



Der erste
s Fonds Plan Mix



ERSTE  SPARKASSE 

s Fonds Plan Mix – Vielfältig und flexibel



Kann ich mir meinen Lebensstandard auch in Zukunft leisten? Habe ich gut vorgesorgt? Und was ist mit der Ausbildung meiner Kinder oder Enkelkinder?

Nehmen Sie Ihre Zukunft jetzt in die Hand! In Zeiten niedriger Zinsen sollte das Sparbuch nicht die einzige Wahl bei Ihrer langfristigen Finanzplanung sein. Wertpapiere stellen hier eine gute Ergänzung dar.




Was ist der s Fonds Plan Mix?

Veranlagten Sie in bis zu 5 Investmentfonds Ihrer Wahl. Sie wählen die Fonds zu Beginn aus und investieren dann regelmäßig (z. B. monatlich) einen fixen Betrag. Höhe und Aufteilung Ihrer Einzahlung können Sie ganz individuell festlegen – z. B. 70 % in Fonds A und 30 % in Fonds B.




Stellen Sie Ihren s Fonds Plan Mix selbst zusammen

Sie können die Fonds selbst zusammenstellen – oder Sie wählen die auf der nächsten Seite angeführte Variante aus. Lernen Sie auf der nächsten Seite unseren ersten s Fonds Plan Mix kennen.

Ihre Vorteile

-  Sie wählen passende Fonds aus unserer Fondspalette
-  Sie können Ihre Einzahlung jederzeit ändern oder stoppen
-  Mischkurs durch regelmäßige Käufe

Bitte beachten Sie die Risiken

-  Fondskurse unterliegen Schwankungen – je nach den enthaltenen Wertpapieren
-  Die Auszahlung hängt von Marktentwicklungen ab, Kapitalverluste sind möglich
-  Fonds können diverse Risiken enthalten: Fremdwährungs-, Markt-, Branchenrisiko

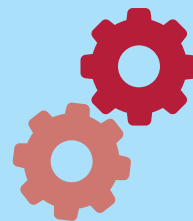
Ihr ganz persönlicher s Fonds Plan:



Unsere KundenbetreuerInnen beraten Sie gern in einem persönlichen Gespräch und erfahren so unter anderem mehr über Ihre persönlichen Anlageziele und über Ihre Chancen-Risiko-Neigung.

Übrigens: In einen Fonds Mix kann auch im Rahmen einer fondsgebundenen Lebensversicherung investiert werden. Weitere Hinweise auf [s-versicherung.at](https://www.s-versicherung.at)

Der erste s Fonds Plan Mix



Noch immer wird der Großteil des Kapitalvermögens der österreichischen Haushalte in Spareinlagen veranlagt. Jedoch übersieht man dabei leicht, dass die Kaufkraft im Laufe der Jahre durch die Inflation geschmälert wird. Daher stellt der erste s Fonds Plan Mix eine gute Ergänzung für eine ausgewogene Veranlagung dar.

Denken Sie dabei auch an die Zukunft Ihrer Kinder, denn dieser Mix könnte eine interessante Veranlagungsvariante sein, um in die Zukunft Ihrer Kinder zu investieren. Seit 2019 gibt es den neuen Familienbonus, pro Kind und Jahr können bis zu 1.500 Euro Steuern gespart werden.*

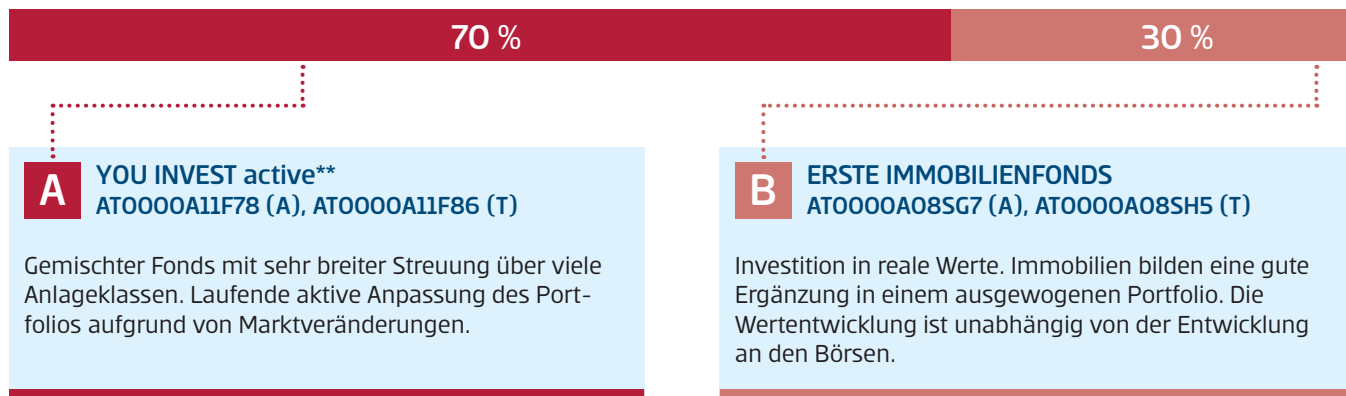
Mit dem ersten s Fonds Plan Mix investieren Sie in unterschiedliche Anlageklassen, wie etwa in einen unserer YOU INVEST Dachfonds – unserem innovativen Veranlagungskonzept.

