

**BESTE ERTRAGSCHANCEN  
FÜR IHR KAPITAL.**

**JETZT MIT  
SICHERHEITS-  
BAROMETER!**

**EINMALIG  
VERANLAGEN**

# VERANLAGUNGSTIPPS

## WENN WÜNSCHE EIN KLEINES VERMÖGEN KOSTEN

---

Gewiss, Geld ist nicht alles im Leben, doch die Verwirklichung vieler Zukunftspläne hängt davon ab, wie viel Budget Sie dafür zur Verfügung haben.

Sei es der Traum vom eigenen Zuhause ganz nach Ihrem Geschmack, der Wunsch, Ihren Kindern einen sorgenfreien Start in die Selbstständigkeit zu ermöglichen, das Bedürfnis, sich ab und zu ein wenig Luxus leisten zu können oder die Gewissheit eines gesicherten Lebensstandards in der Pension: Mit entsprechenden finanziellen Mitteln erreichen Sie Ihre individuellen Lebensziele einfach rascher.

## SCHRITT FÜR SCHRITT ZUM PERFEKTEN ANLAGEMIX

---

Wer rechtzeitig mit kontinuierlichem Vermögensaufbau beginnt, kann in der Vielfalt ertragreicher Veranlagungsangebote aus dem Vollen schöpfen und die zahlreichen Kombinationsmöglichkeiten von Sparbüchern, Wertpapieren und Versicherungen optimal nutzen.

Im ersten Schritt gilt es dabei,

- ▶ das persönliche **Anlageziel** exakt abzustecken,
- ▶ seinen **Anlagehorizont** konkret zu definieren und
- ▶ sich über die individuelle **Risikobereitschaft** klar zu werden.

## AUF DEN PUNKT GEBRACHT: WICHTIGE MERKMALE

---

Darüber hinaus sollte man die jeweiligen Besonderheiten der einzelnen Veranlagungsformen berücksichtigen:

- ▶ **Sparbücher**  
bieten ein Maximum an Sicherheit und sind daher eine gute Wahl, wenn Sie Ihr Geld kurzfristig ohne bzw. mit geringstem Risiko anlegen wollen.
- ▶ **Wertpapiere**  
eröffnen langfristig orientierten Anlegern Chancen auf deutlich höhere Erträge, sind aber – je nach ihrer Veranlagungsstrategie – mit entsprechendem Risiko verbunden.
- ▶ **Versicherungen**  
eignen sich zur steuerbegünstigten langfristigen Veranlagung, wenn Ihnen eine zusätzliche Absicherungskomponente wichtig ist.

## EINZIGARTIG IN ÖSTERREICH: UNSER SICHERHEITSBAROMETER

---

Wenn Sie nach der für Sie optimalen Veranlagung suchen, sollten Sie sich im ersten Schritt fragen, wie wichtig Ihnen Sicherheit im Verhältnis zu Rendite ist: Wollen Sie schnelle Zuwächse erzielen? Sind Sie bereit, Ihr Geld am Kapitalmarkt zu investieren und Risiken einzugehen? Oder setzen Sie lieber auf geringe, aber sichere Ertragschancen?

Tatsache ist: Eine absolut sichere Anlageform mit der Chance auf 50% jährliche Rendite existiert nicht. Wer besonderen Wert auf Ertrag legt, muss gleichzeitig bei der Sicherheit Abstriche machen.

Damit Sie auf einen Blick wissen, wie Sie Ihr Geld veranlagen, kennzeichnen wir unsere Spar-, Veranlagungs- und Lebensversicherungsprodukte mit diesem Sicherheitsbarometer.



## Unsere Sicherheitsmatrix

Nachstehende Sicherheitsmatrix veranschaulicht Ihnen das Zusammenspiel von Ertragschance und Risiko. Sie bildet auch die Grundlage für unser neues Sicherheitsbarometer.

