

# Teilnahmebedingungen Aktion „Startkapital“

## 1. Veranstalter der Aktion

- Verantwortlich für die Aktion „Startkapital“ ist die Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt am Main (nachfolgend **USB** genannt)
- Die USB wird bei der Aktion „Startkapital“ von der Union Investment Management GmbH unterstützt. Die Gutschrift des Startkapitals erfolgt über ein Depot der Union Investment Management GmbH

## 2. Gegenstand der Aktion

- Für die ersten 50.000 Neueröffnungen eines JuniorDepots im UnionDepot mit Anlage eines unbefristeten Sparplans in Fonds von Union Investment ab dem 2. Januar 2026 erhalten die Depotinhaber bei Erfüllung der vorliegenden Teilnahmebedingungen ein Startkapital in Form von Anteilen des Fonds UniFavorit: Aktien (ISIN: DE0008477076) im Wert von 120,- Euro (nachfolgend **Startkapital** genannt)

## 3. Teilnahmeberechtigung

- Teilnahmeberechtigt sind natürliche Personen, die zum Zeitpunkt der Depotöffnung das 18. Lebensjahr noch nicht vollendet und ihren Wohnsitz in Deutschland haben. Für diese Personen (nachfolgend Kunden genannt) wird ab dem 2. Januar 2026 das erste Stammdepot „JuniorDepot im UnionDepot“ bei der USB mit Anlage eines unbefristeten Sparplans eröffnet. Für Kunden können ausschließlich ihre gesetzlichen Vertreter (in der Regel die Eltern oder Erziehungsberechtigten) die Eröffnung des JuniorDepots und die Einrichtung eines Sparplans beantragen
- Berücksichtigt werden Neuabschlüsse von unbefristeten Sparplänen in Fonds von Union Investment. Die Verwahrung muss in JuniorDepot im UnionDepot stattfinden. Die Berechtigung zum Erhalt des Startkapitals erfolgt unter der Voraussetzung, dass die tatsächliche Sparleistung mindestens 300,- Euro in Fonds von Union Investment beträgt. Berücksichtigt

sichtigt wird dabei die zusammengefasste Sparleistung aus regelmäßigen Lastschriften aller Unterdepots des Stammdepots, die bis zum Ultimo des 14. Monats nach dem Monat der Depotöffnung erbracht wird. Einmalzahlungen werden für die Ermittlung der Sparleistung nicht berücksichtigt. Nicht teilnahmeberechtigt sind Depotöffnungen vor dem 2. Januar 2026

- Ausgenommen von der Aktion „Startkapital“ sind befristete Sparpläne, Fondssparpläne in Riester-Rente- und Vermögenswirksame-Leistungen-Verträge, Sparpläne in VermögenPlus, MeinInvest, Wert-Anlage oder bankindividuelle Fondsvermögensverwaltungen. Die Eröffnung von UnionDepot Komfort berechtigt ebenfalls nicht zur Teilnahme an der Aktion

## 4. Durchführung der Aktion „Startkapital“

Zum Erhalt des Startkapitals müssen folgende Voraussetzungen erfüllt sein:

- Die in diesen Teilnahmebedingungen beschriebene Depotöffnung erfolgt ab dem 2. Januar 2026 und mindestens ein Sparplan wird wie oben beschrieben eingerichtet. Dies kann auf verschiedenen Wegen geschehen:
  - In der Filiale einer teilnehmenden Bank der genossenschaftlichen FinanzGruppe
  - Über UnionDepotOnline auf <https://anlegen.meindepot.union-investment.de/depot/udc/junior-depot/welcome>
  - Über UnionDepot im OnlineBanking einer teilnehmenden Bank der genossenschaftlichen FinanzGruppe (voraussichtlich im Laufe des dritten Quartals 2026)
- Die Depotöffnung muss eine der ersten 50.000 sein
- Die weiteren hierin beschriebenen Teilnahmebedingungen werden erfüllt

