

Nachhaltig in die Zukunft
investieren:

Konzept: Vorsorge Plus

Summer Edition¹

Aktion bis
2.9.2022

#weiter

Die BAWAG P.S.K. für Mensch und Umwelt.



Mit gutem Gewissen für die besten Jahre vorsorgen.

Sich auf später freuen, um die besten Jahre möglichst unbeschwert z.B. mit den Enkeln genießen zu können? Viele Menschen haben – zum Glück – schon erkannt, dass dafür schon jetzt ein nachhaltigeres Leben im Alltag notwendig ist. Doch wie sieht es neben dem Vermeiden von Plastik oder weniger Autofahren bei der Geldanlage aus?

Mit KONZEPT: VORSORGE Plus Summer Edition¹ haben wir die Lösung für Sie. Die Veranlagung bei dieser fondsgebundenen Lebensversicherung erfolgt in den **BGF – ESG Multi-Asset Fund**². Der Fonds investiert weltweit im Einklang mit Umwelt, Sozialem und verantwortungsvoller Unternehmensführung (Environmental, Social and Governance, kurz ESG) und verfolgt einen „Best-in-Class“-Ansatz für nachhaltige Anlagen. Das bedeutet, dass der Fonds die aus entsprechender ESG-Sicht besten Herausgeber von Wertpapieren für jeden relevanten Wirtschaftszweig auswählt.

Highlights der KONZEPT : VORSORGE Plus Summer Edition¹:

- Veranlagung in den **BGF – ESG Multi-Asset Fund**², **gemischter Fonds**, der nach den ESG-Grundsätzen von BlackRock investiert. Der Fonds zielt darauf ab, durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen eine attraktive Rendite³ zu erzielen
- **optionales Einstiegsmanagement** und/oder **Ablaufmanagement** zur Reduktion des Aktienrisikos wählbar
- flexible **Teilauszahlungen während der Laufzeit** möglich
- keine Kapitalertrags- und Kursgewinnsteuer
- Auszahlung als laufende Pensions- oder einmalige Kapitalauszahlung
- **individuelle Vermögensweitergabe** durch Angabe eines namentlichen Bezugsrechts

Holen Sie sich nähere Informationen jetzt bei Ihrem BAWAG P.S.K. Finanz-Experten!

1) Vertragspartner: BAWAG P.S.K. Versicherung AG, unser Exklusivpartner für Lebensversicherungen. Die BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft, 1100 Wien, Wiedner Gürtel 11, ist im Nebengewerbe in der Sparte Lebensversicherungen als registrierte Versicherungsagentin (GISA-Zahl: 27506424) für die BAWAG P.S.K. Versicherung AG (FN 86678v) tätig. Die BAWAG P.S.K. ist an der BAWAG P.S.K. Versicherung AG mit mehr als 10% unmittelbar beteiligt. Eine regelmäßige Geeignetheitsprüfung (Nachberatung) wird von der BAWAG P.S.K. nicht vorgenommen und auch nicht angeboten. Alle Agenturverhältnisse der BAWAG P.S.K. sind abrufbar unter www.gisa.gv.at/Versicherungsvermittlerregister.

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine unverbindliche Werbeunterlage, die ausschließlich als Kundeninformation dient und keinesfalls ein Angebot, eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf darstellt. Die getätigten Aussagen und Schlussfolgerungen sind unverbindlich und allgemeiner Natur. Sie berücksichtigen nicht die persönlichen Bedürfnisse der Versicherungsnehmer und können sich jederzeit ändern. Die vorvertraglichen und vertraglichen Informationen zu Ihrem gewählten Produkt erhalten Sie in den persönlichen Vorschlags- und Antragsunterlagen sowie der Versicherungspolizze und den Vertragsgrundlagen (Versicherungsbedingungen). **Die aufgrund von EU-Vorschriften vorgesehenen Basisinformationsblätter für Kapitalanlageprodukte erhalten Sie von Ihrem Berater im Rahmen der vorvertraglichen Informationen. Die Basisinformationsblätter stehen auch online unter <https://www.bawagpsk-versicherung.at/services-infos/informationen-und-dokumente/> zur Verfügung. Eine individuelle Beratung ist notwendig und wird empfohlen.**

2) Rechtliche Hinweise

Diese Informationen richten sich ausschließlich an Privatkunden und professionelle Kunden mit Wohnsitz bzw. Sitz in Österreich und sind insbesondere nicht für „U.S. Persons“ gemäß Regulation S des U.S. Securities Act von 1933 bestimmt. Die Informationen stellen kein Angebot, keine Anlageberatung sowie keine Kauf- oder Verkaufsempfehlung iSd WAG 2018 dar. Der Inhalt der Informationen kann ein individuelles Beratungsgespräch nicht ersetzen.

Prospekthinweis

Die Kundeninformationsdokumente (Wesentliche Anlegerinformationen) und die Prospekte bzw. die Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG für die von Black Rock angebotenen Investmentfonds stehen Ihnen in deutscher Sprache kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, der BAWAG P.S.K. bzw. deren Filialen sowie unter www.blackrock.com zur Verfügung.

Performance Hinweis

Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds zu.

Die BAWAG P.S.K. erbringt keine Steuerberatung und übernimmt keine Haftung für eventuelle steuerliche Nachteile im Zusammenhang mit Wertpapiertransaktionen und Wertpapierveranlagungen ihrer Kunden.

Es handelt sich um eine **Marketingmitteilung** im Sinne des **WAG 2018**. Die Informationen stellen kein Angebot, keine Anlageberatung sowie keine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar und können ein individuelles Beratungsgespräch durch einen Anlage- oder Steuerberater nicht ersetzen. Investmentfonds weisen je nach ihrer produktspezifischen Ausgestaltung ein unterschiedlich hohes Anlagerisiko auf.

Für weitere Informationen wird zum genannten Fonds **BGF – ESG Multi-Asset Fund Class A2 EUR** (ISIN: LU0093503497) auf den Prospekt verwiesen (www.blackrock.com).

3) Bitte beachten Sie, dass mit höheren Ertragschancen auch ein höheres Risiko verbunden ist.

Stand Juni 2022 / Änderungen und Irrtümer vorbehalten