SICHERHEIT	RISIKEN Z.B.	ERTRAGS-CHANCE	PRODUKT-BEISPIELE
maximal	innerhalb der Einlagensicherung keine	minimal	Sparbücher, Anlagekonten, Bausparen
hoch	geringes Bonitätsrisiko	gering	Anleihen sehr guter Bonität, Anleihenfonds in Euro, klassische Lebensversicherung
mittel	mittleres Bonitäts- und Kursänderungsrisiko, geringes Bonitätsrisiko mit Währungsrisiko	mittel	Anleihen guter Bonität, Anleihenfonds in Fremdwährung, Mischfonds (geringer Aktienanteil), Immobilienfonds
gering	hohes Bonitäts- und Kursänderungsrisiko, mittleres Bonitätsrisiko mit Währungsrisiko	hoch	Anleihen mäßiger Bonität, Mischfonds (hoher Aktienanteil), Aktien, Aktienfonds in Euro, Immobilienaktienfonds
minimal	sehr hohe, schwer einschätzbare Risiken, Totalverlust möglich	maximal	Aktien und Aktienfonds in Fremdwährung, Risikoanleihen, Optionscheine, Hedgefonds

## So definieren wir Sicherheit:

Die Sicherheit einer Veranlagung hängt davon ab, ob es für das einbezahlte Geld eine Kapitalgarantie oder vielleicht sogar eine Zinsgarantie gibt, bzw. ob notfalls damit gerechnet werden muss, dass das Geld weniger wird oder ganz verloren geht. Zwischen der Sicherheit vor einem Verlust des veranlagten Kapitals und der Sicherheit, mit der Ertrag erzielt werden kann, ist zu unterscheiden. Unser Indikator „Sicherheit“ bildet diese beiden Formen von Sicherheit ab.

## So definieren wir Ertragschance:

Unser Indikator „Ertragschance“ bildet die zukünftige Ertragsmöglichkeit ab, die von der konkreten Ausgestaltung des jeweiligen Produktes abhängig ist. Dabei spielen insbesondere die Verfügbarkeit, die Bindung des Geldes, die Bonität des Unternehmens, das das Produkt entwickelt und verkauft, eine bedeutende Rolle. Für die Einstufung haben wir die theoretische Ertragschance der jeweiligen Veranlagungsprodukte ohne Berücksichtigung etwaiger Spesen und Steuern herangezogen.

## Volle Transparenz – einzigartig in Österreich!

Unser Sicherheitsbarometer zeigt Ihnen auf einer Skala von jeweils fünf Punkten, wie Sicherheit und Ertragschance eines Produktes gewichtet sind. Es macht auf den ersten Blick deutlich: Eine höhere Ertragsmöglichkeit ist mit geringerer Sicherheit verbunden – ein Produkt mit hoher Sicherheit hat tendenziell eine geringere Ertragschance.

Das hat den großen Vorteil, dass Sie unterschiedliche Angebote optimal miteinander vergleichen können.

# SPAREN MIT EINMALERLAG

## DER KLASSIKER: KAPITALSPARBUCH

---



Das Kapitalsparbuch ist ein Garant für lukratives Sparen, denn Sie veranlagen Ihr Geld einmalig bei der Eröffnung und profitieren während der gesamten Laufzeit von fixen Zinsen. So wissen Sie von Anfang an, wie viel Sie am Ende der Laufzeit ausbezahlt bekommen.

- ▶ Fixzinsgarantie
- ▶ unterschiedliche Laufzeiten
- ▶ schon ab € 100,- Einmalerlag oder einem Vielfachen

## DER FIXAUFSTEIGER: KLETTERZINSSPARBUCH

---



Fixe Zinsen sind gut, steigende noch besser? Wer nach diesem Motto veranlagt, kann sich voll und ganz auf das KletterzinsSparbuch verlassen. Denn es erklimmt von Jahr zu Jahr eine höhere Zinsenstufe – garantiert!

- ▶ jährlich steigender, garantierter Fixzinssatz
- ▶ unterschiedliche Laufzeiten je nach aktuellem Angebot
- ▶ schon ab € 100,- Einmalerlag oder einem Vielfachen

## DIE IDEALKOMBINATION: ANLAGEKOMBI

---

Mit der AnlageKombi können Sie sparen und anlegen erfolgreich kombinieren. Sie verknüpfen die Sicherheit eines Kapitalsparbuches mit der Ertragschance einer Fondsveranlagung.

