

Aktionsbedingungen „finvesto Depotübertragungs-Kampagne“

1. Aktion

Kunden (Bestandskunden sowie potentielle Neukunden), die im Aktionszeitraum den Übertrag von Investmentfondsanteilen von ihrer bisherigen Bank in ein auf sie lautendes finvesto Depot/finvesto Klassik Depot nach den folgenden Bedingungen beauftragen, sind prämiemberechtigt.

2. Aktionszeitraum

Der Aktionszeitraum erstreckt sich vom 01.08.2018 bis 31.12.2018 (Eingang der Unterlagen bei finvesto maßgeblich). Kunden können zur Beauftragung das finvesto Depoteinzugsformular nutzen, das über www.finvesto.de/aktion-depotuebertrag jederzeit zur Verfügung steht. Die Beauftragung des Übertrags von Investmentfondsanteilen in ein finvesto Depot/finvesto Klassik Depot muss bis 31.12.2018 erfolgen. Der Übertrag der Fondsanteile muss bis spätestens 28.02.2019 abgeschlossen sein.

3. Prämienhöhe

Die Prämie ist abhängig von dem Wert aller übertragenen Investmentfonds in ein finvesto Depot/finvesto Klassik Depot:

- 50 Euro Prämie ab einem Übertragvolumen von 10.000 Euro
- 125 Euro Prämie ab einem Übertragvolumen von 25.000 Euro
- 250 Euro Prämie ab einem Übertragvolumen von 50.000 Euro
- 500 Euro Prämie ab einem Übertragvolumen von 100.000 Euro
- 1.250 Euro Prämie ab einem Übertragvolumen von 250.000 Euro
- 2.500 Euro Prämie ab einem Übertragvolumen von 500.000 Euro
- 5.000 Euro Prämie ab einem Übertragvolumen von 1.000.000 Euro

Für die Berechnung des Übertragvolumens wird der Kurs der jeweils zu übertragenden Investmentfondsanteile am Buchungstag der Einlieferung zugrunde gelegt. Werden mehrere bei anderen Banken geführte Depots übertragen oder erfolgt die Übertragung in mehreren Tranchen, so erfolgt grundsätzlich eine kumulierte Berücksichtigung der Übertragungsvolumina auf das finvesto Depot/finvesto Klassik Depot.

Nicht erfasst von der Aktion sind Einzeltitel, Investmentfonds und ETFs außerhalb des finvesto Fondspektrums (einsehbar über www.finvesto.de) sowie Depotüberträge von der Commerzbank Aktiengesellschaft, Commerz Real AG, comdirect bank Aktiengesellschaft und onvista bank.

Jeder Depotübertrag von finvesto an andere Banken bis zu der in Ziffer 6 genannten Haltefrist ist prämiemindernd. Fondsanteile, die ein Bestandskunde während des Aktionszeitraums von seinem finvesto Depot/finvesto Klassik Depot an eine andere Bank überträgt und innerhalb des Aktionszeitraums wieder zurücküberträgt, werden bei der Ermittlung der Prämie nicht berücksichtigt.

4. Teilnahmeberechtigung

Sowohl Neukunden als auch finvesto Bestandskunden können an der Aktion teilnehmen.

Die Aktion gilt nicht für Kunden, deren Depots während des Aktionszeitraumes – wenn auch nur zeitweise – von einem Finanzdienstleister (z.B. Finanzvermittler) betreut werden.

5. Steuerliche Behandlung

finvesto darf in steuerlichen Angelegenheiten nicht beraten. Für den Kunden können derartige Prämien steuerpflichtig sein. Zu den steuerlichen Auswirkungen eines Depotübertrages, insbesondere bei der Übertragung ausländischer Fonds mit Ertragsthesaurierung, sowie zu der steuerlichen Behandlung der Geldprämie kontaktieren Sie bitte Ihren Steuerberater.

6. Haltedauer/Haltefrist

Der Kunde hat Anspruch auf die Prämie, wenn die während des Aktionszeitraums übertragenen Investmentfonds oder deren Gegenwert bis 30.06.2019 bei finvesto gehalten werden.

Dem Kunden steht es jedoch frei, die Fondsanteile im Zeitraum von der Übertragung bis zum Ende der Haltefrist frei zu handeln. Ein durchgeführter Verkauf der aus der Aktion übertragenen Investmentfonds hat keine negativen Auswirkungen auf die Prämienhöhe.

Erfolgt ein Depotübertrag auf eine andere Bank, so kann dies entsprechend der unter Punkt 3 genannten Prämienstaffeln zu einer Prämienminderung bzw. zu einem Wegfall der Prämie führen.

Wertschwankungen der Fondsanteile während der Haltefrist haben keinen Einfluss auf die Höhe der Prämie.

7. Prämienauszahlung

Die Auszahlung der Prämie erfolgt bis spätestens 31.07.2019 in Form einer Fondsanlage im finvesto Depot/finvesto Klassik Depot des prämierten Kunden. Die Anlage der Prämie erfolgt in die zum Auszahlungszeitpunkt zuletzt eröffnete Depotposition mit Bestand. Eine Barauszahlung sowie jede andere Art der Auszahlung oder Gutschrift der Prämie ist nicht möglich. Die Prämie ist nicht übertragbar.

8. Sonstiges

finvesto behält sich vor, diese Aktion jederzeit und ohne vorherige Ankündigung insgesamt oder in Teilen zu verlängern, zu beenden oder zu modifizieren. finvesto wird hierüber auf der Website www.finvesto.de informieren.

Es gelten für die Depotöffnung und Depotführung die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®), einschließlich des Preis- und Leistungsverzeichnisses für das finvesto Depot/finvesto Klassik Depot bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®).

Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.