Innerhalb der Produktfamilie für PrivatkundInnen ist der YOU INVEST active der Fonds mit einer dynamischen Risikoneigung. Die Kursschwankungen können vergleichsweise hoch sein. Das Portfolio wird von unseren ExpertInnen laufend überwacht und regelmäßig den aktuellen Marktchancen entsprechend optimiert. Dieser Fonds stellt das Fundament für Ihren langfristig möglichen Vermögensaufbau dar.

Ergänzt werden könnte der Mix durch Investitionen in reale Werte, wie den ERSTE IMMOBILIENFONDS. Immobilien unterliegen anderen Einflussfaktoren als Wertpapiere, die an der Börse gehandelt werden. Einflussfaktoren auf den Fondspreis beim ERSTE IMMOBILIENFONDS sind unter anderem Mietererträge sowie die aktuellen Immobilienbewertungen.

* Detaillierte Informationen zum Familienbonus finden Sie unter <https://www.bmf.gv.at/top-themen/familienbonusplus.html>. Die steuerliche Behandlung Ihrer Veranlagung klären Sie bitte mit Ihrer SteuerberaterIn.

Diese beiden Fonds könnten enthalten sein



** Siehe Warnhinweis auf der Rückseite

(A) = Ausschütter, (T) = Thesaurierer

Die individuelle Auswahl hängt von Ihren Veranlagungszielen und Ihrer Risikobereitschaft ab. Wir beraten Sie gerne.

Der erste s Fonds Plan Mix auf einen Blick

Im Fokus steht:	Langfristig möglicher Vermögensaufbau, Ergänzung zu klassischen Sparprodukten, EinsteigerInnen
Anlagehorizont:	Ab 10 Jahre

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. 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.

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir, die vollständigen Informationen zum jeweiligen Finanzprodukt durchzulesen: den Prospekt sowie ggf. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“. Diese liegen für alle interessierten AnlegerInnen unter der Adresse Am Belvedere 1, 1100 Wien, während der üblichen Geschäftszeiten kostenlos auf. Eine elektronische Fassung der Dokumente ist ferner auf der Website der Erste Group Bank AG www.erstegroup.com/prospekte/snp abrufbar. Bei Fonds sind die Unterlagen auf der Homepage der Erste Asset Management GmbH unter www.erste-am.at bzw. der ERSTE Immobilien Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. www.ersteimmobilien.at abrufbar. Die Billigung des Prospekts durch die zuständige Finanzmarktaufsichtsbehörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen oder zum Handel an einem geregelten Markt zugelassenen Wertpapiere zu verstehen. Beachten Sie auch die WAG 2018 Kundeninformation Ihres Bankinstituts.

Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Das Finanzprodukt sowie die dazugehörigen Produktunterlagen dürfen weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen angeboten, verkauft, weiterverkauft oder geliefert bzw. veröffentlicht werden, die ihren Wohnsitz/Sitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Dies gilt insbesondere für folgende Länder: Australien, Großbritannien, Japan, Kanada und die USA (einschließlich „US-Person“ wie in der Regulation S unter dem Securities Act 1933 idjgF definiert).

Die verschiedenen Bestandteile können getrennt voneinander gekauft werden.

Warnhinweise gemäß InvFG 2011:

Der YOU INVEST active kann zu wesentlichen Teilen in Anteile an Investmentfonds (OGAW, OGA) iSd § 71 InvFG 2011 investieren.

Stand: Dezember 2019

Impressum: Medieninhaber, Hersteller, Herausgeber und Redaktion:
Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
Postanschrift: Am Belvedere 1, 1100 Wien

erstebank.at
sparkasse.at