- ▶ ab € 5.000,- Einmalerlag
- ▶ Mindestens 50% dieses Betrages werden in einem ausgewählten Fonds veranlagt.
- ▶ Mit dem restlichen Geld eröffnen Sie gleichzeitig ein topperzinstes Kapitalsparbuch mit kurzer Laufzeit.

# DER FAMILIENFAVORIT: WÜSTENROT BAUSPAREN

---



Aus Österreichs beliebtester Sparform holen Sie am meisten für sich und Ihre Lieben heraus, indem Sie den gesamten maximal prämienbegünstigten Sparbetrag von € 7.200,- bereits bei Abschluss des Bausparvertrages einmalig einzahlen.

- ▶ attraktive Zinsen
- ▶ **KESSt-freie staatliche Bausparprämie** (zwischen 3% und 8%)
- ▶ sechs Jahre Laufzeit
- ▶ automatischer Anspruch auf ein zinsengünstiges Bauspardarlehen – auch für Bildungs- und Pflegemaßnahmen

## SIE HABEN DIE WAHL: UNSERE SPARBÜCHER GIBT'S IN UNTERSCHIEDLICHEN VARIANTEN.

Der Weg zu attraktiven Zinsen ist denkbar kurz: Sie brauchen lediglich einen gültigen amtlichen Lichtbildausweis zur Sparbuch-Eröffnung mitzubringen.

Da die seit 1.11.2000 gesetzlich vorgeschriebene Identifikation von Sparbüchern klare Rahmenbedingungen für Weitergabe und Verfügbarkeit absteckt, bieten wir jedes unserer Sparbücher in drei Varianten an.

Überlegen Sie daher bitte vor der Sparbuch-Eröffnung,

- ▶ wer von Ihrem Sparbuch abheben und
- ▶ wie hoch Ihr Sparguthaben sein bzw. werden soll.

Dann treffen Sie mit Sicherheit die richtige Wahl!

Hinweis: Seit 1.7.2010 (BWG-Novelle) gilt bei Sparbuchauszahlungen für die **behebende Person Ausweispflicht!**

### Die Variante Komfort

verschafft Ihnen die Freiheit, das Sparbuch jederzeit formlos weiterzugeben.

- ▶ für Spareinzahlungen/-guthaben unter € 15.000,-
- ▶ lautet auf eine frei wählbare Bezeichnung oder Nummer
- ▶ Sicherheit durch Losungswort
- ▶ Auszahlung an jeden, der das Sparbuch vorlegt und das Losungswort nennt, gegen Feststellung der Identität (Ausweispflicht!)
- ▶ Weitergabe formlos möglich

### Die Variante Namen

ist speziell dann die richtige für Sie, wenn ausschließlich Sie selbst bzw. eventuell zusätzliche identifizierte Inhaber vom Sparbuch abheben möchten.

- ▶ für Spareinzahlungen/-guthaben beliebiger Höhe
- ▶ lautet auf Ihren Namen oder eine Bezeichnung bzw. Nummer
- ▶ Sicherheit, da die Auszahlung nur an Sie selbst erfolgt (Ausweispflicht!)
- ▶ auch als Gemeinschaftssparbuch mit Verfügungsrecht für jeden einzelnen Inhaber möglich
- ▶ Weitergabe nur unter bestimmten Voraussetzungen möglich (z.B. mittels Schenkungserklärung o.Ä.)

### Die Variante Flexibel

hält Ihnen alle Möglichkeiten offen: Sie können Ihr Sparbuch formlos weitergeben, solange das Guthaben unter € 15.000,- bleibt.

Oder Sie sparen ohne Begrenzung so viel Sie möchten und verfügen persönlich über Ihre Ersparnisse.

