



**HYPO  
TIROL**

Unsere Landesbank

---

# ***Hypo Tirol Vorteilskombi***

das passgenaue Zusammenspiel

---

# Eine Rechnung, die aufgeht: Festgeld + Fonds = Vorteilskombi

Entdecken Sie mit der Hypo Tirol Vorteilskombi das perfekte Paket aus einer Festgeldanlage mit fixen Zinsen gepaart mit dynamischen Ertragschancen von Fonds. Das macht die Hypo Tirol Vorteilskombi attraktiv für Ihr Ersparnis! Näheres zu den Vorteilen und Risiken finden Sie unten.

## So funktioniert's:

1. Mindestveranlagungsbetrag: EUR 10.000,-
2. Verteilung: Mind. 50 % bis max. 90 % werden in Investmentfonds veranlagt. Die verbleibenden 10 % bis max. 50 % gehen auf das Festgeldkonto.
3. Fondsauswahl: Entscheiden Sie, welcher unserer Hypo Tirol Fonds am besten zu Ihnen und Ihren Bedürfnissen passt. Sicherheits-, wachstums- oder chancenorientiert – Ihre Wahl!

## Laufzeit

- **Festgeld:** Nach 6 Monaten läuft das Festgeldkonto automatisch aus und der Festgeldbetrag samt Zinsen, abzüglich Steuern, wird Ihrem Referenzkonto gutgeschrieben.
- **Fonds:** Für Fonds besteht keine fixe Laufzeit. Bitte beachten Sie die empfohlene Mindesthaltungsdauer des Fonds.

## Kosten

- **Festgeld:** Es fallen keine Gebühren an.
- **Fonds:** Beim Kauf von Fondsanteilen fällt gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis der Hypo Tirol Bank AG ein Serviceentgelt von bis zu 4,5 % an; beim Verkauf ein Serviceentgelt von bis zu 0,8 %. Bei Erwerb der Vorteilskombi wird das Serviceentgelt für den Kauf der Fondsanteile um 50 % ermäßigt. Zudem fallen eine Depotgrundgebühr von min. € 7,15 p. a. oder variable Depotführungsgebühren + 20 % USt an. Die tatsächlichen Kosten des ausgewählten Fonds entnehmen Sie bitte dem gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis.

## Einzelwerb

- **Festgeld:** Der Einzelwerb des Festgeldkontos zu den im Rahmen der Hypo Tirol Vorteilskombi angebotenen Konditionen ist nicht möglich. Außerhalb der Hypo Tirol Vorteilskombi kann jedoch jederzeit ein Festgeldkonto zu marktüblichen Konditionen eröffnet werden.
- **Fonds:** Ein Fondsinvestment ohne gleichzeitige Eröffnung eines Festgeldkontos ist zu den gültigen Konditionen gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis jederzeit möglich.

## Ihre Vorteile

- Sie wissen genau, wie viel Zinsertrag Sie beim Vorteilskombi-Festgeld am Ende der Laufzeit erhalten werden.
- Durch die Wertpapierveranlagung haben Sie die Möglichkeit, von einer positiven Entwicklung auf den Finanzmärkten zu profitieren.
- Die Hypo Tirol Vorteilskombi ermöglicht Ihnen innerhalb eines Rahmens Gestaltungsfreiheit bei der Aufteilung Ihres Veranlagungsbetrages.
- Durch die Kombination aus Festgeld und Wertpapierveranlagung streuen Sie Ihr Risiko und können von verschiedenen Ertragsquellen profitieren.

- Sie profitieren von einer Ermäßigung von 50 % auf das Serviceentgelt beim Kauf der Fondsanteile.

## Ihre Risiken

- Bei vorzeitiger Auflösung des Hypo Tirol Vorteilskombi-Festgeldes wird die Verzinsung des Festgeldbetrages rückwirkend reduziert (Vorschusszinsen).
- Mit der Veranlagung in Fonds tragen Sie neben den Chancen auch die Risiken einer Wertpapierveranlagung.
- Es besteht die Möglichkeit, dass die Erträge aus diesem Teil geringer ausfallen oder sogar Verluste entstehen. Unter Umständen kann es bei den Fonds sogar zum Totalverlust des Kapitals kommen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit bietet keine Garantie für zukünftige Erträge.
- Gebühren, Entgelte (siehe Preis- und Leistungsverzeichnis) und Steuern wirken sich mindernd auf den Ertrag aus.
- Durch die Kombination von Festgeldkonto und Fondsveranlagung entstehen zu den für die Wertpapierveranlagung dargestellten Risiken keine zusätzlichen Risiken. Das Gesamtrisiko hängt jedoch davon ab, wie der Gesamtbetrag zwischen Festgeldkonto und Fondsveranlagung aufgeteilt wird.

