

Nachhaltig in die Zukunft  
investieren:

# Konzept: Vorsorge Plus

Ethik Edition<sup>1</sup>

Aktion bis  
24.1.2022



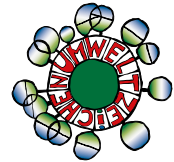
#weiter

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 Ethik Edition<sup>1</sup> haben wir die Lösung für Sie. Die Veranlagung bei dieser fondsgebundenen Lebensversicherung erfolgt in den Amundi Ethik Fonds Evolution<sup>2</sup>. Amundi, Partner der BAWAG P.S.K. und größter Vermögensverwalter Europas, hat sich der Verantwortung gestellt und unterstützt mit dem Amundi Ethik Fonds Evolution<sup>2</sup> Unternehmen aus jenen Branchen, die nach den ESG-Kriterien, sich also für die Umwelt, Soziales und verantwortungsvolle Unternehmensführung einsetzen. Dafür wurde der Fonds unter anderem auch mit dem Österreichischen Umweltzeichen<sup>3</sup> zertifiziert. Gutes Geld für eine bessere Welt!



## Highlights der KONZEPT : VORSORGE Plus Ethik Edition<sup>1</sup>:

- Veranlagung in den Amundi Ethik Fonds Evolution<sup>2</sup>, einem gemischten Fonds mit einer extrem flexiblen Aktienquote von 0% bis zu 100%. Investiert nach den ESG Grundsätzen von Amundi in Aktien weltweit sowie Euro-Anleihen guter Bonität (Investment Grade)
- zur Reduktion des Aktienrisikos optionales Einstiegsmanagement und Ablaufmanagement wählbar
- flexible Teilauszahlungen während der Laufzeit möglich
- ab 3.500 Euro Einmalprämie
- Auszahlung als laufende Pensions- oder einmalige Kapitalauszahlung
- keine Kapitalertrags- und Kursgewinnsteuer
- individuelle Vermögensweitergabe durch Angabe eines namentlichen Bezugsrechts
- fixer Versicherungsbeginn 1.2.2022

## Über Amundi

Amundi, einer der größten Vermögensverwalter weltweit, ist seit 2015 Partner der BAWAG P.S.K. und in rund 40 Ländern präsent. Das professionelle Fondsmanagement deckt weltweit alle wichtigen Finanzmärkte ab. Amundi Austria bietet bedarfsgerechte Lösungen für AnlegerInnen in Österreich und kombiniert dies mit den Stärken einer internationalen Gruppe. Schon seit Beginn ist nachhaltige Vermögensanlage eine Säule der Unternehmensstrategie von Amundi.



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



bar 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](http://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 Amundi in Österreich angebotenen Investmentfonds stehen Ihnen in deutscher Sprache kostenlos bei der Verwaltungsgesellschaft, der BAWAG P.S.K. bzw. deren Filialen sowie unter [www.amundi.at](http://www.amundi.at) 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 auf den Prospekt verwiesen.

3) Das Österreichische Umweltzeichen wird vom Umweltministerium verliehen, wenn bei der Auswahl von Wertpapieren neben wirtschaftlichen auch ökologische und soziale Kriterien beachtet werden. Das Umweltzeichen gewährleistet, dass diese Kriterien und deren Umsetzung geeignet sind, entsprechende Wertpapiere auszuwählen. Dies wird von unabhängiger Stelle geprüft. Die Auszeichnung mit dem Umweltzeichen stellt keine ökonomische Bewertung dar und lässt keine Rückschlüsse auf die künftige Wertentwicklung des Anlageproduktes zu.

Stand November 2021 / Änderungen und Irrtümer vorbehalten