

1. Produktart

Kombination aus **Bankeinlage** (Auszahlplan) und **Investmentfonds** (Investitionsplan)

2. Produktbeschreibung

InvestPlan12 ist ein Auszahlplan mit einer fest vereinbarten Verzinsung, ohne Verfügungsmöglichkeit während der Laufzeit und automatischer Auszahlung der Summe in 12 Monatsraten und ausschließlich in Kombination mit dem ratierten Erwerb ausgewählter Investmentfonds der Union Investment.

Anlagebetrag:	fest vereinbart, mindestens 5.000 Euro
Verzinsung:	Festzins
Zinsgutschrift:	anteilig zum 31.12. sowie bei Fälligkeit gutgeschrieben.
Auszahlungsraten:	fest vereinbart
Laufzeit:	Ende nach Zahlung der 12 Monatsraten
Verfügbarkeit:	neben den vereinbarten Auszahlungsraten sind keine außerordentlichen Rückzahlungen möglich

3. Risiken

Auszahlplan:

Bonitätsrisiko

Die Bank ist der BVR Institutssicherung GmbH und der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. angeschlossen. (Näheres vgl. Nr. 20 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen.)

Kursrisiko/Zins-

änderungsrisiko

Der Auszahlplan weist kein Kursrisiko auf. Der Zinssatz wird bei Anlage fest vereinbart.

Wechselkursrisiko

Der Auszahlplan weist kein Wechselkursrisiko auf, da Guthaben auf Euro lauten.

Investmentfonds:

Kursrisiko

Investmentfonds unterliegen dem Risiko marktbedingter Schwankungen, sodass der ursprünglich investierte Anlagebetrag zum Zeitpunkt der Anteilsrückgabe nicht mehr erzielt werden könnte.

Anlagehorizont

Der Anlagehorizont von Investmentfonds ist in der Regel länger als vier Jahre und entspricht daher nicht der 12-monatigen Auszahlplanlaufzeit.

Kosten

Anfallende Ausgabe- und Verwahrungskosten können das Anlageergebnis beeinflussen.

Sonstige Risiken

Weitere Risiken entnehmen Sie nach der Erläuterung durch Ihren Berater den „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“ sowie den Ihnen ausgehändigten fondsspezifischen Produktinformationen und Basisinformationsblättern.

4. Kosten

Auszahlplan:

Die Anlage des Auszahlplans ist kostenfrei.

Sämtliche Konditionen und Preise können dem Preisaushang in den Geschäftsräumen der Hamburger Volksbank eG entnommen oder unter www.hamvoba.de eingesehen werden.

Investmentfonds:

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

5. Verfügbarkeit

Auszahlplan:

- **Rückzahlung**
Monatlich durch automatische Umschichtung in 12 Raten auf das Girokonto des Kunden bei der Hamburger Volksbank.
- **Vorzeitige Verfügung**
Eine vorzeitige Verfügung ist bei dem Auszahlplan nicht möglich.
- **Aufstockungen**
Aufzahlungen sind nach Anlage ebenfalls nicht möglich.

Investmentfonds:

Die zur Auswahl stehenden Investmentfonds haben keine definierte Laufzeit, sind in ihren Anlagehorizonten von der Laufzeit der Spareinlage abweichend und können grundsätzlich börsentäglich zurückgegeben werden.

6. Besteuerung

Auszahlplan:

Die steuerliche Behandlung von Zinsen hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

Investmentfonds:

Informationen zur steuerlichen Behandlung der Investmentfonds entnehmen Sie bitte den fondsspezifischen Produktinformationen und Basisinformationsblättern.

Hinweis: Zur Klärung steuerlicher Fragen empfehlen wir die Beratung durch einen Steuerberater.

7. Sonstiges

Weitere Hinweise:

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die im Dokument enthaltenen Informationen stellen weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb eines Finanzinstruments dar. Sie sind auch keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments. Eine Investitionsentscheidung sollte auf Grundlage eines Beratungsgesprächs erfolgen.

Das Dokument kann die vertraglichen Vereinbarungen nicht ersetzen, aus denen sich die konkreten Rechte und Pflichten der Vertragsparteien ergeben. Ergänzend gelten für den Erwerb von Investmentfonds die aktuellen Verkaufsprospekte nebst Vertragsbedingungen, die Basisinformationsblätter und Produktinformationen.

Sollten Sie zur Funktionsweise oder den Risiken dieser Anlageform Fragen haben, wenden Sie sich bitte an Ihren Berater.

Impressum:

Hamburger Volksbank eG, Hammerbrookstr. 63-65, 20097 Hamburg, service@hamvoba.de, www.hamvoba.de

Stand: 01.01.2023