

Produktinformationsblatt

Kombiprodukt **AnlageInvest PLUS**

Stand: 15.08.2025

Volksbank Alb eG
Hindenburgstr. 3
89129 Langenau
Telefon: 07345 959 0
www.voba-alb.de
E-Mail: info@voba-alb.de

1. Produktbeschreibung

AnlageInvest PLUS kombiniert eine Termineinlage (FestGeld) mit fest vereinbarter Verzinsung mit dem Kauf ausgewählter Investmentfonds der Union Investment in gleicher Betragshöhe. Ziel ist es, attraktive Zinsen mit langfristigem Vermögensaufbau zu verbinden.

Mit der **AnlageInvest Plus** Anlage bieten wir Ihnen eine attraktive Festgeldanlage mit zusätzlichen Zinsboni. Für den Erhalt der Zinsboni gelten folgende Voraussetzungen:

- **Zinsbonus bei Neugeld**

Für den Erhalt des Zinsbonus „Neugeld“ ist es erforderlich, dass der gesamte Anlagebetrag (d. h. sowohl der Anteil für die Bankanlage als auch der Anteil für die Fondsanlage) vollständig aus Neugeld stammt.

Neugeld im Sinne dieses Produktes ist ausschließlich Kapital,

- das aus dem Vermögen des Kunden stammt,
- von einem externen Kreditinstitut (also nicht von unserer Bank oder einem verbundenen Institut) neu auf ein Konto bei uns überwiesen wird,
- und nicht bereits vor Produktabschluss in der Bilanz unserer Bank oder eines Verbundpartners geführt wurde.

Nicht als Neugeld gelten insbesondere:

- Umbuchungen von bestehenden Guthaben bei unserer Bank,
- Gelder, die bereits bei Verbund- und Kooperationspartnern geführt wurden sowie
- bankinterne Mittelumschichtungen.

Erfüllt der Anlagebetrag die Neugeldkriterien vollständig, gewährt die Bank einen Zinsbonus in Höhe von 0,50% p. a. auf den regulären Festzins des FestGeld. Die Prüfung erfolgt bei Geldeingang und final bei Produktabschluss.

- **Zinsbonus bei neuem Fonds-Sparplan**

Ein Zinsbonus von 0,50 % p. a. auf den verzinsten Bankanlage-Anteil (FestGeld) wird gewährt, wenn zusätzlich ein neuer, unbefristeter Fonds-Sparplan abgeschlossen wird. Die Bedingungen hierfür sind:

- Der Sparplan ist neu (kein gelöschter und wiederangelegter Altvertrag),
- der Sparplan ist unbefristet,
- die Sparrate ist angemessen und entspricht der finanziellen Leistungsfähigkeit (Sparfähigkeit) des Kunden.

Die Gewährung erfolgt im Rahmen der Beratung und bankinternen Prüfung.

Über das **FestGeld** kann während der Laufzeit nicht verfügt werden. Zuzahlungen oder eine Verlängerung des FestGelds sind nicht möglich. Die Sonderzinsvereinbarung auf dem Anlagekonto ist an den Abschluss der Wertpapierdienstleistung (Fondsanlage) gekoppelt und nicht einzeln erwerbbar.

Der Mindestanlagebetrag für die gesamte Kombianlage beträgt 5.000 EUR. Der Anlagebetrag wird zu maximal 50% in ein FestGeld sowie mindestens 50% in die Fondsanlage bei der Union Investment investiert. Die Verzinsung für das FestGeld beträgt (je nach gewährtem Zinsbonus) aktuell zwischen 1,60% und 2,60%* p.a. für 12 Monate.

Hinweis: Dieses Kombi-Angebot gilt zunächst bis zum 30.09.2025, ist kontingentiert und kann jederzeit durch die Bank beendet oder geändert werden. Tagesaktuelle Informationen und Konditionen zum Produkt erhalten Sie bei Ihrem/r Anlageberater/in.

