BW BANK

Ein Unternehmen der LBBW-Gruppe

Bis 31.03.2024
Max. **600 EUR Prämie** für Fondssparpläne in ausgewählte Fonds.
Mehr erfahren: www.bw-bank.de/fondssparen

Werbemitteilung Januar 2024

Schritt für Schritt ans Ziel. BW Fondssparen.

Egal welches Ziel Sie sich vornehmen – ob Traumurlaub, das eigene Auto, die eigenen vier Wände oder ein allgemeiner Grundstock für die weitere Lebensplanung – mit einem Fondssparplan kommen Sie der Erfüllung Ihrer Wünsche Schritt für Schritt näher.

Sie sparen regelmäßig in Investmentfonds an, bauen sich bequem und ohne finanzielle Einschränkungen ein kleines Vermögen auf – so ganz nebenbei.

Startprämie für Ihren Fondssparplan

Bis zum 31.03.2024 erhalten Sie eine Startprämie von bis zu 500 EUR für die Anlage neuer Fondssparpläne, für ein neu eröffnetes Depot im Aktionszeitraum weitere 100 EUR. Die jeweilige Prämie wird in Fondsanteilen gewährt.

Details siehe Rückseite.

Im Überblick:

- **Variable Ansparrate:**
  Ihre monatliche Rate kann jederzeit verändert oder ausgesetzt werden.
- **Höchste Flexibilität:**
  Extra Ein- und Auszahlungen sind jederzeit möglich.
- **Attraktive Renditechancen**:
  Durch die Anlage in Investmentfonds können Sie die Möglichkeiten der Kapitalmärkte für sich nutzen.
- **Breite Risikostreuung:**
  Je nach Art des Fonds wird das Anlagerisiko über viele Einzelwerte, Branchen, Laufzeiten oder Anlageklassen gestreut.
- **Aktives Management:**
  Fondsmanager analysieren laufend den Kapitalmarkt für Sie und richten das Fondsportfolio an der erwarteten Marktentwicklung aus.
- **Interessante Fondsauswahl:**
  Abgestimmt auf Ihre persönliche Anlegermentalität wählen Sie den für Sie passenden Fonds – entweder gemeinsam mit Ihrem BW-Bank Berater oder direkt im BW Online-Banking.

Das sollten Sie wissen:

- Bei Investmentfonds bestehen Kurs- und Währungsrisiken aufgrund unterschiedlicher Kapitalmarkteinflüsse.
- Beim Kauf und bei der Verwahrung von Fondsanteilen entstehen Kosten und Gebühren, je nach individuellem Depotpreismodell
- Weitere Informationen – insbesondere zu den Chancen und Risiken des entsprechenden Fonds – entnehmen Sie bitte der jeweiligen Produktinformation, die wir Ihnen gerne aushändigen.

Informationen zur Startprämie

- Das Angebot ist befristet vom 02.01. – 31.03.2024 und gilt bei Neuabschluss eines monatlichen Fonds-Sparplans mit folgenden Investmentfonds sowie Verwahrung im BW-Bank Depot:

LBBW Balance CR 20	LU0097711666
LBBW Balance CR 40	LU0097712045
LBBW Balance CR 75	LU0097712474
BW Portfolio 20	DE000DK094G4
BW Portfolio 40	DE000DK094H2
BW Portfolio 75	DE000DK094J8
JPM Global Dividend	LU0714179727
LBBW Global Warming	DE000A0KEYM4
Threadneedle European Smaller Companies	LU1864952418
Amundi European Equity Sustainable Income	LU1883311653

- Alle im Aktionszeitraum neu angelegten Fondssparpläne in den prämienberechtigten ISINs erhalten eine Prämie in Höhe der monatlichen Sparrate, bis max. 500,- EUR in Fondsanteilen der besparten ISIN in das BW-Bank Depot gebucht.
- Die Verteilung auf mehrere Sparpläne in den prämienberechtigten ISINs ist möglich, es wird für jeden Sparplan eine Prämie in Höhe der monatlichen Rate gebucht, bis zur max. Prämie von 500,- EUR in Summe pro Kunde.
- Wird im Aktionszeitraum ein neues BW-Bank Depot eröffnet und ein oder mehrere Fondssparpläne in den prämienberechtigten ISINs abgeschlossen, erhält der Kunde zusätzlich eine Prämie über 100,- EUR in Fondsanteilen einer prämienberechtigten ISIN.
- Die Startprämie wird nicht für Fondssparpläne mit vermögenswirksamen Leistungen gezahlt.
- Die Vergütung der Startprämie erfolgt im März 2025 unter der Voraussetzung, dass die erste monatliche Rate spätestens im April 2024 angespart und der Fondssparplan bis März 2025 nicht ausgesetzt oder gelöscht wurde.
- Die Startprämie wird mit Anschaffungskosten von 0 EUR in das Depot gebucht und stellt bei Buchungseingang keinen sofort zu versteuernden Ertrag dar. Erst bei der Veräußerung muss der Kursgewinn in voller Höhe versteuert werden (Möglichkeit zur Erteilung eines Freistellungsauftrages bzw. Vorlage einer Nichtveranlagungsbescheinigung).
- Die mit der Startprämie erworbenen Fondsanteile unterliegen darüber hinaus keinen weiteren steuerlichen Besonderheiten. Bei Ertragsgutschriften und Verfügungen kommen die üblichen steuerlichen Regelungen zur Anwendung, wie sie auch für die Anteile aus den regelmäßigen Einzahlungen gelten.
- Die steuerliche Behandlung der Erträge hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Anlegers ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (z. B. durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.
- Anlagen in Investmentfonds unterliegen Wertschwankungen. Die Wertschwankungen können sich auch negativ auf die Anlage auswirken.

Wichtige Hinweise

Angebot nur bis 31.03.2024 gültig. Ein Angebot der Baden-Württembergischen Bank, Kleiner Schlossplatz 11, 70173 Stuttgart.

Dieses Dokument dient nur Werbezwecken. Es stellt keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthält daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Es berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers, enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot, stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar.
Dieses Dokument wurde nicht in Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Die darin enthaltenen Informationen wurden von uns sorgfältig zusammengestellt und beruhen auch auf allgemein zugänglichen Quellen und Daten Dritter, für deren Richtigkeit und Vollständigkeit wir keine Gewähr übernehmen können.

Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und Wertentwicklungen für die Performance der Produkte ist kein verlässlicher Indikator für dessen künftige Wertentwicklung. Dieses Dokument ist ausschließlich an potenzielle Anleger mit Wohnort bzw. Sitz in Deutschland gerichtet. Anleger sollten beachten, dass die Produkte nicht in anderen Ländern bzw. dort ansässigen Personen nicht angeboten, an diese verkauft oder ausgeliefert werden dürfen; dies betrifft insbesondere die USA und/oder US-Personen. Das vorliegende Dokument enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituationen, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen.

Handelt es sich um Produkte von Dritten, weisen wir darauf hin, dass die LBBW für den Vertrieb dieser Produkte Zuwendungen erhält.