

Produktinformationsblatt

Zukunftssparen

Volksbank Mittelhessen eG
Schiffenberger Weg 110
35394 Gießen

Kombiprodukt Anlagekonto + Fonds

Stand: 26.10.2020

1. Produktbeschreibung

Das Anlageprodukt „Zukunftssparen“ ist eine Kombination aus einem Anlagekonto der Volksbank Mittelhessen eG, auf das gemäß einer Vereinbarung, monatliche Sparraten mit einer Sonderzinsvereinbarung eingezahlt werden, und der zeitgleichen regelmäßigen Besparung eines Fondssparplans in ausgewählte Fonds der Union Investment Gruppe.

Der Abschluss des Fondssparplans erfolgt separat über die Union Investment Service Bank AG zusätzlich zu dieser Vereinbarung über das Anlagekonto.

Die Sonderzinsvereinbarung auf dem Anlagekonto ist an den Abschluss der Wertpapierdienstleistung (Fondssparplan) gekoppelt und nicht einzeln erwerbbar. Die monatliche Sparrate im Fondssparplan darf nicht niedriger sein als die Sparrate im Anlagekonto. Zuzahlungen auf dem Anlagekonto, über den vereinbarten monatlichen Sparplan hinaus, sind nicht zulässig.

Folgende Fonds von Union Investment stehen zur Auswahl:

- Multi-Strategie Global Union (ISIN:DE000A0KDYP6)
- Profi-Balance (ISIN:DE0005326813)
- UniRak Nachhaltig (ISIN:LU0718558488)
- UniNachhaltig Aktien Global (ISIN:DE000A0M80G4)

Diese Liste kann – zum Beispiel bei verändertem Marktumfeld – angepasst werden. Laufende Verträge sind von etwaigen Anpassungen nicht betroffen.

2. Anlageziele und Anlagestrategie

Das Anlagekonto Zukunftssparen richtet sich an Kunden, die schrittweise für Ihre Kinder kombiniert in einen Fonds der Union Investment und in ein Anlagekonto der Bank investieren wollen.

Das Anlagekonto Zukunftssparen kann von der Geburt des Kindes ab, bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres abgeschlossen werden.

3. Produktdaten

Sparraten:	Monatliche Sparrate ab mind. 50,- EUR pro Monat (25,-EUR Fondssparplan + 25,-EUR Sparrate auf dem Anlagekonto der Bank). Die Sparrate im Fondssparplan darf niemals kleiner sein als die Sparrate auf dem Anlagekonto. Eine Erhöhung der Sparrate im Fonds ist jederzeit möglich. Zuzahlungen auf das Anlagekonto, über die Sparrate hinaus, sind ausgeschlossen.
Zinsgutschrift:	Die Zinsen werden dem Anlagekonto jährlich zum Ende des Laufzeitjahrs gutgeschrieben.

Laufzeit: Das Anlagekonto hat eine feste Laufzeit von 5 Jahren. Mit Fälligkeit des Anlagekontos wird das Guthaben einem Referenzkonto gutgeschrieben.

Verfügbarkeit: Der monatliche Fondssparplan wird separat und unbefristet, d.h. ohne feste Laufzeit, abgeschlossen. Die (jederzeit mögliche) Einstellung oder Reduktion der monatlichen Sparrate in den/die Fonds führt unmittelbar zur zeitgleichen Auflösung des Anlagekontos zugunsten des für die Gutschrift benannten Referenzkontos. Das über den Sparplan besparte UnionDepot wird mit einer Verfügungssperre belegt, die nur mit Zustimmung der Volksbank Mittelhessen eG gegenüber der Union Investment Service Bank AG aufgehoben werden kann. Die Aufhebung der Verfügungssperre ist für Verfügungen über den gesamten Anlagebetrag in den Fonds oder Teile dessen notwendig. Die Aufhebung der Verfügungssperre führt ebenfalls zur Auflösung des Anlagekontos zugunsten des für die Gutschrift benannten Referenzkontos.

4. Risiken

Bonitätsrisiko: Die Bank ist der BVR Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. angeschlossen. Diese institutsbezogenen Sicherungssysteme haben die Aufgabe, drohende oder bestehende wirtschaftliche Schwierigkeiten bei den ihnen angeschlossenen Instituten abzuwenden oder zu beheben. Alle Institute, die diesen Sicherungssystemen angeschlossen sind, unterstützen sich gegenseitig, um eine Insolvenz zu vermeiden.

Kursrisiko/Zinsänderungsrisiko: Das Anlagekonto weist kein Kursrisiko auf.

Fremdwährungsrisiko: Das Anlagekonto weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da die Anlage auf Euro lautet.

5. Verfügbarkeit

Während der Laufzeit sind Verfügungen der Sparraten vom Anlagekonto zu den Bedingungen für Spareinlagen möglich. Die Zinsen werden dem Anlagekonto jeweils jährlich zum Ende des Laufzeitjahrs gutgeschrieben und müssen dort mindestens bis zum Ende der Vertragslaufzeit verbleiben.

6. Verzinsung

Auf dem Anlagekonto gelten für die Vertragslaufzeit pro Jahr folgende Zinssätze:

Ansparjahr	1:	2,50 %
Ansparjahr	2:	2,00 %
Ansparjahr	3:	1,50 %
Ansparjahr	4:	1,00 %
Ansparjahr	5:	0,50 %

7. Szenariobetrachtung

Unabhängig von der Entwicklung des Geld- und Kapitalmarktes weist das Anlagekonto als Sparkonto der Bank, stets eine positive Entwicklung auf. Der Fondsanteil entwickelt sich mit den Veränderungen des Geld- und Kapitalmarktes.

8. Kosten

Das Anlagekonto ist kostenfrei. Entgelte für Sonderleistungen sind im Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank aufgeführt.

Kosten des Fondserwerbs: Ausführliche Informationen sind aus der Produktinformation des jeweiligen Fonds ersichtlich.

9. Besteuerung

Die Zinsen unterliegen im Zeitpunkt des Zuflusses der Kapitalertragsteuer (Abgeltungssteuer), dem Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls der Kirchensteuer. Es besteht die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag zu erteilen. Bei Fragen zu individuellen steuerlichen Auswirkungen sollte ein steuerlicher Berater hinzugezogen werden.

10. Sonstiges

Volksbank Mittelhessen eG

Schiffenberger Weg 110, 35394 Gießen
Telefon: 0641 7005-0
Telefax: 0641 7005-891909
www.vb-mittelhessen.de
E-Mail: info@vb-mittelhessen.de

Dieses Dokument bietet wesentliche Informationen über das angebotene Produkt. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Es kann und soll die vertraglichen Vereinbarungen nicht ersetzen, aus denen sich die konkreten Rechte und Pflichten der Vertragsparteien ergeben.

