

Teilnahmebedingungen für das Depot-Bestandskunden- Gewinnspiel

- Verantwortlich für das Gewinnspiel ist Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main (nachfolgend „USB“ genannt)
- Bei dem Gewinnspiel werden im Gewinnspielzeitraum vom 1. Juli 2024 bis zum 15. Oktober 2024 unter allen gewinnspielberechtigten Teilnehmern Fondsanteile verlost (nachfolgend „Gewinn(e)“ genannt). Der Gewinn wird in Anteilen desjenigen Fonds gutgeschrieben, der dem Fondssparplan zugrunde lag, den der Gewinner zuvor – vermittelt durch eine der teilnehmenden Banken der genossenschaftlichen FinanzGruppe – im Aktionszeitraum vom 1. Mai 2024 bis zum 31. August 2024 (nachfolgend „Aktionszeitraum“ genannt) bei USB neu eröffnet hat (nachfolgend „Neuabschluss“ genannt, siehe Abschnitt „Teilnahmeberechtigung“)
- Bei Kunden einer Vermögensverwaltung mit einem Vermögensverwaltungsdepot bei USB werden von dem Gewinn Fondsanteile entsprechend derjenigen Anlagestrategie der Vermögensverwaltung erworben, die der Kunde im Aktionszeitraum bei einem Vermögensverwalter der genossenschaftlichen FinanzGruppe neu eröffnet hat (siehe Abschnitt „Teilnahmeberechtigung“). Der Erwerb der Fondsanteile erfolgt entsprechend der jeweils vom Vermögensverwalter vorgegebenen aktuellen Soll-Verteilung der Fonds in der jeweiligen Anlagestrategie zum Zeitpunkt der Gutschrift des Gewinns
- Folgende Gewinne werden verlost: 16-mal Fondsanteile im Wert von jeweils 444,- Euro und Fondsanteile im Wert von jeweils 4.444,- Euro. Berechnungsgrundlage des Gewinns ist der Ausgabepreis der Fondsanteile bei Veranlassung der Gutschrift der Fondsanteile
- Für den Gewinn gelten die allgemeinen Risiken von Fondssparplänen:
 - Bei einer Fondsanlage kann neben dem Risiko marktbedingter Kurschwankungen ein Ertragsrisiko bestehen
 - Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass am Ende der Ansparphase weniger Vermögen zur Verfügung steht, als insgesamt eingezahlt wurde, beziehungsweise die Sparziele nicht erreicht werden können
 - Im Vergleich zum Ausgabepreis einer Einmalanlage kann der Durchschnittspreis des Fondssparplans höher ausfallen
 - Die Rendite bei einem Fondssparplan kann geringer als bei einer Einmalanlage sein
- Für den Gewinn von Fondsanteilen im Rahmen einer Vermögensverwaltung gelten, zusätzlich zu den oben aufgeführten Risiken, die allgemeinen Risiken in Bezug auf die Fondsvermögensverwaltung:
 - Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dazu verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen
 - Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere, dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt
 - Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt
 - Bei Strategien mit nachhaltiger Ausrichtung: Ihre individuelle Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellung kann von der Anlagepolitik abweichen
- Ein Gewinner kann im Rahmen dieses Gewinnspiels nur einmal Fondsanteile gewinnen, und zwar in Höhe der in dem oben genannten Werte von 444,- Euro oder 4.444,- Euro. Berechnungsgrundlage des Gewinns ist der Ausgabepreis der Fondsanteile bei Veranlassung der Gutschrift der Fondsanteile. Eine Barauszahlung des Gewinns ist ausgeschlossen. Der Gewinner hat ebenfalls keinen Anspruch auf einen Tausch des Gewinns gegen einen anderen Gewinn. Eine Übertragung des Gewinnanspruchs auf einen Dritten ist nicht zulässig. Es ist untersagt, den Gewinn gewerblich oder zu kommerziellen Zwecken zu vertreiben. Die Aktion kann nicht mit den Vorteilen weiterer Aktionsangebote von Union Investment und/oder teilnehmenden Banken der genossenschaftlichen FinanzGruppe kombiniert werden

