

Teilnahmebedingungen Aktion „FrühstartPlus-Paket“ der Volksbank Mittweida eG

Veranstalter der Aktion

Verantwortlich für die Aktion „FrühstartPlus-Paket“ ist die Volksbank Mittweida eG, Markt 25, 09648 Mittweida.

Gegenstand der Aktion

Für die Neueröffnung eines JuniorDepots im Union Depot mit paralleler Anlage eines unbefristeten Sparplans in Fonds von Union Investment erhält der Depotinhaber bei Erfüllung der nachfolgenden Teilnahmebedingungen einen Bonus in Höhe von 120,- Euro. Die Neueröffnung kann in einer Geschäftsstelle der Volksbank Mittweida eG erfolgen oder über das UnionDepotOnline (ab Februar 2026).

Wenn das JuniorDepot nicht gewählt wird, gilt alternativ der Bonus in Höhe von 120,- Euro ebenfalls für die Neueröffnung von VermögenPlus oder MeinDepot, sofern für das Kinder bisher noch kein Wertpapierdepot vorhanden ist.

Der Aktionszeitraum läuft vom 15.12.2025 bis 31.03.2026. Dieser Zeitraum kann durch die Volksbank Mittweida eG verlängert werden

Teilnahmeberechtigung

Teilnahmeberechtigt sind natürliche Personen, die zum Zeitpunkt der Depoteröffnung das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet und ihren Wohnsitz in Deutschland haben. Für diese Personen wird das erste Stammdepot „JuniorDepot im UnionDepot“ bei der Union Investment eröffnet sowie parallel ein unbefristeter Sparplan in Fonds von Union Investment angelegt, der monatlich mit mindestens 25,- Euro bespart wird (nachfolgend werden die teilnahmeberechtigten Personen als Kunden bezeichnet).

Für Kunden können ausschließlich ihre gesetzlichen Vertreter (in der Regel die Eltern oder Erziehungsberechtigten) die Eröffnung des Junior Depots und die Einrichtung eines Sparplans beantragen.

Minderjährige Kinder der Mitarbeitenden der Volksbank Mittweida eG sind ebenfalls teilnahmeberechtigt.

Für die Kunden darf bei der Union Investment seit dem 1. Januar 2025 zu keinem Zeitpunkt ein UnionDepot als Einzel- oder Gemeinschaftsstammdepot existiert haben, es sei denn, es handelt sich bei diesem UnionDepot um ein zum Zweck der Fondsvermögensverwaltung (wie beispielsweise MeinInvest, VermögenPlus oder Wert Anlage) bestehendes Depot (gemäß den Sonderbedingungen der USB zu Vermögensverwaltungsdepots) oder ein UnionDepotKomfort.

Die Berechtigung zum Erhalt des Bonus erfolgt unter der Voraussetzung, dass die tatsächliche jährliche Sparleistung in 12 aufeinanderfolgenden Monatsraten mindestens 300,- Euro beträgt. Der Eingang der ersten Sparrate muss spätestens im Monat nach der Depoteröffnung erfolgen. Soll das Depot während der ersten 12 Monate in einem anderen Fonds desselben Stammdepots bespart werden, bleibt die Teilnahmeberechtigung an der Aktion bestehen, solange 12 aufeinanderfolgende Monatssparraten geleistet und der Mindestsparbetrag von 300,- Euro erreicht wird. Es ist ausschließlich eine Teilnahme pro Depotinhaber (minderjähriger Kunde) möglich.

Nicht teilnahmeberechtigt sind Depoteröffnungen vor dem 2. Januar 2026.

Ausgenommen von der Aktion sind befristete Sparpläne, Fondssparpläne in RiesterRente und Vermögenswirksame Leistungen-Verträge, Sparpläne in VermögenPlus, MeinInvest oder WertAnlage. Neuabschlüsse von Einmalanlagen sowie die Eröffnung von UnionDepotKomfort berechtigen ebenfalls nicht zur Teilnahme an der Aktion.

Erhalt des Bonus

Der Bonus im Wert von 120,- Euro wird auf ein bestehendes Referenzkonto des Kunden bei der Volksbank Mittweida eG gutgeschrieben. Die Gutschrift erfolgt einmalig im 13. Monat nach Depotöffnung bei Erfüllung der Teilnahmebedingungen. Eine Barauszahlung des Bonus ist ausgeschlossen. Die Prämie ist vom Kunden selbst steuerrechtlich geltend zu machen.

Allgemeine Bestimmungen

Mit der Teilnahme an der Aktion erklären sich die Teilnehmenden mit den Teilnahmebedingungen einverstanden.

Die Volksbank Mittweida eG behält sich das Recht vor, die Aktion „FrühstartPlus-Paket“ ganz oder teilweise ohne vorherige Benachrichtigung und ohne Angabe von Gründen zu ändern, einzustellen oder auszusetzen.

Sollten einzelne dieser Bestimmungen ungültig sein oder werden, bleibt die Gültigkeit der übrigen Bedingungen hiervon unberührt.

Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.

Die Gutschrift des Bonus in Höhe von 120,- Euro erfolgt unentgeltlich. Die im Rahmen der Anlage entstehenden Kosten werden von der Volksbank Mittweida eG beauskunftet. Durch das Angebot entstehen dem Kunden keine zusätzlichen Kosten.

Rechtliche Hinweise

Die vorliegende Marketingunterlage dient ausschließlich der unverbindlichen Information. Die Inhalte stellen weder ein Angebot beziehungsweise eine Einladung zur Stellung eines Angebots zum Kauf/Verkauf von Finanzinstrumenten noch eine Empfehlung zum Kauf/Verkauf oder eine sonstige vermögensbezogene, rechtliche oder steuerliche Beratung dar und dienen überdies nicht als Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung beziehungsweise individuelle, fachgerechte Beratung. Sie stammen überdies aus Quellen, die wir als zuverlässig einstufen, für die wir jedoch keinerlei Gewähr übernehmen.

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

Dieses Dokument wurde mit angemessener Sorgfalt und nach bestem Wissen erstellt. Dennoch wurden die von Dritten stammenden Informationen nicht vollständig überprüft. Die Volksbank Mittweida eG übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit dieses Dokuments.

Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.

Impressum

<https://www.volksbank-mittweida.de/service/impressum1.html>