- ▶ für Spareinzahlungen/-guthaben beliebiger Höhe
- ▶ lautet auf eine frei wählbare Bezeichnung oder Nummer
- ▶ Sicherheit durch Losungswort
- ▶ Auszahlung
  - unter € 15.000,- Guthaben an jeden, der das Sparbuch vorlegt und das Losungswort nennt, gegen Feststellung der Identität (Ausweispflicht!)
  - ab € 15.000,- Guthaben nur an den identifizierten Sparer (Ausweispflicht!) bei Nennung des Losungswortes
- ▶ auch als Gemeinschaftssparbuch mit Verfügungsrecht für jeden einzelnen Inhaber möglich
- ▶ Weitergabe unter € 15.000,- Sparguthaben formlos möglich (Der Empfänger sollte sich allerdings zum Sparbuch identifizieren, damit er auch dann davon abheben kann, wenn er die € 15.000,- Grenze durch zusätzliche Einzahlungen überschreitet.)

# SPARBUCH-ERINNERUNGSSERVICE

## NIE WIEDER AUF BESTE ZINSEN VERZICHTEN

Wer sich bei der Eröffnung eines Sparbuches attraktive Konditionen sichert, indem er sein Geld für eine gewisse Zeitspanne bindet, sollte auch rechtzeitig daran denken, diese Frist zu verlängern, um weiterhin von besten Zinsen zu profitieren.

Wir wissen, das ist leichter gesagt als getan und bieten Ihnen daher einen österreichweit einzigartigen Service an:

Lassen Sie sich einfach – kostenlos und unverbindlich! – per SMS oder E-Mail automatisch daran erinnern, dass die Laufzeit Ihres Sparbuches in wenigen Tagen zu Ende geht!

Einfach Nutzungsvereinbarung durchlesen, Anmeldeabschnitt ausfüllen und bei Ihrem/Ihrer BAWAG P.S.K. BeraterIn abgeben.

## NUTZUNGSVEREINBARUNG ZUM ERINNERUNGSSERVICE FÜR ABLAUFENDE SPARBÜCHER DER BAWAG P.S.K.

### 1. Gegenstand der Vereinbarung

Der Erinnerungsservice dient der kostenlosen Erinnerung und Benachrichtigung von Kunden bezüglich

- ▶ neuer Zinsenvereinbarungen sowie
- ▶ des Auslaufens gebundener Sparbücher nach Laufzeitende

per SMS oder E-Mail.

Zusätzlich erhält der Kunde im Zuge dieser Verständigungen Informationen über interessante Produktneuheiten.

**Der Kunde kann den Bezug von SMS bzw. E-Mail jederzeit bei seinem/seiner BAWAG P.S.K. BeraterIn widerrufen (siehe dazu auch Punkt 3).**

### 2. Haftung

Die Haftung für leichte Fahrlässigkeit wird nach den geltenden gesetzlichen Bestimmungen ausgeschlossen.

Für Schäden aus SMS/E-Mails, die sich auf Grund falsch gewarteter Daten im System (Handynummer oder E-Mail-Adresse haben sich geändert) oder nicht abgerufener SMS oder E-Mails an Kunden ergeben, wird nicht gehaftet.

Für etwaige Schäden oder Reklamationen aus der doppelten Erstellung von SMS/E-Mails haftet die BAWAG P.S.K. nicht.

### 3. Laufzeit, Kündigung

Diese Vereinbarung tritt am Ersten des Folgemonats nach Anlage des Kunden im System durch die BAWAG P.S.K. in Kraft und wird auf unbestimmte Zeit geschlossen.

Diese Vereinbarung kann sofort ohne Angabe von Gründen schriftlich oder mündlich gekündigt werden. Der Kunde hat die Kündigung beim/bei der BAWAG P.S.K. BeraterIn vorzunehmen.

### 4. Mündliche Nebenabreden

Mündliche Nebenabreden zu dieser Nutzungsvereinbarung bestehen nicht. Allfällige Änderungen und Ergänzungen dieser Vereinbarung bedürfen zu ihrer Rechtswirksamkeit der Schriftform. Das gilt jedoch nicht für das Kündigungsrecht nach Punkt 3.

### 5. Allgemeines

Es wird die Anwendung österreichischen Rechts vereinbart. Für sämtliche, sich aus diesem Vertrag ergebende Streitigkeiten wird die ausschließliche Zuständigkeit des sachlich in Betracht kommenden Gerichtes für Wien, Innere Stadt, vereinbart.