# Steuervorschriften für Investmentfonds

Alle zahlbaren Kapital- und Zinserträge unterliegen bei einer auszahlenden Stelle im Inland bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen einem Kapitalertragsteuerabzug (KESt-Abzug) in Höhe von 27,5 %. Mit Abzug dieser KESt ist damit bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen die Einkommensteuer für die Einkünfte aus Kapitalvermögen abgegolten. Kursgewinne aus der Veräußerung unterliegen der 27,5%igen KESt – Verluste sind ausgleichsfähig. Bei Kunden, die in anderen EU-Mitgliedstaaten oder in Drittstaaten unbeschränkt steuerpflichtig sind, wird grundsätzlich von den österreichischen Zinserträgen 27,5 % KESt einbehalten (BeSt-KESt). Seit 01. Jänner 2017 gibt es für Personen, die in einem Land, mit dem Österreich einen automatischen Informationsaustausch (AIA) durchführt, ansässig sind, die Möglichkeit, sich durch Vorlage einer Ansässigkeitsbescheinigung von der BeSt-KESt befreien zu lassen.

## Steuervorschriften für Einlagen

Alle Zinserträge unterliegen bei in Österreich unbeschränkt steuerpflichtigen natürlichen Personen einem Kapitalertragsteuerabzug (KESt-Abzug) in Höhe von 25 %. Bei Kunden, die in anderen EU-Mitgliedstaaten oder in Drittstaaten unbeschränkt steuerpflichtig sind, wird grundsätzlich von den Zinserträgen 25 % KESt einbehalten (BeSt-KESt). Seit 01. Jänner 2017 gibt es für Personen, die in einem Land, mit dem Österreich einen automatischen Informationsaustausch (AIA) durchführt, ansässig sind, die Möglichkeit, sich durch Vorlage einer Ansässigkeitsbescheinigung von der BeSt-KESt befreien zu lassen. Hinweis: Die steuerliche Behandlung ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers abhängig. Sie kann durch eine andere steuerliche Beurteilung der Finanzverwaltung und Rechtsprechung – auch rückwirkend – Änderungen unterworfen sein.

## Einlagensicherung bei dieser Vorteilskombi

Das Vorteilskombi-Festgeld ist im Rahmen der gesetzlichen Einlagensicherung erstattungsfähig. Hinweis: Veranlagungen in Wertpapiere unterliegen nicht der gesetzlichen Einlagensicherung.

## Interessenkonflikt

Das Vorteilskombi-Festgeldkonto bietet eine über dem Marktniveau liegende Verzinsung. Grund dafür ist, dass im Rahmen der Vorteilskombi-Wertpapierveranlagung ausgewählten von der Hypo Tirol Bank AG aktiv gemanagten Investmentfonds der Vorzug gegenüber Fonds anderer Anbieter gewährt wird. Die Hypo Tirol Bank AG hat ein besonderes Interesse am Vertrieb dieser Fonds, weil sie von der Fondsverwaltungsgesellschaft, der MASTERINVEST Kapitalanlage GmbH, eine laufende Vergütung in Form einer Managementgebühr erhält. Gültig ab 01. Juli 2024, bis auf Weiteres.

**RECHTLICHER HINWEIS:** Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung noch ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Die Broschüre ersetzt eine individuelle Beratung nicht.

Bitte beachten Sie, dass jede Anlage mit Risiken verbunden ist. Der Wert der Fondsveranlagung und die daraus erzielten Erträge können sowohl steigen als auch fallen, und es besteht hinsichtlich der Fondsveranlagung das Risiko eines vollständigen Verlustes des eingesetzten Kapitals. Vergangene Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse.

IMPRESSUM: Medieninhaber und Hersteller: Hypo Tirol Bank AG, Meraner Straße 8, 6020 Innsbruck. Stand: August 2024