Achtung: Ausführliche produktspezifische Informationen zu dem/den gewählten Investmentfonds, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Produkt- und Basisinformationsblatt sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos bei Ihrem/r Berater/in, beim Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de erhalten.

*Verzinsung nur auf den Anteil der Bankanlage (FestGeld). Fondsanlagen sind nicht fest verzinst und unterliegen Kursschwankungen.

2. Anlageziele und Anlagestrategie

AnlageInvest PLUS richtet sich an Kunden, die für einen bestimmten Zeitraum einen Geldbetrag fest zu einem vereinbarten, erhöhten Zinssatz anlegen möchten und gleichzeitig von den Marktchancen der ausgewählten Investmentfonds profitieren möchten.

3.1 Produktdaten Festgeld

Anlagebetrag:	mindestens 2.500 EUR (maximal 50% des Mindestanlagebetrages der Gesamtanlage in Höhe von 5.000EUR)
Verzinsung:	Grundverzinsung: 1,60% pro Jahr, fest Zinsbonus für Neugeld: + 0,50% pro Jahr, fest Zinsbonus für neuen Fonds-Sparplan: + 0,50% pro Jahr, fest** Die maximal mögliche Verzinsung inklusive Neugeld- und Sparplan-Bonus beträgt 2,60% pro Jahr, fest. **Der Zinsbonus für den neuen Fonds-Sparplan ist an das Bestehen des neu abgeschlossenen, unbefristeten Sparplans gebunden. Bei Löschung, Aussetzung oder Reduzierung des Sparplans während der Laufzeit des FestGelds hat die Bank das Recht, den gewährten Zinsbonus für den neuen Fonds-Sparplan mit Wirkung zum Zeitpunkt der Sparplanänderung auf 0,00% zu reduzieren.
Zinsgutschrift:	die Zinsen für die Termineinlage werden zum Ende der Laufzeit der Termineinlage gutgeschrieben.
Laufzeit:	12 Monate
Verfügbarkeit:	zum Ende der Laufzeit, vorzeitige Verfügungen (auch Teilverfügungen) sind nicht möglich
Prolongation:	die Termineinlage wird bei Fälligkeit aufgelöst und direkt dem angegebenen Verrechnungskonto gutgeschrieben. Eine Verlängerung ist nicht möglich.

3.2 Produktdaten Investmentfonds

Anlagebetrag:	mindestens 2.500 EUR (mindestens 50% der Mindestgesamtanlage in Höhe von 5.000 EUR), der Fonds-Anteil kann auf Wunsch in Aktien, Renten- oder Mischfonds der Union Investment ausschließlich im UnionDepot Komfort angelegt werden. Anlagen in Geldmarktfonds (z.B. Union Geldmarktfonds), geldmarktnahe oder kurzlaufende Rentenfonds (z.B. Uni Opti4) sind ausgeschlossen. Grundsätzlich ist es möglich, unterschiedliche Fonds zugunsten einer kundenindividuellen Vermögensstruktur bzw. Assetklassenaufteilung auszuwählen. Ebenso zulässig ist die Anlage in der Fondsvermögensverwaltung (FVV) VermögenPlus.
Ausschüttung:	siehe separate Produktinformationen des/der gewählten Fonds / FVV
Ertragsverwendung:	siehe separate Produktinformationen des/der gewählten Fonds / FVV
Anlagehorizont:	siehe separate Produktinformationen des/der gewählten Fonds / FVV (Die Anlagehorizonte der Investmentfonds weichen ggf. von der Laufzeit der Termineinlage ab.)
Verfügbarkeit:	siehe separate Produktinformationen des/der gewählten Fonds /FVV

