

Werbemitteilung Oktober 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.

### Fondssparen mit Startprämie für junge Kunden

Bis zum 30.11.2024 erhalten Kunden unter 30 Jahren 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.

#### Im Überblick:

- **Variable Ansparrate:**  
Ihre monatliche Rate kann jederzeit verändert oder ausgesetzt werden.
- **Höchste Flexibilität:**  
Flexible 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.

Bis 30.11.2024  
Bis zu **600 EUR Prämie**  
für alle unter 30 Jahren

Mehr Details:  
[www.bw-bank.de/  
fondssparen](http://www.bw-bank.de/fondssparen)



#### Das sollten Sie wissen:

- Bei Investmentfonds bestehen Kurs- und Währungsrisiken aufgrund unterschiedlicher Kapitalmarkteinflüsse.
- Je höher der Aktienanteil im Fonds, desto größer die Wahrscheinlichkeit und die Höhe möglicher Wertschwankungen.
- 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 01.10. bis 30.11.2024 und gilt bei Neuabschluss eines monatlichen Fondssparplans mit folgenden Investmentfonds, die im BW-Bank Depot verwahrt werden.

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
Deka Global Champions	DE000DK0ECU8
Amundi Funds European Equity Income ESG	LU1883311653

- Die prämierten berechtigten Personen müssen zwischen dem 01.10.1994 und dem 30.11.2024 geboren sein.
- Prämierten berechnete Personen, die im Aktionszeitraum einen oder mehrere Fondssparpläne in den prämierten berechtigten ISINs neu anlegen, erhalten eine Prämie in Höhe der Sparrate im Dezember 2025, höchstens jedoch 500 EUR. Die Prämie wird in Fondsanteilen der jeweils besparten ISIN gewährt und in das BW-Bank Depot gebucht.
- Die Verteilung auf mehrere Sparpläne in den prämierten berechtigten ISINs ist möglich, es wird für jeden Sparplan eine Prämie in Höhe der monatlichen Rate gebucht, jedoch max. bis zur Höhe von 500 EUR in Summe pro Kunde. Die Reihenfolge der Verteilung der Prämie entspricht der Reihenfolge in der oben genannten Tabelle.
- Wird im Aktionszeitraum ein neues BW-Bank Depot eröffnet und ein oder mehrere Fondssparpläne in den prämierten berechtigten ISINs abgeschlossen, erhält der Kunde zusätzlich eine Prämie über 100 EUR in Fondsanteilen der besparten ISIN.
- Die Startprämie wird nicht für Fondssparpläne mit vermögenswirksamen Leistungen gezahlt.
- Die Vergütung der Startprämie erfolgt im Dezember 2025 unter der Voraussetzung, dass die erste monatliche Rate spätestens im Dezember 2024 angespart und der Fondssparplan bis Dezember 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, sofern dieser nicht im Rahmen des Freistellungsauftrages liegt oder eine Nichtveranlagungsbescheinigung vorliegt.

- 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 30.11.2024 gültig. Ein Angebot der Baden-Württembergischen Bank, Kleiner Schlossplatz 11, 70173 Stuttgart. Diese Mitteilung dient nur Werbezwecken, stellt keinen Prospekt oder keine vergleichbare Information dar. Daher enthält sie auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Dieses Dokument berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers, enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot, stellt keine Anlageberatung oder Empfehlung dar. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Investmentvermögen sind das jeweils aktuelle Basisinformationsblatt und Verkaufsprospekte in Verbindung mit den neuesten Halbjahres- und/ oder Jahresberichten. Diese Unterlagen können kostenlos in deutscher Sprache bei der Baden-Württembergischen Bank, Kleiner Schlossplatz 11, 70173 Stuttgart in schriftlicher Form angefordert werden. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte und Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung sind ebenfalls in deutscher Sprache kostenlos bei der Baden-Württembergischen Bank wie oben angegeben sowie unter [www.bw-bank.de/anlegerrechte](http://www.bw-bank.de/anlegerrechte) erhältlich. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentvermögens kann jederzeit beschließen, den Vertrieb zu widerrufen. Um weitere Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Investition in das Investmentvermögen verbundenen Risiken zu erhalten, sollten potenzielle Anleger diese Unterlagen lesen.