

Produktprofil

HVB Investmentsparen

Ansparplan

 Produkt Regelmäßige Investition eines bestimmten Betrages in einen Investmentfonds oder in Exchange Traded Funds (ETF) in Form eines Dauerauftrags	 Anlageregion Je nach gewähltem Wertpapier	 Kapitalrückzahlung Kein Kapitalschutz	 Kosten Kaufprovision und Kosten je nach gewähltem Wertpapier. Kostenlose Verwahrung im Depot der UniCredit Bank AG
	 Risikoklasse  Je nach gewähltem Wertpapier	 Fälligkeit Laufzeit unbegrenzt	

PRODUKTANBIETER

UniCredit Bank AG

1. PRODUKTDDETAILS



Produkt

Ansparplan für die regelmäßige Anlage eines bestimmten Betrages in einen Investmentfonds oder in Exchange Traded Funds (ETF) in Form eines Dauerauftrags. Die aktuelle Produktliste erhalten Sie über die Filiale oder über das Internet der Bank.

Allgemeine Darstellung der Funktionsweise

Ein Ansparplan bietet die Möglichkeit, regelmäßig in ein ausgewähltes Wertpapier zu investieren.

2. ANLAGEZIELE



Anlageziele und -strategie des Produktes

Bereits ab 25 EUR Mindestanlagebetrag (es sei denn, das ausgewählte Wertpapier sieht einen höheren Mindestanlagebetrag vor), werden je nach Wunsch monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, viermonatlich, halbjährlich oder jährlich Sparbeträge in ausgewählte Wertpapiere angelegt. Die Sparraten können jederzeit erhöht oder reduziert werden. Eine automatische Dynamisierung der Sparrate auf jährlicher Basis ist vereinbar.

Der Sparplan hat keine feste Laufzeit. Die Besparung kann jederzeit ausgesetzt oder beendet werden. Verfügungen über das Wertpapier sind nach entsprechender Gutschrift sowohl ganz als auch teilweise möglich.

Je nach persönlicher Risikopräferenz und Anlagezielen kann der Anleger aus einer ausgesuchten Produktliste mit einer Vielzahl von Investmentfonds und Exchange Traded Funds (ETF) unterschiedlichster Anlageklassen, wie zum Beispiel Aktien-, Rentenmärkten oder bestimmten Regionen, sowie sämtlicher Risikoklassen, von sicherheitsorientierten bis hin zu risikoreichen Wertpapieren, wählen.



Ein ETF ist ein börsengehandelter Fonds, welcher einen Index nachbildet.

Wurde ein persönliches Sparziel erreicht, kann das aufgebaute Investmentvermögen als Vermögensanlage weitergeführt werden.

Markterwartung

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

3. PRODUKTDATEN

Besparbare Fonds	Auswahl aus einer ausgesuchten Produktliste von ETF und einer Vielzahl von Investmentfonds mit unterschiedlichen Risikoklassen
Sparrate	Ab 25 EUR, es sei denn, das ausgewählte Wertpapier sieht einen höheren Mindestanlagebetrag vor
Sparmodus	Monatlich, zweimonatlich, vierteljährlich, viermonatlich, halbjährlich und jährlich
 Fälligkeit	Laufzeit unbegrenzt
 Kapitalrückzahlung	Kein Kapitalschutz
Ertragsverwendung	Automatische Wiederanlage von Ausschüttungen aus Investmentfonds (nicht möglich bei ETFs)
Verwahrung	Im Depot der UniCredit Bank AG kostenlos
Anlagehorizont	Mittel- bis langfristig

