

## Produktprofil

# HypoVereinsbank Investmentsparen

## Produktgruppe Fonds



**Produkt**  
Investmentfonds, regelmäßige Anlage in Form eines Sparvertrags



**Risikoklasse**  
Je nach gewähltem Fonds



**Fälligkeit**  
Laufzeit unbegrenzt



**Kosten**  
Kaufprovision und Fondskosten je nach gewähltem Fonds.  
Kostenlose Verwahrung im Depot der UniCredit Bank AG



**Anlageregion**  
Je nach gewähltem Fonds



**Kapitalrückzahlung**  
Kein Kapitalschutz

**PRODUKTANBIETER**

UniCredit Bank AG

**1. PRODUKTDDETAILS****PRODUKT**

Ansparplan für die regelmäßige Anlage in einen Investmentfonds

**ALLGEMEINE DARSTELLUNG DER FUNKTIONSWEISE**

Das HypoVereinsbank Investmentsparen bietet die Möglichkeit, regelmäßig in einen Investmentfonds zu investieren.

**2. ANLAGEZIELE****ANLAGEZIELE UND -STRATEGIE DES PRODUKTES**

Bereits ab 25 EUR werden je nach Wunsch monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich Sparbeträge in dem Investmentfonds angelegt. Die Sparraten können jederzeit erhöht, reduziert oder unterbrochen werden. Eine automatische Dynamisierung der Sparrate ist vereinbar.

Der Sparplan hat keine feste Laufzeit. Die Besparung kann jederzeit beendet werden. Verfügungen über das Investmentfondsvermögen sind sowohl ganz als auch teilweise möglich.

Je nach persönlicher Risikopräferenz und Anlagezielen kann der Anleger zwischen einer Vielzahl von Investmentfonds mit unterschiedlichsten Anlageklassen, wie zum Beispiel Aktien-, Rentenmärkten oder bestimmten Regionen, und sämtlichen Risikoklassen, von sicherheitsorientierten bis hin zu chancenreichen Fonds, wählen.

Wurde ein persönliches Sparziel erreicht, kann das aufgebaute Investmentvermögen als Vermögensanlage oder auch im Rahmen eines Auszahlplans weitergeführt werden. Bei einem Auszahlplan mit Kapitalerhalt werden nur die angenommenen Kursgewinne und Erträge für die Auszahlrate herangezogen. Bei einem Auszahlplan mit Kapitalverzehr wird eine höhere Auszahlrate vereinbart und das Kapital verbraucht.

**MARKTERWARTUNG**

Der Anleger erwartet eine positive Entwicklung der Kapitalmärkte und marktbestimmenden Faktoren, die dem gewählten Fonds zugrunde liegen.

**3. PRODUKTDATEN**

**BESPARBARE FONDS** Auswahl aus einer Vielzahl von Fondsarten mit unterschiedlichen Risikoklassen

**SPARRATE** Ab 25 EUR

**SPARMODUS** Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich



**FÄLLIGKEIT** Laufzeit unbegrenzt



**KAPITAL-RÜCKZAHLUNG** Kein Kapitalschutz, Verkauf zum aktuellen Rücknahmepreis

**ERTRAGS-VERWENDUNG** Automatische Wiederanlage von Ausschüttungen

**VERWAHRUNG** Im Depot der UniCredit Bank AG kostenlos

**ANLAGEHORIZONT** Mittel- bis langfristig

**4. VERFÜGBARKEIT**

**HANDELBARKEIT** Der Kauf erfolgt börsentäglich über die Fondsgesellschaft. Verkäufe sind börsentäglich über die Fondsgesellschaft möglich.

**RÜCKGABE-MÖGLICHKEITEN** Der Fonds kann börsentäglich zum aktuellen Rücknahmepreis an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden.

**MARKTPREIS BESTIMMENDE FAKTOREN WÄHREND DER LAUFZEIT** Der Fondspreis hängt von der Entwicklung der zugrunde liegenden Kapitalmärkte ab. Marktbestimmend sind pro Fonds unterschiedliche Faktoren.

**5. CHANCEN**

- Teilnahme an den Entwicklungen der Märkte, in den der gewählte Fonds investiert und Chance auf Kurssteigerungen und Renditen
- Flexibler Vermögensaufbau und Zukunftsvorsorge mit Hilfe von Investmentfonds
- Bereits mit kleinen Beträgen besteht die Möglichkeit, an der Entwicklung der Kapitalmärkte zu partizipieren
- Je nach Anlegertyp kann aus einem großen Fondsuniversum der passende Fonds ausgesucht werden
- Cost-Average-Effekt: Durch die regelmäßige Einzahlung gleichbleibender Beträge werden bei hohen Kursen weniger Fondsanteile als bei niedrigeren Kurse erworben. Dies wird als Durchschnittskostenprinzip oder Cost-Average-Effekt bezeichnet. Dieser positive Effekt lässt sich vor allem bei Aktienfonds ausnutzen, da diese im Vergleich zu Rentenfonds höheren Schwankungen unterliegen. Die Ausrichtung sollte allerdings längerfristiger sein

| Monat                     | Anteilspreis | Kauf 1 Anteil pro Monat | Anlage 100 EUR pro Monat |
|---------------------------|--------------|-------------------------|--------------------------|
| 1                         | 50 EUR       | 50 EUR (1 Anteil)       | 100 EUR (2 Anteile)      |
| 2                         | 100 EUR      | 100 EUR (1 Anteil)      | 100 EUR (1 Anteil)       |
| <b>Durchschnittspreis</b> |              | <b>75 EUR</b>           | <b>&gt; 66,67 EUR</b>    |
| („Cost-Average-Effekt“)   |              | (= 150 EUR / 2 Anteile) | (= 200 EUR / 3 Anteile)  |

- Zinseszins-Effekt: Fondsausschüttungen werden automatisch wieder angelegt und erhöhen das zu verzinsende Kapital

**6. RISIKEN**

Bitte beachten Sie insbesondere folgende Risiken:

|   |  |
|---|--|
| <b>RISIKO RÜCKKLÄUFIGER ANTEILSPREISE</b> | Kursrückgänge bei den im Fonds enthaltenen Wertpapieren spiegeln sich im Anteilspreis wider. Das bestehende Risikopotenzial ist bei Aktienfonds grundsätzlich höher einzuschätzen als bei Rentenfonds. Internationale Investmentfonds unterliegen zudem auch Währungs- und Länderrisiken. Das Anlagerisiko steigt mit einer zunehmenden Spezialisierung des Fonds: Spezielle Aktien- und Rentenfonds sowie Spezialitätenfonds haben grundsätzlich ein stärker ausgeprägtes Ertrags- und Risikoprofil als Fonds mit breiter Streuung. Trotz aktivem Management kann es auch bei sicherheitsorientierten Fonds zu Kursschwankungen und Kursverlusten kommen. |
| <b>ZINSÄNDERUNGS-RISIKO</b>               | Schwankungen im Zinsniveau sind am Geldmarkt und Kapitalmarkt an der Tagesordnung und können den Kurswert der Wertpapiere täglich ändern, z.B. haben steigende Zinsen während deren Laufzeit Kursrückgänge zur Folge.  |
| <b>WÄHRUNGSRISIKO</b>                     | Der Fonds kann auch in auf fremde Währung lautende Wertpapiere investieren. Deshalb besteht ein Währungsrisiko, auch wenn die Papiere an einer deutschen Börse in Euro gehandelt werden. Eine negative Währungsentwicklung kann nicht nur einen möglichen Renditevorsprung stark beeinträchtigen, sondern auch zu Verlusten führen.  |
| <b>BONITÄTSRISIKO</b>                     | Für Anleihen und Derivate im Fondsvermögen besteht ein Bonitätsrisiko. Darunter versteht man die Gefahr der Zahlungsunfähigkeit des Schuldners, d.h. eine mögliche vorübergehende oder endgültige Unfähigkeit zur termingerechten Erfüllung seiner Zins- und Tilgungsverpflichtungen.  |

Bitte lassen Sie sich ergänzend zu den individuellen Risiken des gewählten Fonds beraten.

**7. KOSTEN****PREISE DER UNICREDIT BANK AG**

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| <b>Erwerbskosten</b>             | Kaufprovision (außerbörslich): max. Ausgabeaufschlag des gewählten Fonds (bis zu 7 %) für die UniCredit Bank AG  |
| <b>Laufende Kosten</b>           | Kein Depotpreis bei Verwahrung in einem Depot der UniCredit Bank AG  |
| <b>Veräußerungskosten</b>        | Keine Verkaufsprovision (außerbörslich)  |
| <b>FONDSKOSTEN</b>               | Unter anderem jährliche Verwaltungs- und Depotbankvergütung. Sie sind je nach gewähltem Fonds unterschiedlich.<br><br>Einzelheiten zu Kosten, die aus dem Fondsvermögen gezahlt werden, finden sich in den Wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt. |
| <b>RÜCKVERGÜTUNG / ZUWENDUNG</b> | Diese erhält die UniCredit Bank AG von der Fondsgesellschaft. Sie ist pro Fonds unterschiedlich und beträgt bis zu 60 % der jährlichen Fondskosten.  |

Preise für börsliche Transaktionen und Sonderleistungen entnehmen Sie unserem Preis- und Leistungsverzeichnis.

---

## 8. BESTEUERUNG

Kapitalerträge und Erträge aus Kursgewinnen unterliegen beim deutschen Privatanleger der Kapitalertragsteuer (Abgeltungssteuer) sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des Anlegers ab. Informationen zu der allgemeinen steuerlichen Behandlung bei einem in Deutschland steuerpflichtigen Anleger finden sich im Verkaufsprospekt. Anlegern wird empfohlen, sich zusätzlich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens und der Veräußerung oder Ausübung bzw. Rückzahlung der Wertpapiere unter besonderer Beachtung der persönlichen Verhältnisse des Anlegers individuell beraten zu lassen.

---

## 9. SONSTIGE HINWEISE

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des HypoVereinsbank Investmentsparens. Das Dokument dient allein der eigenverantwortlichen Information und kann eine Aufklärung und Beratung durch Ihren Betreuer nicht ersetzen.

Die vollständigen Angaben zum ausgewählten Wertpapier entnehmen Sie bitte den Wesentlichen Anlegerinformationen und dem allein verbindlichen Verkaufsprospekt. Diesen erhalten Sie kostenfrei in allen Filialen der UniCredit Bank AG. Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr!

---

Ihr Betreuer der UniCredit Bank AG berät Sie gerne!

Stand 1. März 2016