

# **DolomitenBank Fondssparen**

Ein Investment in die Zukunft



## **Träume verwirklichen mit DolomitenBank Fondssparen**

Flexibel an die jeweilige Lebensphase angepasst

Sie träumen vom Eigenheim...



...oder einer lang ersehnten Reise?

Sie wünschen sich eine gute  
Ausbildung für Ihre Kinder...



...oder möchten es sich in der  
Pension richtig gut gehen lassen?



**Schluss mit träumen,  
wir setzen mit Ihnen um!**

## Große und kleine Wünsche erfüllen mit Fondssparen

Schritt für Schritt schaffen Sie Ihren eigenen finanziellen Polster und können Ihre Ziele und Wünsche verwirklichen. Mit DolomitenBank Fondssparen erreichen Sie mit kleinen Schritten große Ziele.

### Ansparen

Mit geringen Beträgen ab EUR 50,00 monatlich werden kleine und große Träume wahr. Träume wie eine neue Wohnungseinrichtung, ein neues Auto oder ein wohlverdienter Urlaub. Wer früh mit dem Ansparen beginnt nähert sich dem Ziel in absehbaren Schritten.

### Reserve bilden

Planbare größere Ausgaben wie Hausbau, Hochzeit oder die Ausbildung benötigen Rücklagen. Schaffen Sie sich Ihren finanziellen Polster, mit dem Sie sich etwas Gutes gönnen können.

### Pensionsvorsorge

Entspannt zurücklehnen und Ihre Pension mit Zusatzkapital aus Ihrem Fondsspar-Depot noch mehr genießen. Sie können sich heute schon Ihre Pension absichern.



## Das bedeutet für Sie:

### Flexibilität

Ab einem monatlichen Sparbetrag von EUR 50,00 starten Sie in Ihren DolomitenBank Fondsspar-Plan. Zusätzliche Beträge können Sie jederzeit nach Verfügbarkeit einbringen oder die Einzahlung aussetzen. Alle Einzahlungen sind ungebunden und lassen sich an Ihre persönlichen Bedürfnisse anpassen.

### Service

Die Einzahlungen Ihres Kapitals erfolgen komplett automatisch. Ihr Sparbetrag wird einmal im Monat in Ihren persönlich ausgewählten Fonds veranlagt.

### Sondervermögen

Fonds sind gesetzlich streng geregelt und der Anleger so besonders geschützt.

### Beratung

Ihr DolomitenBank-Berater wird Sie natürlich gerne unterstützen und professionell beraten. Besonders wenn es darum geht, Erträge aus dem Fondsspar-Plan regelmäßig abzusichern, um eine langfristige Planung Ihres Vermögensaufbaus zu gewährleisten.

## Regelmäßig Ansparen bewährt sich

Fondsspar-Veranlagung ist eine langfristige Ansparform. Man sollte sich 10 bis 15 Jahre Zeit nehmen, um den „Cost-Average-Effekt“ und den Zinseszinsseffekt voll ausschöpfen zu können. Sichern und umschichten der Erträge in weniger schwankungsfreudige Fonds ist dabei ebenso wichtig und ratsam.

### Was ist eigentlich ein Fonds?

Vereinfacht gesagt kann man sich einen Fonds wie einen „Topf“ vorstellen. Anleger investieren über Einmalergläse (also die Einzahlung einer bestimmten Summe auf einmal) oder Ansparrpläne in diesen Topf und haben so die Möglichkeit, Fondsanteile zu erwerben. Der Fonds veranlagt je nach Art in Aktien, Anleihen, kurzfristige Veranlagungen oder einer Kombination mehrerer Anlageklassen und wird von einem Fondsmanager verwaltet. Jeder Fondsmanager muss vor Fondsaufgabe genau definieren, welche Arten von Wertpapieren er kaufen wird. Dies wird in den Fondsbestimmungen festgelegt. Ein Investmentfonds ist per Gesetz Sondervermögen, der Investor unterliegt einem besonderen Anlegerschutz. Sondervermögen bedeutet, dass die Anlagewerte und das von den Anlegern eingelegte Kapital gesondert vom Vermögen der Kapitalanlagegesellschaft (KAG) zu halten ist. Im Fall eines Konkurses der KAG ist das Vermögen der Anleger vor dem Zugriff der Gläubiger geschützt und bleibt Ihnen erhalten.

