

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 Privatfonds GmbH unterstützt. Die Gutschrift des Startkapitals erfolgt über ein Depot der Union Investment Privatfonds GmbH

2. Gegenstand der Aktion

- Für die ersten 50.000 Neueröffnungen eines JuniorDepots im UnionDepot mit taggleicher 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)
- Im Zeitraum vom 1. bis 31. Dezember 2025 können sich gesetzliche Vertreter von teilnahmeberechtigten Personen auf <https://kidstarter.union-investment.de/startkapital> für eine Vormerkung registrieren (nachfolgend **Vormerkung** genannt). Die Vormerkung ermöglicht es, bei Erfüllen der nachfolgend beschriebenen Teilnahmebedingungen vorrangig als eine der ersten 50.000 Depotneueröffnungen berücksichtigt zu werden

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 wird ab dem 2. Januar 2026 das erste Stammdepot „JuniorDepot im UnionDepot“ bei der USB eröffnet sowie taggleich mit der Depotöffnung 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 – nachfolgend **gesetzliche Vertreter** genannt) die Eröffnung des JuniorDepots und die Einrichtung eines Sparplans beantragen

- Für die Kunden darf bei der USB 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, Wert-Anlage oder einer bankindividuellen Fondsvermögensverwaltung) bestehendes Depot (gemäß den Sonderbedingungen der USB zu Vermögensverwaltungsdepots) oder ein UnionDepot Komfort
- Die Berechtigung zum Erhalt des Startkapitals 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 Depotöffnung erfolgen. Soll das Depot während der ersten 12 Monate in einem anderen Fonds desselben Stammdépots bespart werden, bleibt die Teilnahmeberechtigung an der Aktion „Startkapital“ bestehen, solange 12 aufeinanderfolgende Monatssparraten geleistet und die Mindestsparrate von 300,- Euro erreicht wird
- 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. Neuabschlüsse von Einmalanlagen sowie die Eröffnung von UnionDepot Komfort berechtigen ebenfalls nicht zur Teilnahme an der Aktion

4. Durchführung der Aktion „Startkapital“

• Mit Vormerkung

Gesetzliche Vertreter können zwischen dem 1. und 31. Dezember 2025 auf der Seite <https://kidstarter.union-investment.de/startkapital> eine Vormerkung hinterlegen, indem sie dort die erforderlichen personenbezogenen Daten vollständig eingeben. In diesem Zusammenhang haben die gesetzlichen Vertreter die Möglichkeit, den Umfang der Einwilligung zum Erhalt von werblichen Mitteilungen und Angeboten in zwei voneinander unabhängigen Checkboxes festzulegen.

Nach Erhalt der Vormerkung verschickt die USB eine Eingangsbestätigung per E-Mail an die im Vormerkungsformular angegebene E-Mail-Adresse mit der Aufforderung, die E-Mail-Adresse und damit den Wunsch zur Vormerkung zu bestätigen. Nach Bestätigung der E-Mail-Adresse durch die gesetzlichen Vertreter erhalten diese eine E-Mail, mit der die Vormerkung bestätigt wird. Diese Bestätigung ist noch keine Zusage für den Erhalt des Startkapitals. Im Folgenden bezeichnet der Begriff **vorgemerkte Person** ausschließlich denjenigen gesetzlichen Vertreter, der zwischen dem 1. und 31. Dezember 2025 eine Vormerkung auf der Seite <https://kidstarter.union-investment.de/startkapital> vorgenommen hat.

Zum Erhalt des Startkapitals müssen in diesem Fall folgende Voraussetzungen erfüllt sein:

- Die vorgemerkte Person ist eine der ersten 50.000 Personen
- Die in diesen Teilnahmebedingungen beschriebene Depotöffnung und die taggleiche Einrichtung eines Sparplans erfolgen wie oben beschrieben im Zeitraum vom 2. Januar bis 31. März 2026. Dies kann auf verschiedenen Wegen geschehen:
 - In der Filiale einer teilnehmenden Bank der genossenschaftlichen FinanzGruppe (ab dem 2. Januar 2026)
 - Über UnionDepotOnline auf <https://anlegen.meindepot.union-investment.de/depot/udc/junior-depot/welcome> (voraussichtlich ab Anfang Februar 2026)

Teilnahmebedingungen Aktion „Startkapital“

- Für einen erfolgreichen Abgleich mit der Vormerkung ist es erforderlich, bei der Depotöffnung die bei der Vormerkung angegebene E-Mail-Adresse anzugeben.
- Die weiteren hierin beschriebenen Teilnahmebedingungen werden erfüllt

• Ohne Vormerkung

Zum Erhalt des Startkapitals müssen in diesem Fall folgende Voraussetzungen erfüllt sein:

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

5. Benachrichtigung

• Mit Vormerkung

Nach Erhalt der unter Ziffer 4 näher bezeichneten Bestätigungs-E-Mail wird die vorgemerkte Person per E-Mail oder Post informiert, sobald die Onlinestrecke zur Depotöffnung zur Verfügung steht (<https://anlegen.meindepot.union-investment.de/depot/udc/junior-depot/welcome>), sofern sie ihre Einwilligung zum Erhalt von Informationen zur Möglichkeit

der Eröffnung eines JuniorDepots im UnionDepot nicht widerrufen hat. In der vorgenannten Benachrichtigung wird die vorgemerkte Person zusätzlich auf die Verpflichtung zur Depotöffnung bis zum 31. März 2026 hingewiesen, um sich den Erhalt des Startkapitals zu sichern.

Widerruft eine vorgemerkte Person die vorbezeichnete Einwilligung, erhält sie keine Benachrichtigung hinsichtlich der Bereitstellung der Onlinestrecke zur Depotöffnung. Die Vormerkung zum Erhalt des Startkapitals bleibt gemäß diesen Teilnahmebedingungen dennoch bis zum 31. März 2026 bestehen. In diesem Fall kann die vorgemerkte Person eigenständig die Eröffnung eines JuniorDepots im UnionDepot vornehmen.

Nach erfolgreicher Eröffnung eines JuniorDepots im UnionDepot erhält der Kunde entweder über die Postbox eine digitale oder eine postalische Bestätigung, wenn das Depot zu den ersten 50.000 Depotöffnungen zählt. Dies gilt unabhängig davon, ob das Depot online oder in einer Bankfiliale eröffnet wurde.

• Ohne Vormerkung

Nach erfolgreicher Eröffnung eines JuniorDepots im UnionDepot erhält der Kunde entweder über die Postbox eine digitale oder eine postalische 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 einmalig im 13. Monat nach Depotöffnung bei Erfüllung der vorliegenden Teilnahmebedingungen. 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

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“

- Die Aktion beginnt am 1. Dezember 2025 mit der Möglichkeit, sich als Interessent vormerken zu lassen (Vormerkung)
- Eine Depotöffnung im Rahmen dieser Aktion kann erst ab dem 2. Januar 2026 erfolgen
- Die Aktion endet nach Erreichen der 50.000 Depotneueröffnungen, wie in den vorliegenden Teilnahmebedingungen beschrieben
- Die USB behält sich das Recht vor, die Aktion „Startkapital“ ganz oder

Teilnahmebedingungen Aktion „Startkapital“

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 unrichtige Angaben zu der hinterlegten E-Mail-Adresse 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 58998-6000
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 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. Union Investment Privatfonds 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: **1. Dezember 2025**, soweit nicht anders angegeben.