## ANMELDUNG ZUM ERINNERUNGSSERVICE

Ja, ich habe die Nutzungsvereinbarung gelesen und melde mich hiermit zum Erinnerungsservice an.

Bitte wählen Sie:

SMS

an die Handy-Nr.

oder  E-Mail

an die Adresse

Titel, Vor- und Zuname

Geburtsdatum

Datum

Unterschrift

Interner Vermerk:

KOVIS: Sparkonto Nr.:

# WERTPAPIERE

## ANLEIHEN

### Was ist eine Anleihe?

Über eine Anleihe (Obligation) verschaffen sich Unternehmen oder der Staat Kapital. Durch ihren Erwerb gewähren Sie dem Emittenten (Begeber der Anleihe) einen Kredit und sichern sich dadurch den Anspruch auf Rückzahlung Ihres eingesetzten Kapitals sowie den Anspruch auf Zinszahlung.

### BAWAG P.S.K. Anleihen

Die BAWAG P.S.K. gibt in regelmäßigen Abständen Anleihen mit fester oder variabler Verzinsung. Zinszahlungen erfolgen in der Regel einmal jährlich.

Sie haben die Wahl zwischen

- ▶ **Obligationen**  
mit höherer Verzinsung und ebenfalls Besicherung durch das gesamte Vermögen der BAWAG P.S.K.;
- ▶ **fundierten Obligationen**,  
die durch einen Deckungsstock besonders gesichert (mündelsicher) sind und
- ▶ **Kapitalobligationen (Ergänzungskapital)**  
mit hoher Verzinsung und geringerer Besicherung.

### Vorteile von Anleihen

- ▶ kein Kursrisiko, wenn die Anleihe bis zum Ende der Laufzeit gehalten wird
- ▶ bei fix verzinsten Anleihen jährlich gleich bleibender Ertrag
- ▶ bei variabel verzinsten Anleihen die Chance, von steigenden Zinsen zu profitieren
- ▶ keine Kaufspesen bei Kauf im Emissionszeitraum

### Risiken

- ▶ Bonitätsrisiko
- ▶ Zinsänderungsrisiko

## WOHNBAUBANK WANDELANLEIHE

SICHERHEIT	■	■	■	□	□
ERTRAGSCHANCE	■	■	■	□	□

### Was ist eine Wohnbaubank Wandelanleihe?

Wohnbaubank Wandelanleihen sind steuerbegünstigte Anleihen, die von Wohnbaubanken begeben werden. Der Erlös dient zur Finanzierung von Wohnbauvorhaben bzw. zur Sanierung von Wohnungen.

- ▶ fixe oder variable Verzinsung
- ▶ unterschiedliche Laufzeiten je nach Angebot
- ▶ ab € 1.000,- Mindestzeichnung in Stückelungen à € 100,-
- ▶ 100% Kapitaltilgung am Laufzeitende

### Überdurchschnittliche Erträge durch Steuervorteile

- ▶ Zinserträge bis zu 4% KEST-frei für Privatanleger
- ▶ Einkommenssteuer dennoch abgegolten
- ▶ dadurch automatisch attraktiver höherer Netto-Ertrag (Eine Verzinsung von 4% p.a. entspricht z.B. einer Brutto-Sparbuchverzinsung von etwa 5,3%!)

### Zusätzliche Vorteile

- ▶ sichere Veranlagung (durch die Bonität der BAWAG P.S.K. als 100%iger Aktionär der BAWAG P.S.K. Wohnbaubank)
- ▶ keine Kaufspesen bei Anschaffung im Jahr der Emission
- ▶ keine Kaufbetragsbegrenzung
- ▶ kein Kursrisiko bei Einhaltung der Laufzeit
- ▶ Kapital jederzeit zum Marktwert verfügbar

### Risiken

- ▶ Zinsänderungsrisiko
- ▶ Emittentenrisiko

Die steuerliche Behandlung ist abhängig von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

# INVESTMENTFONDS

---

## Was ist ein Investmentfonds?

Investmentfonds, kurz Fonds genannt, bündeln das Geld vieler Anleger, das von einer Kapitalanlagegesellschaft (KAG) – in unserem Fall der BAWAG P.S.K. INVEST – professionell veranlagt und verwaltet wird.