### Breite Streuung

Um das Risiko für den Anleger zu minimieren, wird das eingezahlte Kapital mit breiter Streuung veranlagt. Anstatt das Geld auf nur eine Aktie oder Anleihe zu setzen, wird es bei einem Fonds auf mehrere Wertpapiere verteilt.

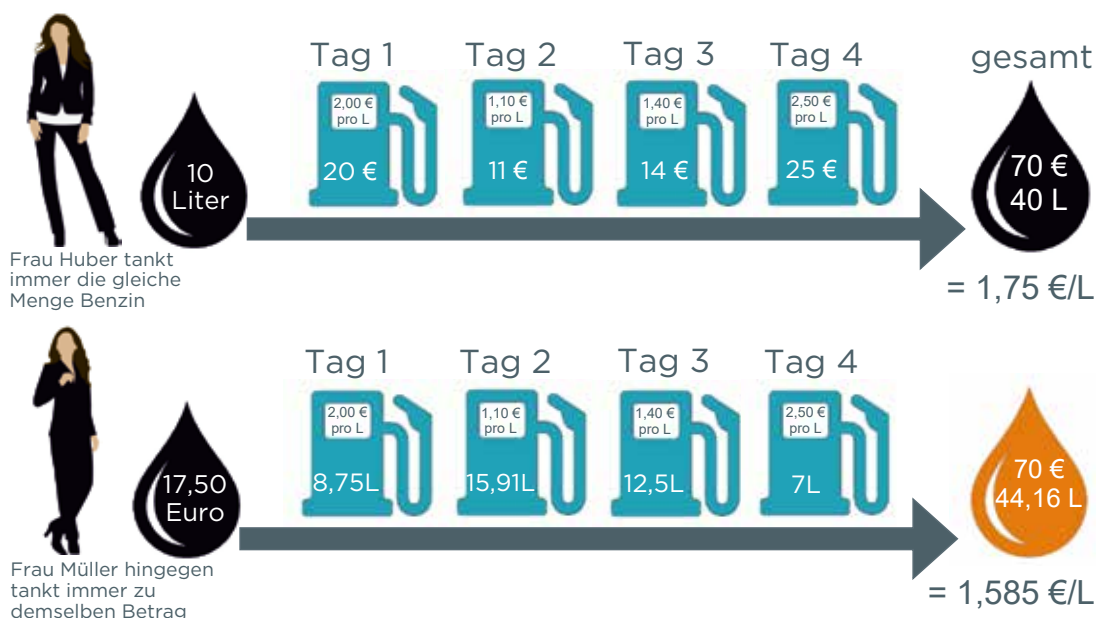
### Kursbewegungen positiv sehen

Dadurch, dass immer der gleiche fixe Betrag eingezahlt wird, kaufen Sie bei hohen Kursen weniger und bei niedrigen Kursen mehr Fondsanteile. Der Durchschnittspreis wird dadurch längerfristig günstiger als bei einmaliger Einzahlung eines Betrages. Auch bei fallenden Kursen ist es wichtig, ruhig zu bleiben, denn man hat beim Fondsspar-Plan dadurch die Chancen auf mehr Ertrag.

### Zinseszinsseffekt

Die Ausschüttungen und Erträge der Fonds werden einbehalten, weiterveranlagt und wieder im Fonds investiert, somit kommt der sogenannte Zinseszinsseffekt zustande und ihre Erträge arbeiten gewinnbringend für sie weiter.

### Mehr Ertrag durch den Cost-Average-Effekt



Bei fallenden Kursen erwerben Sie automatisch mehr Fondsanteile, bei steigenden Kursen entsprechend weniger. Das heißt: über einen längeren Zeitraum betrachtet, veranlagen Sie zu einem günstigeren Durchschnittspreis als bei einmaliger Einzahlung eines höheren Betrages. Wie im Beispiel von Frau Müller können Sie dadurch einen Preisvorteil erzielen.

