

Memmingen, Oktober 2023

Teilnahmebedingungen der SBO Invest Prämienaktion der Sparkasse Schwaben- Bodensee

Die Teilnahme an der Aktion der Sparkasse Schwaben-Bodensee ist für alle Kunden im Aktionszeitraum vom 23.10.2023 bis einschließlich 01.12.2023 möglich und erfolgt ausschließlich nach diesen Bedingungen.

Im Zeitraum vom 23.10.2023 bis einschließlich 01.12.2023 („Aktionszeitraum“) belohnen wir Depotöffnungen (einmalig pro Kunde), die die folgenden Bedingungen innerhalb des Aktionszeitraums erfüllt haben, einmalig mit einer Prämie in Höhe von 25,00 Euro.

Gültig nur bei Neuabschluss eines SBO Invest-Depots mit einer monatlichen Sparrate in Höhe von mind. 25,00 Euro und einer Einmalanlage in Höhe von mind. 500,00 Euro.

Mit der Prämie erwerben Sie einmalig Fondsanteile des Musterportfolios von SBO Invest Select bzw. SBO Invest Select Nachhaltigkeit von maximal 25,00 Euro.

Die Prämie wird mit der Zahlung in voller Höhe versteuert (Möglichkeit zur Erteilung eines Freistellungsauftrages bzw. Beantragung und Vorlage einer Nichtveranlagungsbescheinigung). Die mit der Prämie erworbenen Anteile unterliegen grundsätzlich keinen weiteren steuerlichen Besonderheiten. Bei Ertragsgutschrift und Verfügungen kommen die üblichen steuerlichen Regelungen zur Anwendung. Aussagen gemäß aktueller Rechtslage, Stand: 31.10.2021. Die steuerliche Behandlung der Erträge hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftig auch rückwirkenden Änderungen (zum Beispiel durch Gesetzesänderung oder geänderte Auslegung durch die Finanzverwaltung) unterworfen sein.

Die Gutschrift der Prämie erfolgt bis zum 28.02.2024, einmalig pro Kunde auf das älteste im Aktionszeitraum eröffnete Depot, das die Teilnahmebedingungen erfüllt und wird automatisch gemäß der gewählten Anlagestrategie investiert.



Voraussetzung für die Gutschrift der Prämie ist, dass das Depot mindestens bis zum 30.01.2024 besteht und die Summe der Einmaleinlage und/oder Sparplänen nicht ausgezahlt wurde.

Die Gutschrift der Prämie kann bei Nichteinhaltung der Aktionsbedingungen einbehalten oder zurückgefordert werden.

Die Aktion kann ohne Ankündigung vorzeitig beendet oder modifiziert werden.

Finanzanlagen sind mit Risiken verbunden. Bitte beachten Sie unsere Risikohinweise unter: <https://sbo-invest.de/select> bzw. <https://sbo-invest.de/select?sustainable>.

Das Angebot erhalten Sie in den Geschäftsstellen der Sparkasse Schwaben-Bodensee sowie online auf <https://sbo-invest.de>.

Sollten Sie Fragen zur der Prämienaktion haben, wenden Sie sich gerne telefonisch an uns oder schreiben Sie uns eine E-Mail.

Telefon: 08331 609-0

E-Mail: info@spk-sbo.de