meiner Frau die Dinge angehen wie z. B. Reisen, die wir immer schon machen wollten. Ich hoffe, dass wir uns das dann auch wirklich leisten können.“

Die aktuellen Herausforderungen.

Die goldenen Zeiten für Sparer sind leider längst vorbei. Brauchte man 1990 bei jährlichen Sparzinsen von 7 % bis 8 % knapp 12 Jahre – selbst ohne Abzug der KEST – um sein Sparguthaben zu verdoppeln, wären es heutzutage zirka 400 Jahre. Spareinlagen bieten zwar hohe Sicherheit. Da die Inflation höher als das Zinsniveau ist, wird das Ersparte jedoch immer weniger wert. Dies hat zur Folge, dass Sparguthaben an Kaufkraft verlieren. In nächster Zeit wird sich daran kaum etwas ändern. Internationale Finanzexperten gehen davon aus, dass die aktuell niedrige Zinsphase noch längere Zeit anhalten wird.

Auswirkungen der Inflation auf die reale Kaufkraft von Spareinlagen



Die Grafik zeigt, wie sich die Inflation auf die reale Kaufkraft eines Sparguthabens – in unserem Beispiel 1.000 Euro – auswirkt.

Annahme: täglich fällig, aktuelle Verzinsung 0,01 % p.a. abzgl. 25 % KEST.

Für die Inflation werden Szenarien von 1 % bis 2 % p.a. dargestellt.

Wir weisen darauf hin, dass sich die Angaben über die Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung ist.

Alternativen suchen und finden.

Wer einen realen Wertzuwachs für sein Vermögen sucht, wird nicht darum herumkommen, auf Alternativen umzusteigen und das Ersparte auf verschiedene Anlageformen zu streuen.

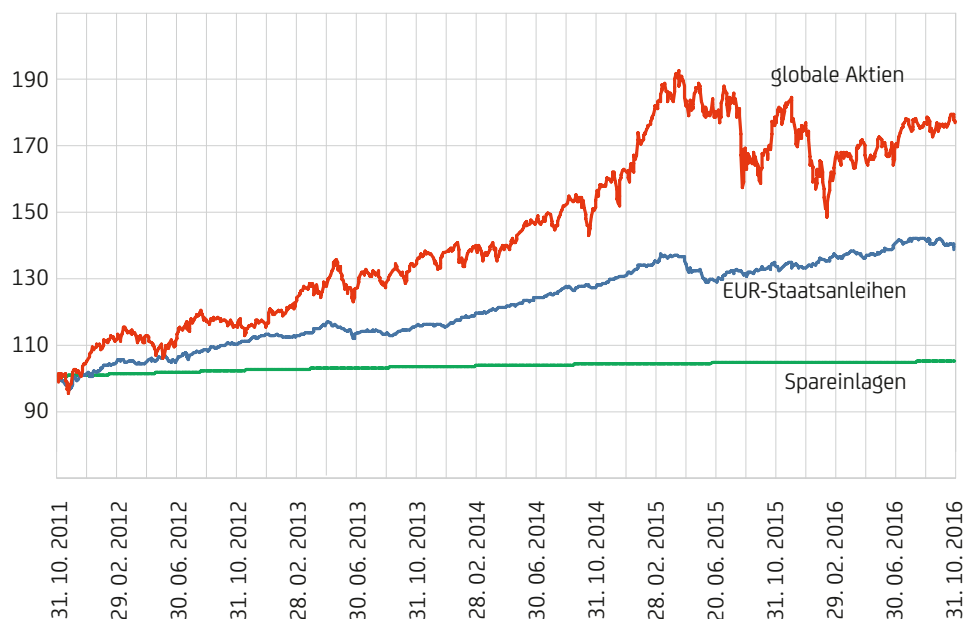
Anlegen mit Vielfalt.

Viele Faktoren wirken auf die Finanzmärkte ein, und Markttrends verbreiten sich durch die moderne Informationstechnik sekundenschnell in der ganzen Welt.

Baut Ihre Geldanlage nur auf eine Anlageform auf, sind Sie ausschließlich von der Entwicklung dieser einen Anlageform abhängig. Entwickelt sich diese durch Marktveränderungen schlecht, bedeutet dies einen Verlust von investiertem Vermögen. Daher baut eine gute Anlagestrategie auf mehreren Anlageformen auf und gibt dem Geldvermögen damit unter anderem mehr Stabilität. Durch die Streuung können die Wertentwicklungen der verschiedenen Anlageformen ausgleichend aufeinander wirken.