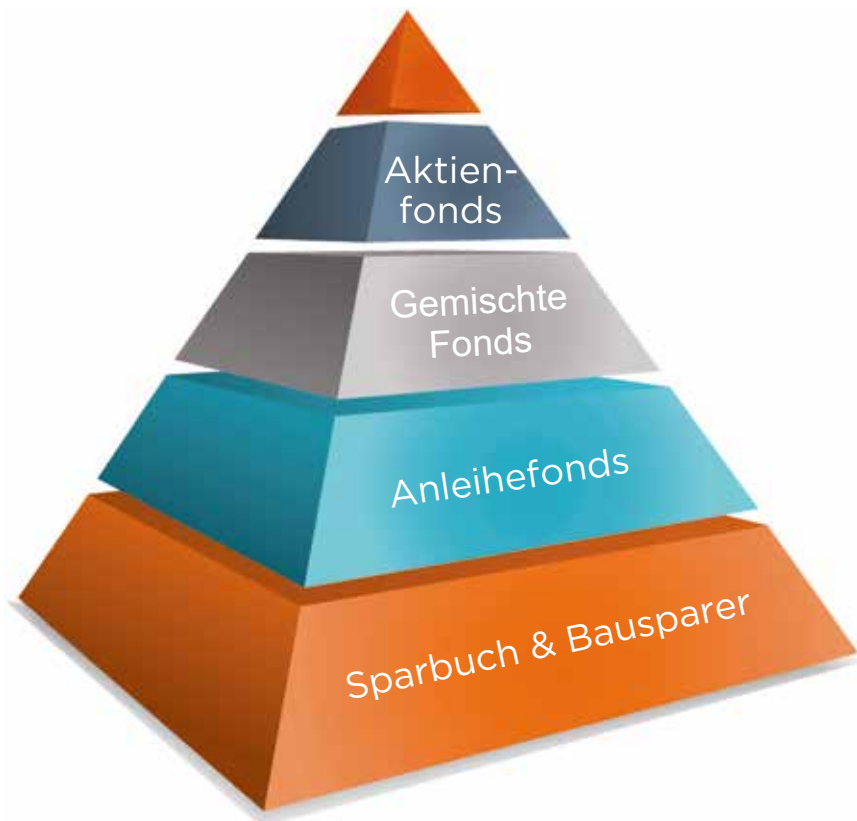
## DolomitenBank Fondssparen auf einen Blick

- Regelmäßig Kapital ansparen bereits ab EUR 50,00 monatlich
- Flexibel in Betragshöhe und Fondsart
- Gezielte Fondsauswahl aus den Bereichen Aktien, Anleihen und einer Mischung daraus
- Einfacher Zugang zu internationalen und nationalen Finanzmärkten
- Professionelles Fondsmanagement

### Die Anlagepyramide

Die Anlagepyramide zeigt, wie man Geld vernünftig anlegt: breit gestreut. Das „Fundament“ bilden klassische Sparformen mit hoher Sicherheit, im Gegenzug dazu niedrigerer Ertrag. Veranlagungsprodukte wie Fonds bauen darauf auf. Ganz oben sind die Ertragschancen größer, das Verlustrisiko aber auch. Man sollte also nicht sein ganzes Geld im oberen Bereich der Pyramide investieren!

DolomitenBank Fondssparen eignet sich für alle Anleger, die bereits über Grundabsicherungsinstrumente, wie Sparbuch und Bausparvertrag verfügen und einen mittel- bis längerfristigen Anlagehorizont haben. Die Produktpalette von DolomitenBank Fondssparen umfasst je nach Risikoappetit eine Vielzahl von Veranlagungslösungen.