Dadurch ist es möglich,

- ▶ einerseits in großem Rahmen Aktien, Anleihen oder Geldmarktveranlagungen zu kaufen und durch erfolgreiches Fondsmanagement attraktive Erträge zu lukrieren (Fonds der BAWAG P.S.K. INVEST wurden in den vergangenen Jahren mehrfach ausgezeichnet!) und
- ▶ andererseits durch breit gestreute Veranlagung in Wertpapiere zahlreicher Unternehmen verschiedenster Branchen und Regionen Schwankungen von Einzelwerten auszugleichen und das Risiko für den Anleger zu minimieren.

## Vorteile einer Fondsveranlagung

- ▶ geringeres Risiko als eine Veranlagung in Einzelwertpapiere (Risikostreuung)
- ▶ Fondsanteile jederzeit zum Marktwert verkaufbar (tägliche Kursberechnung)
- ▶ große Auswahl unterschiedlicher Fonds je nach Anlagestrategie und Risikoprofil (von risikoärmeren Geldmarktfonds bis zu Aktienfonds mit vergleichsweise hohem Risiko, aber auch entsprechend hoher Ertragserwartung)
- ▶ keine zeitliche Bindung; keine Endfälligkeit wie bei gebundenen Sparbüchern oder einzelnen Anleihen

## Risiken

- ▶ Zinsänderungsrisiko
- ▶ Bonitätsrisiko
- ▶ Währungsrisiko
- ▶ Aktienmarktrisiko
- ▶ Rohstoffmarktrisiko

Die detaillierten und produktabhängigen Risiken sind in den jeweiligen vollständigen Verkaufsprospekten zu finden.

## Fondsarten

Je nach der Methode der Ertragsausschüttung unterscheidet man zwischen zwei Fondsarten:

- ▶ **Ausschüttende (A) Fonds**  
schütten ihre jährlich erzielten Erträge (v.a. Zinsen und Dividenden) an die Anleger aus, die frei darüber verfügen können (vergleichbar mit den Zinszahlungen von Sparbüchern).
- ▶ **Thesaurierende (T) Fonds**  
investieren ihre Erträge laufend aufs Neue in den Fonds und eignen sich daher vor allem für Anleger mit Interesse an einer langfristigen Wertsteigerung.

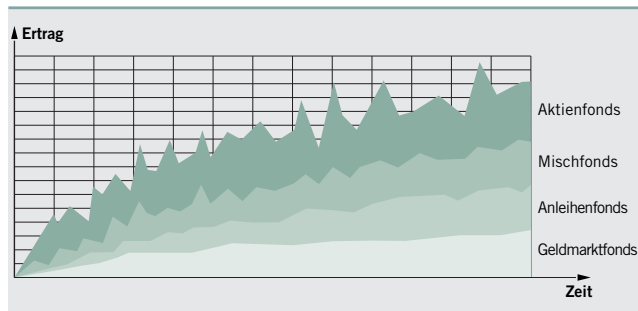
Wieder veranlagte Ausschüttungen erhöhen den Anlagebetrag und somit auch den Zinserlös, wodurch das Kapital langfristig Gewinn bringender wächst als bei regelmäßiger Ausschüttung der Erträge.

## Fondskategorien

Abhängig von der Zusammensetzung eines Fonds unterscheidet man folgende Kategorien:

- ▶ **Geldmarktfonds**  
investieren ausschließlich in Anleihen mit sehr kurzer (Rest-)Laufzeit.
- ▶ **Anleihenfonds**  
investieren vorwiegend in Anleihen.
- ▶ **Garantiefonds**  
sind gemischte Fonds und investieren – während einer fixen Laufzeit und mit Kapitalgarantie – je nach Anlagestrategie in unterschiedlichste Märkte.
- ▶ **Mischfonds**  
investieren in unterschiedlichen Gewichtungen in Anleihen und Aktien.
- ▶ **Dachfonds**  
investieren in Anteile an anderen Investmentfonds.
- ▶ **Immobilienfonds**  
investieren in Immobilien.
- ▶ **Aktienfonds**  
investieren vorwiegend in Aktien.