Wie sich verschiedene Anlageformen seit 2011 entwickelt haben

Wertentwicklung



Wir weisen darauf hin, dass sich die Angaben über die Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung ist. Bitte beachten Sie auch die Hinweise auf der Rückseite des Folders.

	Vorteile	Nachteile
globale Aktien MSCI WORLD Aktienindex in EUR	hohe Ertragschancen, Dividenden	Aktienkursrisiko (Totalausfall möglich), Spesen
EUR-Staatsanleihen JPM EMU Government All Maturities Index	regelmäßige Zinsen, Kapitalsicherheit zu Laufzeitende	Zinsänderungs-/Kursänderungsrisiko während der Laufzeit, Ausfallrisiko des Anleihegebers, Spesen
Spareinlagen Einlagenzinssätze Spareinlagen 1 bis 2 Jahre	Einlagensicherung	niedrige Zinsen

Mit einer ausgewogenen Mischung zum Erfolg.

Die richtige Gewichtung der einzelnen Anlageformen ist ganz entscheidend für den Erfolg einer Geldanlage und bringt folgende Vorteile:



Geringeres Risiko im Vergleich zu einer Einzelanlage.



Ausgleich von Wertschwankungen einzelner Anlageformen.



Erhöhung der Ertragschancen.

Die richtige Anlagestrategie finden.

Bestehendes Vermögen zu erhalten und zu vermehren ist heutzutage nicht gerade leicht. Doch mit der richtigen Anlagestrategie ist selbst bei schwierigem Marktumfeld vieles möglich.

Gerne unterstützen wir Sie dabei mit unserem Anlage-Check in 5 Schritten – die aus einer genauen Analyse, unserer Veranlagungsexpertise und einer auf Sie zugeschnittenen Anlagestrategie bestehen.



Machen Sie den Anlage-Check für Ihre Geldanlage.

Für jede Anlegerin und jeden Anleger gibt es eine passende Anlagestrategie. Mit dem Anlage-Check erstellen wir eine persönliche Anlagestrategie aufbauend auf den individuellen Anlagewünschen und -zielen und zeigen Verbesserungspotenziale für Ihre Geldanlage auf. Denn in jedem Vermögen steckt mehr Potenzial, als man denkt. Holen Sie sich Ihren persönlichen Anlagevorschlag, der genau zu Ihnen passt.

Vereinbaren Sie einfach einen Beratungstermin bei Ihrer Betreuerin oder Ihrem Betreuer. Unter der 24h ServiceLine 05 05 05 – 25 oder online unter **anlagecheck.bankaustria.at** können Sie uns gleich Ihren Terminwunsch bekannt geben.



ServiceLine
05 05 05 – 25



anlagecheck.
bankaustria.at

Geld hat mehr Potenzial als Sie denken.

Ob Sicherheit oder höhere Ertragschancen – für jeden Anlegertyp gibt einen passenden Anlage-Mix. Aufbauend auf den individuellen Anlegerwünschen und –zielen werden die verschiedenen Anlageformen optimal kombiniert – wie die nachfolgenden Beispiele zeigen.

Wie sich ein bestimmter Anlage-Mix in der Vergangenheit entwickelt hat, können Sie im Internet unter **anlagecheck.bankaustria.at** herausfinden. Einfach einsteigen und probieren.

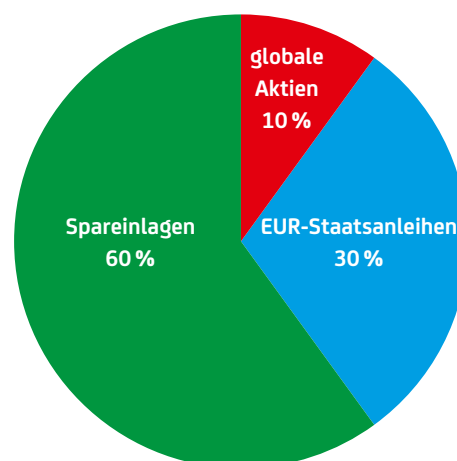
Wir weisen darauf hin, dass sich die Angaben über die Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung ist. Bitte beachten Sie auch die Hinweise auf der Rückseite des Folders.

Beispiel für eine sicherheitsorientierte Geldanlage mit Fokus auf einen langfristigen Werterhalt des Vermögens

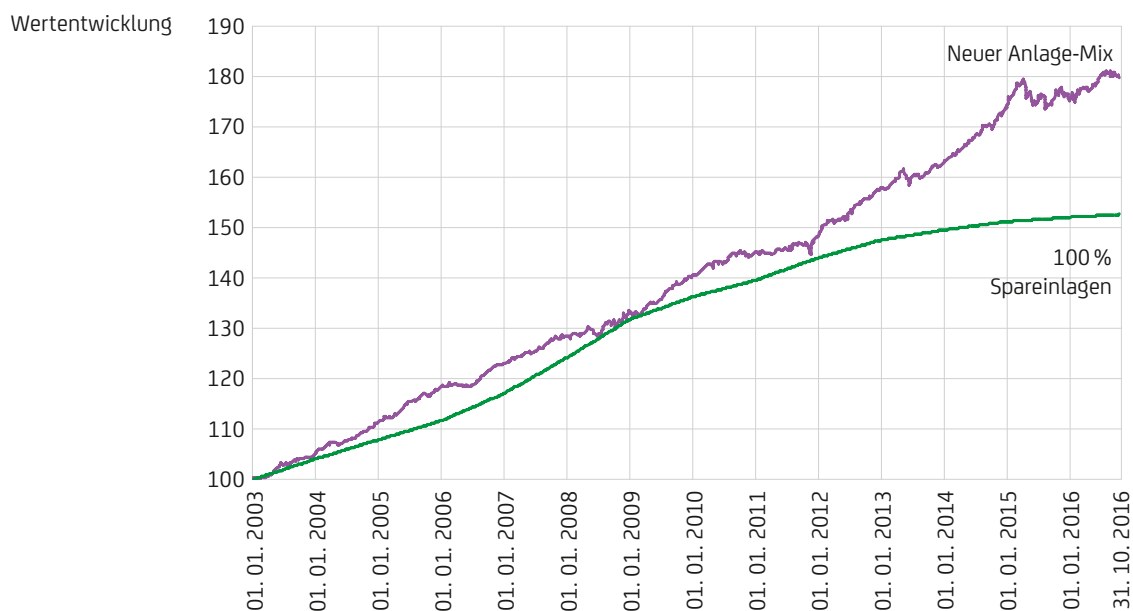
Bisherige Geldanlage



Beispiel neuer Anlage-Mix



Dieser Anlage-Mix hätte sich in der Vergangenheit wie folgt entwickelt:



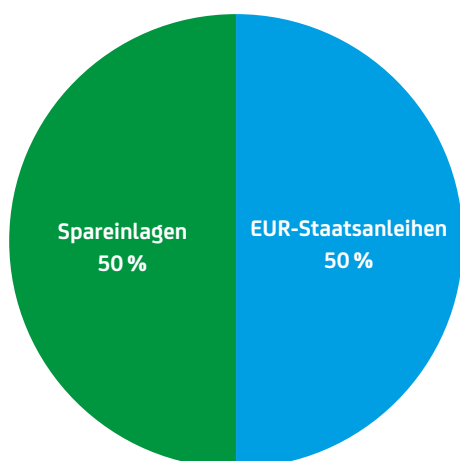
- 100 % Sparen, Einlagenzinssätze Sparen 1 – 2 Jahre (Quelle: OeNB)
- 60 % Sparen, Einlagenzinssätze Sparen 1 – 2 Jahre (Quelle: OeNB) und 30 % EUR-Staatsanleihen (JPM EMU Gov All Maturities, Quelle: J.P. Morgan, Datastream) und 10 % globale Aktien (MSCI World Euro, Quelle: MSCI, Datastream)

Wir weisen darauf hin, dass sich die Angaben über die Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung ist. Bitte beachten Sie auch die Hinweise auf der Rückseite des Folders.

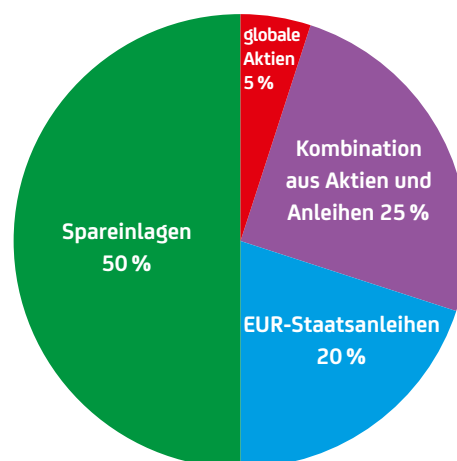
Beispielhafte Darstellung: Erhöhung des Ertragspotenzials durch eine breitere Streuung

Um die Kaufkraft Ihres Vermögens nachhaltig zu sichern, gilt es, eine flexible Veranlagungsstrategie zu wählen, die neben Sparprodukten auch eine Beimischung von breit gestreuten Wertpapier-Investments beinhaltet.

**Konservative
Veranlagungsstrategie**



**Aktivere Veranlagungsstrategie
mit breiterer Streuung**



Illustratives Beispiel: Wie hoch die tatsächlich mögliche Umschichtung ist, hängt u. a. von den Anlagezielen und der Risikobereitschaft des Kunden ab.

Wir weisen darauf hin, dass sich die Angaben über die Wertentwicklung auf die Vergangenheit beziehen und dass die frühere Wertentwicklung kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung ist. Bitte beachten Sie auch die Hinweise auf der Rückseite des Folders.

	Vorteile	Nachteile
globale Aktien MSCI WORLD Aktienindex in EUR	hohe Ertragschancen, Dividenden	Aktienkursrisiko (Totalausfall möglich), Spesen
EUR-Staatsanleihen JPM EMU Government All Maturities Index	regelmäßige Zinsen, Kapitalsicherheit zu Laufzeitende	Zinsänderungs-/Kursänderungsrisiko während der Laufzeit, Ausfallsrisiko des Anleihegebers, Spesen
Spareinlagen Einlagenzinssätze Spareinlagen 1 bis 2 Jahre	Einlagensicherung	niedrige Zinsen

**Filiale**

Rund 150 Standorte in ganz Österreich
filialfinder.bankaustria.at

**SmartBanking**

Persönliche Beratung:
 Montag bis Freitag 8.00 bis 20.00 Uhr

**Telefon**

24h Serviceline: 05 05 05-25
 SmartBanking Serviceline: 05 05 05-26999

**Internet**

www.bankaustria.at
www.smartbanking.at

**E-Mail**

info@unicreditgroup.at
smartbanking@unicreditgroup.at

**MyFeedback**

Wie waren Sie mit Ihrem Filialbesuch zufrieden?
 Sagen Sie es uns: myfeedback.bankaustria.at

Sie finden uns auf:**Die Darstellung der Zinsentwicklung und die Zinsberechnung bei Spareinlagen erfolgt auf Basis der folgenden Daten:**

Von 2003 bis inkl. 2015 wird der entsprechende Einlagenzinssatz „Jahre“ für Spareinlagen Neugeschäft von privaten Haushalten für Spareinlagen mit vereinbarten Laufzeiten 1 bis 2 Jahre herangezogen. Für den Zeitraum von 1.1.2016 bis 31.10.2016 wird der entsprechende Einlagenzinssatz „Monate“ für Spareinlagen Neugeschäft von privaten Haushalten für Spareinlagen mit vereinbarten Laufzeiten 1 bis 2 Jahre herangezogen und daraus ein Durchschnitt gebildet.

(Quelle OeNB <https://www.oenb.at/isaweb/report.do?lang=DE&report=2.9>: Einlagenzinssätze-Neugeschäft von privaten Haushalten, davon Spareinlagen mit vereinbarten Laufzeiten 1 bis 2 Jahre).

In der Berechnung werden Zinseszinsen berücksichtigt.

Wir weisen darauf hin, dass es sich hierbei um eine bloße Modellberechnung anhand der oben genannten Zinssätze und nicht um ein tatsächlich verfügbares Produkt handelt.

Die Zinsentwicklung der Vergangenheit lässt keinen verlässlichen Rückschluss auf die zukünftige Zinsentwicklung zu.

Die vorliegenden Informationen stellen kein Angebot und keine Aufforderung zur Veranlagung in Spargbüchern dar. Alle Angaben trotz größter Sorgfalt ohne Gewähr. Irrtum und Fehler vorbehalten.

Einlagensicherung:

Wir haften mit unserem gesamten Vermögen für Ihr Erspartes. Zusätzlich sind wir Mitglied der Einlagensicherung der Banken & Bankiers GmbH. Daher ist Ihr Guthaben bis zu einem Betrag von 100.000 Euro gesichert.



Auszeichnung
TOP SERVICE
 ÖSTERREICH
 2015

Diese **Marketingmitteilung** wurde von der UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6–8, 1010 Wien, erstellt.
 Stand: Jänner 2017

Das Leben ist voller Höhen
 und Tiefen. Wir sind für Sie da.

Willkommen bei der
Bank Austria
 Member of **UniCredit**