4. Risiken

Investmentfonds:	Marktschwankungen können zu Verlusten des investierten Kapitals führen. Sämtliche Basisinformationen zu Chancen und Risiken von Fonds entnehmen Sie nach der Erläuterung durch Ihren/r Kundenberater/in bitte der Broschüre „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“ bzw. „Basisinformationen zur Geldanlage in "Investmentfonds im Rahmen einer Vermögensverwaltung.“ Produktspezifische Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte den Ihnen ausgehändigten Basisinformationsblättern und der Fonds-Produktinformation.
Bonitätsrisiko Termineinlage:	Die Volksbank Alb eG ist der BVR Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. angeschlossen. Als institutsbezogene Sicherungssysteme schützen sie über den Institutsschutz auch die Einlagen – darunter fallen im Wesentlichen Spareinlagen, Sparbriefe, Termineinlagen, Sichteinlagen und Schuldverschreibungen.
Kursrisiko:	Die Termineinlage weist kein Kursrisiko auf.
Zinsänderungsrisiko:	Die Verzinsung ist fest vereinbart. Dies gilt sowohl bei steigenden als auch fallenden Marktzinsen.
Fremdwährungs- risiko:	Die Termineinlage weist kein Fremdwährungsrisiko auf, da sie auf Euro lautet.
Gesamtrisiko der Geldanlage:	Das Risiko des Gesamtpaketes unterscheidet sich sowohl vom Risiko der Termineinlage als auch vom Risiko der wählbaren Investmentfonds.

5. Verfügbarkeit

Termineinlage:	Eine Verfügung ist bei der Termineinlage zum Ende der Laufzeit ohne Kündigung möglich. Während der Laufzeit ist keine Verfügung/Teilverfügung möglich.
----------------	--

Investmentfonds: Informationen zur Verfügbarkeit des/der gewählten Investmentfonds entnehmen Sie bitte der jeweiligen Produktinformation und dem Basisinformationsblatt des Investmentfonds.

6. Szenariobetrachtung

Termineinlage: Unabhängig von der Entwicklung des Geld- und Kapitalmarktes weist das eingezahlte Kapital der Termineinlage durch die Zinsen stets eine positive Entwicklung auf. Die Verzinsung der Termineinlage ist für die Laufzeit von 12 Monaten fest vereinbart und beträgt, je nach gewährten Zinsboni für Neugeld und/oder neuem Fonds-Sparplan, zwischen 1,60 % und 2,60 % pro Jahr. Die Zinsen werden zum Ende der Laufzeit gutgeschrieben.

Investmentfonds: Die Höhe der Rendite hängt bei diesem Produkt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Details zu den Performance Szenarien entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Basisinformationsblatt des/der gewählten Investmentfonds.

7. Kosten

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

Investmentfonds: Die beim Erwerb und der Verwahrung von Investmentfonds anfallenden Kosten entnehmen Sie der ex-ante Kosteninformation, den jeweiligen fondsspezifischen Produktinformationen, wesentlichen Anlegerinformationen und dem allgemeinen Preisverzeichnis der Union Investment Service Bank AG.

8. Besteuerung

Termineinlage: Die Zinsen unterliegen im Zeitpunkt des Zuflusses der Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer), dem Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls der Kirchensteuer.

Investmentfonds: Kapitalerträge im Privatvermögen unterliegen der Abgeltungssteuer. Die Abgeltungsteuer ist eine Pauschalbesteuerung, alle Kapitaleinkünfte werden pauschal mit 25 Prozent zuzüglich 5,5 Prozent Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer besteuert.

Es besteht für Privatpersonen die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag zu erteilen. Bei Fragen zu individuellen steuerlichen Auswirkungen sollte ein/e steuerliche/r Berater/in hinzugezogen werden.

9. Widerrufsrecht

Für Fernabsatz- und Außergeschäftsraumverträge gilt ein Widerrufsrecht mit einer Frist von 14 Tagen für das Gesamtpaket. Wird die Fondsanlage widerrufen, gilt der Widerruf ebenfalls für das kombinierte FestGeld.

Hinweis: 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. Diese Produktinformation stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch die Anlageberater und Anlageberaterinnen der Volksbank Alb eG sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat.