

25 Euro Starthilfe für Ihr Vermögen

1. Veranstalter

Die Vertriebsaktion wird von der VerbundVolksbank OWL eG durchgeführt.

2. Aktionszeitraum

Die Aktion findet im Zeitraum vom 01. Juli bis maximal 30. September 2025 statt, solange das zur Verfügung stehende Bonus-Kontingent nicht ausgeschöpft ist.

3. Teilnahmeberechtigung

Teilnahmeberechtigt sind alle Kunden oder Neukunden der VerbundVolksbank OWL eG, die während des Aktionszeitraums

- einen neuen Fonds-Sparvertrag oder fondsgebundenen Sparvertrag mit monatlicher Einzahlung von mindestens 100,00 Euro abschließen.
- Bonusberechtigt ist ein Sparvertrag in Fonds der Union Investment (ohne Geldmarktfonds, UniOpti4) oder in Pfau-Invest (fondsgebundene Vermögensverwaltung).
- Eine Betragsaufteilung auf mehrere Fonds bzw. mehrere fondsgebundene Vermögensverwaltungen ist nicht möglich.
- Die Einzahlung der ersten Sparrate hat spätestens bis zum 30. September 2025 zu erfolgen.

4. Kundenbonus

Ein Anspruch auf einen Kundenbonus besteht nur bei neu abgeschlossenen Investmentfonds-Sparverträgen im Aktionszeitraum:

- Bei Abschluss eines Sparvertrages in Investmentfonds bzw. in die fondsgebundene Vermögensverwaltung Pfau-Invest mit einer Sparrate von mindestens 100,00 Euro erhalten die Teilnehmer einen Kundenbonus von 25,00 Euro.
- Prämienberechtigt sind Fonds der Union Investment (ohne Geldmarktfonds, UniOpti4) oder Pfau-Invest (fondsgebundene Vermögensverwaltung).
- Eine Betragsaufteilung auf mehrere Fonds bzw. mehrere fondsgebundene Vermögensverwaltungen ist nicht möglich.
- Die Bonushöhe ist im Aktionszeitraum auf 25,00 Euro je Kunde beschränkt.
- Die Sparrate des neu abgeschlossenen Sparvertrags soll in den letzten 3 Monaten nicht in einen Sparplan bei der Union Investment geflossen sein, zudem dürfen bereits bestehende Sparpläne zugunsten des Neuabschlusses nicht aufgelöst oder reduziert werden.
- Selbst initiierte Onlineabschlüsse werden nicht prämiert.

5. Auszahlung des Kundenbonus

Der Kundenbonus wird nach erfolgreicher Eröffnung des Investmentfonds-Sparvertrages bzw. der fondsgebundenen Vermögensverwaltung Pfau-Invest innerhalb von vier Wochen auf das angegebene Konto des Teilnehmers gutgeschrieben. Eine Barauszahlung ist ausgeschlossen.

Stand: 06.2025



6. Risiken

Der Bonus ist gekoppelt an den Abschluss eines Sparplans in Investmentfonds. Die Anlage in einen Investmentfonds bzw. in eine fondsgebundene Vermögensverwaltung unterliegt dem Risiko von Wert-, Kurs- und Marktschwankungen. Eine umfangreiche Risikodarstellung entnehmen Sie bitte dem jeweiligen Verkaufsprospekt. Die Rückgabe der Fondsanteile richtet sich nach den gültigen Rückgaberegungen zum Verwahrddepot.

7. Marketingaktion

Diese Aktion ist eine Marketingmaßnahme und stellt weder eine Handlungsempfehlung noch eine Anlageberatung durch die VerbundVolksbank OWL eG dar.

8. Ausschluss von der Aktion

Mitarbeiter der VerbundVolksbank OWL eG sowie deren Angehörige sind von der Teilnahme ausgeschlossen.

9. Datenschutz

Die Teilnehmerdaten werden nur bei Vertragsabschluss erhoben, dann gelten die Datenschutzinformationen der Union Investment oder der Bank.

10. Änderungen der Teilnahmebedingungen

Die VerbundVolksbank OWL eG behält sich das Recht vor, die Teilnahmebedingungen jederzeit zu ändern oder die Aktion vorzeitig zu beenden, sofern dies aus rechtlichen oder organisatorischen Gründen erforderlich ist.

11. Haftung

Die VerbundVolksbank OWL eG, haftet nicht für technische Störungen, die die Teilnahme an der Aktion beeinträchtigen könnten.

12. Sonstiges

Mit der Teilnahme an der Aktion akzeptieren die Teilnehmer diese Teilnahmebedingungen. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.

13. Steuerliche Hinweise

Prämien können je nach den persönlichen Voraussetzungen der Einkommenssteuer unterliegen. Bei Bedarf sind Angehörige der steuerberatenden Berufe zu kontaktieren.

Rechtliche Hinweise

Bitte lesen Sie die Verkaufsprospekte und die Basisinformationsblätter der Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Darin finden Sie produktspezifische Informationen, unter anderem zu den Anlagezielen, Anlagegrundsätzen, Chancen und Risiken der Anlage sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des jeweiligen Fonds. Diese Dokumente sowie die Anlagebedingungen und die Jahres- und Halbjahresberichte bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds. Sie sind kostenlos in deutscher Sprache erhältlich über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf www.union-investment.de/downloads.

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 VerbundVolksbank OWL eG mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die VerbundVolksbank OWL eG keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 30. Juni 2025, soweit nicht anders angegeben.

Stand: 06.2025