### Das müssen Sie wissen:

- Fondssparen ist keine Sparform im eigentlichen Sinn, bei der das eingezahlte Kapital sicher ist oder einer Einlagensicherung unterliegt, sondern ein Investment in Wertpapierfonds. Investments in Wertpapierfonds unterliegen zahlreichen Risiken, die zu Verlusten des investierten Kapitals führen können.
- Marktbedingte Kursschwankungen können zu einer positiven oder negativen Entwicklung des Kursbeitrags führen, es besteht daher ein Zins- und Ertragsrisiko, dies kann zu Schwankungen am Depotauszug führen.
- Der Wert der Fondsanteile kann gegenüber dem Kaufpreis steigen oder fallen. Somit kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Ansparphase weniger Kapital zur Verfügung steht als eingezahlt wurde.
- Der Durchschnittspreis des Fondssparplanes kann im Vergleich zum Ausgabepreis eines Einmalanlage niedriger sein.
- Aufgrund der Anlagestrategie eines Fonds können sich bei diesem spezifische Risiken ergeben (z.B.: Länderrisiko/Währungsrisiko: Politische Unruhen können eine Volkswirtschaft und die Währung eines Landes gefährden, in das/dessen Unternehmen der Fonds investiert). Diese Risiken sind im Prospekt des jeweiligen Fonds näher erläutert und können von Ihrem Bankberater erklärt werden.

## **Erfolg ist kein Zufall.**

Wir sind ein verlässlicher Partner bei Ihrem Aufstieg

### **IN OSTTIROL**



**Zentrale Lienz**  
Südtiroler Platz 9  
9900 Lienz  
Tel.: +43 4852 / 6665 - 0



**Geschäftsstelle Michaelsplatz**  
Michaelsplatz 24  
9900 Lienz  
Tel.: +43 4852 / 63811 - 0



**Geschäftsstelle Matri**  
Tauerntalstraße 1  
9971 Matri  
Tel.: +43 4875 / 5252 - 0



**Geschäftsstelle Heinfels**  
Panzendorf 150  
9919 Heinfels  
Tel.: +43 4842 / 5151 - 0

### **IN KÄRNTEN**



**Hauptgeschäftsstelle Kötschach**  
Kötschach 20  
9640 Kötschach-Mauthen  
Tel.: +43 4715 / 305 - 0



**Geschäftsstelle Hermagor**  
Bahnhofstraße 12  
9620 Hermagor  
Tel.: +43 4282 / 3744 - 0



**Geschäftsstelle Gundersheim**  
Gundersheim 67  
9634 Gundersheim  
Tel.: +43 4718 / 348 - 0



**Hauptgeschäftsstelle Gmünd**  
Hauptplatz 22  
9853 Gmünd  
Tel.: +43 4732 / 2210 - 0

#### **IMPRESSUM**

gem. § 24 Mediengesetz:

Medieninhaber und Hersteller: DolomitenBank  
Osttirol-Westkärnten eG, A-9900 Lienz,  
Südtiroler Platz 9. | Tel.: +43 (0)4852 6665 |  
Fax: +43 (0)4852 6665-35 | BLZ 40730 | BIC  
OVLIAT21XXX | DVR-Nr. 0026271 | FN  
41420m Firmenbuchgericht Innsbruck | UID  
ATU31787206 | Email : [info@dolomitenbank.at](mailto:info@dolomitenbank.at)  
| Internet: [www.dolomitenbank.at](http://www.dolomitenbank.at) | Verlagsort  
und Herstellungsort: Lienz | Stand: Jän. 2019

#### **DISCLAIMER**

Die vorliegende Marketingmitteilung dient ausschließlich der unverbindlichen Information. Die Inhalte stellen weder ein Anbot bzw. eine Einladung zur Stellung eines Anbots zum Kauf/Verkauf von Finanzinstrumenten noch eine Empfehlung zum Kauf/Verkauf oder eine sonstige vermögensbezogene, rechtliche oder steuerliche Beratung dar und dienen überdies nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung bzw. individuelle, fachgerechte Beratung. Sie stammen überdies aus Quellen, die wir als zuverlässig einstufen, für die wir jedoch keinerlei Gewähr übernehmen. Diese Marketinginformation soll als zusammenfassende Produktinformation eine Vorabinformation und Übersicht über das darin beschriebene Produkt geben. Die hier dargestellten Informationen wurden mit größter Sorgfalt recherchiert. Die DolomitenBank Osttirol-Westkärnten eG übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität oder Genauigkeit der Angaben und Inhalte. Druckfehler vorbehalten. Die Verkaufsunterlagen zu den Fonds (Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und wesentliche Anlegerinformationen) finden Sie in deutscher Sprache auf: [www.allianzinvest.at](http://www.allianzinvest.at) bzw. auf: [www.union-investment.at](http://www.union-investment.at).