## Schematisierte charakteristische Kursentwicklung der einzelnen Fondskategorien



Quelle: BAWAG P.S.K.

### Unser Tipp: FondsSparen

Wenn Sie mit kleineren Beträgen regelmäßig ansparen möchten, sind Fonds eine optimale Ergänzung zu klassischen Sparbüchern. Nähere Informationen zu den Vorteilen des FondsSparens finden Sie in unserem Prospekt „Regelmäßig ansparen“.

## ZERTIFIKATE

Zertifikate sind – sehr flexibel gestaltbare – Wertpapiere, mit denen Sie an der Entwicklung eines bestimmten Basiswertes partizipieren können, ohne selbst in diesen investieren zu müssen.

Als Basiswerte kommen z.B. ein Wertpapierindex, einzelne oder ein Korb verschiedener Wertpapiere, Rohstoffe, Währungen – gemäß Ihrem Risikoprofil – in Frage. Ebenso ist die Kombination von Basiswerten sowie von unterschiedlichen Anlageformen, wie Zinsen, Aktien, Anleihen oder Futures, möglich.

Besonderer Beliebtheit erfreuen sich Garantiezertifikate in diversen Varianten, z.B. mit Kapitalgarantie und/oder garantiertem Mindestkupon.

Bitte beachten Sie die Anlegerhinweise auf der letzten Seite dieses Prospektes.

## LEBENSVERSICHERUNGEN

So flexibel wie Sie selbst sollte auch Ihre Versicherung sein: individuell auf Ihre Lebenssituation und Ihre persönlichen Bedürfnisse zugeschnitten.

Egal, ob Sie für sich und Ihre Familie vorsorgen, zur späteren Erfüllung spezieller Wünsche profitabel veranlagen oder rechtzeitig Ihren Lebensstandard absichern wollen: Mit dem richtigen Angebot unseres Partners BAWAG P.S.K. Versicherung AG ist das ganz einfach – zum Beispiel:

## PENSIONSVERSORGE

SICHERHEIT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ERTRAGSCHANCE	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Die Pensionsvorsorge mit Einmalprämie hilft Ihnen, die auf jede/n zukommende „Pensionslücke“ zu schließen. Veranlagen Sie Ihr verfügbares Kapital jetzt mit dieser attraktiven Anlageform und genießen Sie das gute Gefühl, sich auch im wohlverdienten Ruhestand optimal versorgt zu wissen.

- ▶ zukünftige Pensionszahlungen zu heute gültigen Berechnungsgrundlagen
- ▶ Sicherheit einer garantierten lebenslangen oder auf Wunsch auch zeitlich begrenzten Pension
- ▶ keine Gesundheitsfragen erforderlich
- ▶ flexible Anpassung des Auszahlungszeitpunktes möglich

Sie können unsere Pensionsvorsorge mit Einmalprämie **mit sofort beginnender Pensionsauszahlung oder mit aufgeschobener Auszahlung** (später beginnende Pension) abschließen – ganz wie es Ihre persönliche Lebenssituation erfordert.

Nähere Informationen zum Thema Versicherungen finden Sie in unserem Prospekt „Lebensversicherungen“.

# RECHT & STEUERN

## BANKGEHEIMNIS

---

Ihr/e BankberaterIn ist gesetzlich verpflichtet, bei der Eröffnung jedes Sparbuches, Wertpapierdepots und auch bei Abschluss jeder Versicherung anhand eines gültigen amtlichen Lichtbildausweises Ihre persönlichen Daten aufzunehmen. Sowohl Ihre Identität als auch die Höhe Ihrer Einlagen sind dennoch durch das Bankgeheimnis perfekt geschützt.