4. VERFÜGBARKEIT

Handelbarkeit Investmentfonds	Der Kauf erfolgt börsentäglich über die Fondsgesellschaft. Fällt der Ausführungstag auf ein Wochenende (Sonnabend oder Sonntag) oder einen Feiertag, wird der Auftrag am nächsten Bankarbeitstag ausgeführt.
Rückgabemöglichkeit Investmentfonds	Der Fonds kann börsentäglich zum aktuellen Rücknahmepreis an die Fondsgesellschaft zurückgegeben werden. Es sind auch Teilverkäufe möglich.
Handelbarkeit ETF	Der Kauf erfolgt jeweils zum 1., 5., 15. und 20. Bankarbeitstag eines Monats ausschließlich außerbörslich. Fällt der Ausführungstag auf ein Wochenende (Sonnabend oder Sonntag) oder einen Feiertag, wird der Auftrag am nächsten Bankarbeitstag ausgeführt.
Rückgabemöglichkeiten ETF	Verkaufsaufträge können sowohl außerbörslich zum Monatsultimo als auch börsentäglich erfolgen. Ausnahme: Bruchteile von ETF. Diese können nur am Monatsultimo verkauft werden. Es sind auch Teilverkäufe möglich.
Marktpreis bestimmende Faktoren während der Laufzeit	Der Preis der Investmentanteile hängt von der Entwicklung der zugrunde liegenden Kapitalmärkte ab. Marktbestimmend sind pro Wertpapier der Produktgruppe ETF unterschiedliche Faktoren.

5. CHANCEN

- Teilnahme an den Entwicklungen der Märkte, in die das gewählte Wertpapier investiert und Chance auf Kurssteigerungen und Renditen.
- Flexibler Vermögensaufbau und Zukunftsvorsorge mit Hilfe von Wertpapieren.
- Bereits mit kleinen Beträgen besteht die Möglichkeit, an der Entwicklung der Kapitalmärkte zu partizipieren.
- Je nach Anlegertyp kann aus einer ausgesuchten Produktliste das passende Wertpapier gewählt werden.
- Cost-Average-Effekt: Durch die regelmäßige Einzahlung gleichbleibender Beträge werden bei hohen Kursen weniger Fondsanteile als bei niedrigeren Kursen 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.

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)
Durchschnittspreis		75 EUR	66,67 EUR
(„Cost-Average-Effekt“)		(= 150 EUR / 2 Anteile)	(= 200 EUR / 3 Anteile)



6. RISIKEN

Bitte beachten Sie insbesondere folgende Risiken:

Zinsänderungsrisiko	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.
Währungsrisiko	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.
Risiko rückläufiger Anteilspreise	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 aktiven Managements kann es auch bei sicherheitsorientierten Fonds zu Kursschwankungen und Kursverlusten kommen.
Wertentwicklungsrisiko	Eine Wertentwicklung kann nicht garantiert werden. Bitte beachten Sie, dass vergangene Wertentwicklungen und Prognosen zu künftigen Wertentwicklungen kein verlässlicher Indikator für eine zukünftige Wertentwicklung sind. Ein angestrebtes Renditeziel kann nicht garantiert werden.
Bonitätsrisiko	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 oder ETF beraten.



7. KOSTEN

Preise der UniCredit Bank AG

	Investmentfonds	ETF
Erwerbskosten	Kaufprovision (außerbörslich): max. Ausgabeaufschlag des gewählten Fonds (bis zu 7 %) für die UniCredit Bank AG	Einmalige Vertriebsvergütung maximal 2,0 % (Ausgabeaufschlag für jede Transaktion) für die UniCredit Bank AG
Depotpreis	Kein Depotpreis bei Verwahrung in einem Depot der UniCredit Bank AG	
Fondskosten	Unter anderem jährliche Verwaltungs- und Depotbankvergütung. Sie sind je nach gewähltem Fonds unterschiedlich. Einzelheiten zu Kosten, die aus dem Fondsvermögen gezahlt werden, finden sich in den Wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt.	
Rückvergütung / Zuwendung	Diese erhält die UniCredit Bank AG von der Fondsgesellschaft. Sie ist pro Fonds unterschiedlich und beträgt bis zu 60 % der jährlichen Fondskosten.	
Veräußerungskosten	Keine Verkaufsprovision (außerbörslich)	Einmalige Vertriebsvergütung 1 % (Verkaufsprovision)

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 (Abgeltungsteuer) 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 HVB Investmentsparens. Das Dokument dient allein der eigenverantwortlichen Information und kann eine Aufklärung und Beratung durch Ihre Beraterin oder Ihren Berater 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!

Ihre Beraterin oder Ihr Berater der HypoVereinsbank informiert Sie gerne!

Stand 1. November 2020