## 5. Benachrichtigung

Nach erfolgreicher Eröffnung eines JuniorDepots im UnionDepot erhält der Kunde digital in die Postbox oder postalisch eine Bestätigung, falls das Depot zu den ersten 50.000 Depotöffnungen zählt. Dies gilt unabhängig davon, ob das Depot online oder in der Bankfiliale eröffnet wurde

## 6. Erhalt des Startkapitals

- Das Startkapital wird in Anteilen des Fonds UniFavorit: Aktien (ISIN: DE0008477076) gutgeschrieben
- Die Einbuchung der Fondsanteile von UniFavorit: Aktien im Wert von 120,- Euro erfolgt bei Erfüllung der vorliegenden Teilnahmebedingungen einmalig frühestens im 13. und spätestens im 15. Monat nach Depotöffnung. Die Berechnung des Anteilwerts erfolgt anhand des zum Zeitpunkt der Gutschrift der Anteile zuletzt bekannten Rücknahmepreises von UniFavorit: Aktien. Der Kunde erhält von der USB nach erfolgter Einbuchung der Fondsanteile digital in die Postbox oder postalisch eine Benachrichtigung hierzu
- Es ist ausschließlich eine Teilnahme pro Depotinhaber (minderjähriger Kunde) möglich. Mehrfachanmeldungen werden ausgeschlossen
- Eine Barauszahlung des Startkapitals ist ausgeschlossen. Ebenso besteht kein Anspruch auf Anteile eines anderen Fonds

## 7. Chancen und Risiken von UniFavorit: Aktien

### Chancen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement sowie Insolvenzschutz durch Sondervermögen
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme an den Wachstumschancen von Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern

# Teilnahmebedingungen Aktion „Startkapital“

## Risiken

- Marktbedingte Kurs- und Ertragschwankungen sowie Bonitätsrisiken einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verluste beziehungsweise Ausfälle bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern (zum Beispiel aufgrund politischer und rechtlicher Risiken)
- Erhöhte Wertschwankungen aufgrund der Zusammensetzung des Fonds

## 8. Start, Beendigung sowie Ausschluss von der Aktion „Startkapital“

- Eine Depotöffnung im Rahmen dieser Aktion kann ab dem 2. Januar 2026 erfolgen
- Die Aktion endet nach Erreichen von 50.000 Depotneueröffnungen wie in den vorliegenden Teilnahmebedingungen beschrieben, spätestens jedoch am 31. Dezember 2026
- Die USB behält sich das Recht vor, die Aktion „Startkapital“ ganz oder teilweise ohne vorherige Benachrichtigung und ohne Angabe von Gründen zu ändern, einzustellen oder auszusetzen
- Die USB behält sich weiterhin vor, Teilnehmer bei Verstoß gegen diese Teilnahmebedingungen oder bei versuchter Manipulation von der Teilnahme an dieser Aktion auszuschließen
- Die USB ist ferner berechtigt, Teilnehmer, die unrichtige Angaben zu ihrer Person oder sonstigen Kontaktdaten machen, von der Aktion auszuschließen

## 9. Allgemeine Bestimmungen

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

## Aus Geld Zukunft machen

### Ihre Kontaktmöglichkeiten

Union Investment Service Bank AG  
Weißfrauenstraße 7  
60311 Frankfurt am Main  
Telefon +49 69 58998-6060  
[www.union-investment.de](http://www.union-investment.de)

### Rechtliche Hinweise

Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG oder auf [www.union-investment.de/DE0008477076](http://www.union-investment.de/DE0008477076) erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf [www.union-investment.de/beschwerde](http://www.union-investment.de/beschwerde). Union Investment Management GmbH kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile dieses Fonds in einem anderen Mitgliedstaat der EU getroffen hat, wieder aufzuheben. 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 Union Investment keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **28. Mai 2026**, soweit nicht anders angegeben.