Teilnahmeberechtigung

- Die Berechtigung zur Teilnahme am Gewinnspiel erfolgt unter folgenden Voraussetzungen:
 - Teilnahmeberechtigt sind natürliche Personen (Privatkunden von USB), die das 18. Lebensjahr vollendet und ihren Wohnsitz in Deutschland haben
 - Teilnahmeberechtigt sind ausschließlich Kunden von USB, die bereits am 29. Februar 2024 ein Einzelstammdepot oder Gemeinschaftsstammdepot (einschließlich Vermögensverwaltungsdepots) mit Fondsbestand bei USB besaßen („Fonds-Bestandskunden“) und die im Aktionszeitraum vermittelt durch eine der teilnehmenden Banken der genossenschaftlichen FinanzGruppe mindestens einen zusätzlichen, unbefristeten Sparplan in Bezug auf einen Fonds von Union Investment bei USB neu abgeschlossen haben („Neuabschluss“). Hierfür muss bei USB ein neues Unterdepot eröffnet werden
 - Die Berechtigung zur Teilnahme am Gewinnspiel erfolgt zudem unter der Voraussetzung, dass die jährliche Sparleistung des neuen und unbefristeten Sparplans in einen Fonds von Union Investment mindestens 600,- Euro beträgt. Die zusammengefasste Sparleistung aus mehreren Fondssparplänen, die im Zuge der Sparplanbeauftragung am gleichen Tag neu eingerichtet wurden, werden ebenfalls berücksichtigt
 - Zur Teilnahme am Gewinnspiel berechtigt ebenfalls der Abschluss eines neuen Anlageziels einer Vermögensverwaltung durch einen Fonds-Bestandskunden, sofern für das neue Anlageziel ein Sparplan mit einer Mindestansparsumme von 600,- Euro pro Jahr angelegt wird und die übrigen, in diesen Teilnahmebedingungen geregelten Anforderungen erfüllt sind.

Teilnahmebedingungen für das Depot-Bestandskunden- Gewinnspiel

Die Neuanlage eines Sparplans im Rahmen einer Vermögensverwaltung ist nur bei Einhaltung der vom Vermögensverwalter festgelegten Mindestanlagesummen möglich. Diese können über der zur Teilnahme an diesen Gewinnspiel erforderlichen Mindestansparsumme liegen

- Fonds-Bestandskunden, die im Zeitraum vom 29. Februar 2024 bis 31. August 2024 einen bestehenden Sparplan pausiert oder gekündigt haben, sind von der Teilnahmeberechtigung ausgeschlossen – auch wenn sie in diesem Zeitraum einen zusätzlichen Sparplan neu eröffnet haben
 - Der Eingang der ersten Sparrate muss bis spätestens zum 20. September 2024 erfolgt sein
 - Erhöhungen von bestehenden Sparplänen in Fonds von Union Investment berechtigen nicht zur Teilnahme. Erhöhungen von Sparplänen im Rahmen einer Vermögensverwaltung berechtigen ebenfalls nicht zur Teilnahme
 - Berücksichtigt werden zudem neue Riester-Rente-Verträge von Union Investment, die Fonds-Bestandskunden im Aktionszeitraum abschließen. Für Riester-Rente-Verträge sind die hierfür nötigen Voraussetzungen zu erfüllen
 - Nicht berücksichtigt werden Neuabschlüsse von Vermögenswirksame-Leistungs-Verträgen in Fonds von Union Investment sowie Neuabschlüsse von Einmalanlagen beziehungsweise befristete Sparpläne in Fonds von Union Investment. Nicht berechtigt sind zudem Fondssparpläne in Drittfonds, im Bankdepot und die Anlage über fondsgebundene Rentenversicherungen. Produktkäufe über die VisualVest GmbH werden nicht für die Aktion berücksichtigt. Fonds-Bestandskunden, die von UnionDepot Komfort zu UnionDepot gewechselt sind (und umgekehrt), werden ebenfalls nicht berücksichtigt
 - Mitarbeiter einer Gesellschaft der genossenschaftlichen FinanzGruppe sowie Kunden mit Depots zu Mitarbeiterkonditionen sind von der Teilnahme ausgeschlossen
- Die Teilnahme am Gewinnspiel ist nur bei Erfüllung der hier genannten Voraussetzungen möglich. Die USB wird dem Gewinnspielberechtigten einen Tatsachenbestätigungscode („Start-“ beziehungsweise „Losnummer“) postalisch zukommen lassen. Mit diesem Code kann der Gewinnspielberechtigte am Gewinnspiel teilnehmen. Gleichzeitig kann der Gewinnspielberechtigte damit USB nachweisen, dass er die Voraussetzungen der Gewinnspielaktion erfüllt hat. Die Teilnahme am Gewinnspiel und der Nachweis erfolgt durch die Eingabe des Codes auf einer Internetseite, die von USB betrieben wird. Dort kann der Fonds-Bestandskunde vom 1. Juli 2024 bis einschließlich 14. Oktober 2024 am Gewinnspiel teilnehmen
 - Die Gewinner werden per Losentscheid ermittelt. Die Ziehung der Gewinnerlose findet insgesamt viermal statt (31. Juli, 30. August, 30. September und 15. Oktober 2024). Gewinnspielteilnehmer, die bei den ersten drei Ziehungen nicht ausgelost wurden, verbleiben bis zur letzten Ziehung im Oktober im Lostopf. Um an einer nachfolgenden Ziehung teilzunehmen, muss der Tatsachenbestätigungscode bis 24 Uhr des einer Ziehung vorausgehenden Tages auf der vorgenannten Internetseite eingegeben worden sein
 - Mit der Teilnahme am Gewinnspiel akzeptieren die Teilnehmer diese Teilnahmebedingungen
 - USB und/oder die teilnehmenden Banken der genossenschaftlichen FinanzGruppe nehmen Kontakt mit dem Gewinner auf, um ihn über den Gewinn zu informieren
 - Sollte ein Gewinner im Aktionszeitraum mehrere Fondssparpläne bei USB neu eröffnet haben und sollte die Kontaktaufnahme mit diesem Gewinner nicht bis spätestens 31. Oktober 2024 erfolgreich zustande gekommen sein, entscheidet USB, in Anteilen welchen Fondssparplans der Gewinn gutgeschrieben wird
 - USB behält sich das Recht vor, die Gewinnspielaktion ganz oder teilweise ohne vorherige Benachrichti-

gung zu ändern, einzustellen oder auszusetzen. USB behält sich weiterhin vor, Teilnehmer bei Verstoß gegen diese Teilnahmebedingungen oder bei versuchter Manipulation von der Teilnahme an diesem Gewinnspiel auszuschließen. Die Teilnahme über Gewinnspielagenturen, automatisierte Dienste oder sonstige Dienstleister ist ausgeschlossen

- Der Rechtsweg ist ausgeschlossen. Es besteht insbesondere kein Anspruch auf Erfüllung oder Schadensersatz bei Nichterfüllung oder Verzug. Ein Anspruch auf Teilnahme am Gewinnspiel oder auf einen Gewinn kann nicht abgetreten werden

Aus Geld Zukunft machen

Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG
Weißfrauenstraße 7
60311 Frankfurt am Main
Telefon 069 58998-6060
www.union-investment.de

Rechtliche Hinweise

Die Inhalte dieses Werbematerials stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde von der Union Investment Service Bank AG mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Union Investment Service Bank AG keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **1. Mai 2024**, soweit nicht anders angegeben.