## EINLAGENSICHERUNG

---

Die BAWAG P.S.K. ist Mitglied der Einlagensicherung der Banken und Bankiers Gesellschaft m.b.H. Die Gesellschaft garantiert als Sicherungseinrichtung gemäß § 93 BWG die Auszahlung von Spareinlagen und Giro Guthaben bis zu einem Höchstbetrag von € 100.000,-.

Detaillierte schriftliche Informationen über die Einlagensicherung erhalten Sie auf Wunsch kostenlos bei Ihrem/r BAWAG P.S.K. BeraterIn.

## KAPITALERTRAGSSTEUER (KEST)

---

Von laufenden Kapitalerträgen aus Spareinlagen und Wertpapieren (z.B. Zinsen und Dividenden) werden von der Bank automatisch 25% Kapitalertragssteuer eingehoben und an das Finanzamt entrichtet. Ab 1. Oktober 2011 unterliegen auch realisierte Substanzgewinne aus ab dem 1.1.2011 angeschafften Aktien und Investmentfonds sowie aus ab dem 1.10.2011 angeschafften Anleihen und Derivaten der KEST.

## EU QUELLENSTEUER

---

Im Rahmen der EU-weiten Zinsenbesteuerung müssen in Österreich die Banken bis 30.6.2011 eine 20%ige, ab 1.7.2011 eine 35%ige Quellensteuer auf Zinsen einheben. Betroffen sind nur in anderen EU-Staaten und deren angegliederten Ländern ansässige natürliche Personen.

## VERSICHERUNGSSTEUER

---

Bei Abschluss von Lebensversicherungen ab 15 Jahren Laufzeit und widmungsgemäßer Verwendung sind 4% des eingezahlten Kapitals an Versicherungssteuer abzuführen (ausgenommen staatlich geförderte Zukunftsvorsorge). Dafür sind jedoch die laufenden Veranlagungserträge aus Versicherungen, ebenfalls ab 15 Jahren Laufzeit, steuerfrei – das heißt: keine Kapitalertrags-, Einkommens- und Spekulationssteuer!

## ANLEGERHINWEISE

---

Für detaillierte Informationen und wichtige Risikohinweise betreffend Zertifikate und Wohnbaubank Wandelanleihen stehen Ihnen die gemäß KMG erstellten und veröffentlichten Basisprospekte sowie allfällige Nachträge dazu kostenlos bei der BAWAG P.S.K. AG, Georg-Coch-Platz 2, 1018 Wien, zur Verfügung.

Für detaillierte Informationen betreffend Investmentfonds stehen Ihnen die vereinfachten und vollständigen Verkaufsprospekte in der jeweils geltenden Fassung kostenlos bei der Kapitalanlagegesellschaft BAWAG P.S.K. INVEST GmbH oder der BAWAG P.S.K. AG, Georg-Coch-Platz 2, 1018 Wien (Depotbank) bzw. in deren Filialen sowie unter [www.bawagpskfonds.at](http://www.bawagpskfonds.at) zur Verfügung.

Performance-Ergebnisse der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu. Der Wert von Investmentfonds kann steigen oder fallen. Die Performance der Investmentfonds wird von der BAWAG P.S.K. INVEST GmbH unter Verwendung ihrer eigenen Datenbasis entsprechend der Oesterreichischen Kontrollbank-Methode berechnet. Ausgabe- und Rücknahmespesen werden nicht berücksichtigt. Die steuerliche Behandlung richtet sich nach den jeweiligen persönlichen Verhältnissen und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

Dies ist eine Marketingmitteilung im Sinne des WAG. Die Informationen stellen kein Angebot, keine Anlageberatung sowie keine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar. Der Inhalt der Informationen kann ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen.

Ihr/e BAWAG P.S.K. BeraterIn informiert Sie gerne näher.

[www.bawagpsk.com](http://www.bawagpsk.com) ☎ 05 99 05 995

Die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft, 1018 Wien, Georg-Coch-Platz 2, ist im Nebengewerbe in der Sparte Lebensversicherungen Versicherungsagentin für die BAWAG P.S.K. Versicherung AG, Gewerberegisternummer VVM-19630-00, und zur Empfangnahme von Prämien berechtigt.