

Teilnahmebedingungen zur WM-Kampagne der FIVV AG: "Investieren wie ein Weltmeister"

1. Veranstalter der Aktion ist die FIVV AG, Herterichstr. 101, 81477 München.
2. **Gegenstand der WM-Aktion:**
Die FIVV AG gewährt im Rahmen ihrer WM-Kampagne einen Bonus („WM-Bonus“) für Neuanlagen und Aufstockungen in ausgewählte Investmentfonds. Der WM-Bonus stellt eine freiwillige Marketingleistung dar und ist kein Bestandteil der Wertentwicklung zur Kapitalanlage.
3. **Aktionszeitraum:**
Die Aktion gilt für den Zeitraum vom 01.06.2026 bis zum 31.07.2026 (23:59 Uhr). Die FIVV AG behält sich vor, die Aktion aus wichtigen Gründen (z. B. rechtlich oder technisch Gründe) vorzeitig zu beenden oder anzupassen, sofern dies erforderlich ist und die Teilnehmer hierdurch nicht unangemessen benachteiligt werden.
4. **Teilnahmeberechtigung**
Teilnahmeberechtigt sind natürliche Personen mit Wohnsitz in Deutschland.
 - 4.1 Volljährige Teilnehmende: Volljährige Personen (ab 18 Jahren) nehmen im eigenen Namen teil.
 - 4.2 Minderjährige Teilnehmende: Auch Minderjährige können teilnehmen, sofern
 - die Anlage auf den Namen des Minderjährigen erfolgt und
 - die Teilnahme sowie sämtliche damit verbundenen Erklärungen durch die gesetzlichen Vertreter (in der Regel die Eltern) im Namen des Minderjährigen abgegeben werden.

Die gesetzlichen Vertreter versichern mit der Teilnahme, dass sie zur Vertretung berechtigt sind und im Interesse des Minderjährigen handeln.
5. **Teilnahmevoraussetzung:**
Die Teilnahme setzt eine Neuanlage oder Aufstockung in folgende Fonds voraus:
 - FIVV-MIC-Mandat-Defensiv
 - FIVV-MIC-Mandat-Rendite
 - FIVV-MIC-Mandat-Wachstum
 - FIVV-MIC-Mandat-Offensiv
 - FIVV-MIC-Mandat-Asien
 - FIVV-MIC-Mandat-Rohstoffe

Die Anlage muss über ein Depot bei der FNZ Bank SE erfolgen, bei dem die FIVV AG als Vermittler eingetragen ist.

Eine vorherige Anmeldung bei der FIVV AG ist erforderlich (z. B. per E-Mail, Post oder über ein bereitgestelltes Formular). Nur Investments, die nach Bestätigung der Teilnahme erfolgen, werden berücksichtigt.

6. **Bonushöhe:**

Der WM-Bonus ist abhängig vom maßgeblichen Netto-Neuvolumens und erfolgt anhand der folgenden Staffelung:

- ab 10.000 EUR: Gutschrift in Form von Fondsanteilen im Gegenwert von 50 EUR
- ab 25.000 EUR: Gutschrift in Form von Fondsanteilen im Gegenwert von 125 EUR
- ab 50.000 EUR: Gutschrift in Form von Fondsanteilen im Gegenwert von 250 EUR
- ab 75.000 EUR: Gutschrift in Form von Fondsanteilen im Gegenwert von 375 EUR
- ab 100.000 EUR: Gutschrift in Form von Fondsanteilen im Gegenwert von 500 EUR
weiter in 25.000 EUR Schritten
- ab 1 Mio. EUR: Gutschrift in Form von Fondsanteilen im Gegenwert von 5.000 EUR

Das Netto-Neuvolumen ergibt sich aus der Summe aller Einzahlungen in die unter Ziffer 5 genannten Fonds während des Aktionszeitraums abzüglich etwaiger Auszahlungen aus diesen Fonds im gleichen Zeitraum sowie während der Mindesthaltedauer (siehe Ziffer 8). Der Bonus wird in Form von Fondsanteilen gewährt. Eine Barauszahlung ist ausgeschlossen.

7. **Kombination mit anderen Aktionen:**

Der WM-Bonus kann nicht mit anderen Aktionen, Prämien, Vergünstigungen oder sonstigen Incentive-Programmen der FIVV AG kombiniert werden.

8. **Mindesthaltedauer:**

Voraussetzung für den Erhalt des WM-Bonus ist eine Mindesthaltedauer der entsprechenden Investments von 12 Monaten ab dem Zeitpunkt der jeweiligen Investition. Verfügungen (z. B. Verkäufe oder Umschichtungen), die zu einer Reduzierung des investierten Kapitals während der Mindesthaltedauer führen, mindern das maßgebliche Netto-Neuvolumen entsprechend.

9. **Auszahlung des Bonus:**

Nach Ablauf der Mindesthaltedauer wird der WM-Bonus in Form von Anteilen der unter Ziffer 5 genannten Fonds in das Depot des Teilnehmers bei der FNZ Bank SE eingebucht. Die Auswahl des konkreten Fonds für die Bonusgutschrift erfolgt nach Rücksprache der FIVV AG mit dem Teilnehmenden. Erfolgt keine Rückmeldung innerhalb von 30 Tagen, ist die FIVV AG berechtigt, die Auswahl nach billigem Ermessen vorzunehmen. Ein Anspruch auf Auszahlung in bar oder auf einen bestimmten Fonds besteht nicht.

10. **Wegfall oder Reduzierung des Bonusanspruchs:**

Der Anspruch auf den WM-Bonus entfällt vollständig, wenn:

- das Depot während der Mindesthaltedauer geschlossen wird
- ein Depotübertrag zu einem anderen Institut erfolgt oder
- das Depot zu einem anderen Vermittler übertragen wird.

Eine Reduzierung des Anlagevolumens während der Mindesthaltedauer führt zu einer entsprechenden anteiligen Kürzung des Bonus.

11. **Besondere Hinweise für Minderjährige:**

Die Teilnahme an der Bonusaktion begründet keine Verpflichtung zur Vornahme oder Aufrechterhaltung einer Kapitalanlage. Der WM-Bonus stellt eine freiwillige Zusatzleistung dar. Ein Anspruch besteht nur bei vollständiger Erfüllung der Teilnahmebedingungen. Die gesetzlichen Vertreter sind verpflichtet, die Anlageentscheidung ausschließlich im Interesse des Minderjährigen und unter Berücksichtigung der damit verbundenen Risiken zu treffen.

12. Transparenz und Berechnungsbeispiel:

- a) Sie haben bereits bestehende Anlagen in den sechs Fonds der FIVV-Fondsfamilie.
- b) Sie stocken eine dieser bestehenden Depotpositionen im Rahmen der WM-Aktion um 100.000 EUR auf.
- c) Noch während der Mindestlaufzeit reduzieren Sie eine Ihrer bestehenden FIVV-Fondspositionen innerhalb Ihres FNZ-Bank-Depots um 40.000 EUR.
- d) Maßgebliches Netto-Neuvolumen für die Berechnung des Bonus: 60.000 EUR.
- e) Bonus nach 12 Monaten: 250 EUR.

13. Steuerlicher Hinweis:

Der Bonus kann als steuerpflichtige Einnahme (insbesondere gemäß § 22 Nr. 3 EStG) zu behandeln sein. Für Einkünfte aus sonstigen Leistungen gilt eine Freigrenze von 256 EUR pro Kalenderjahr. Die Prüfung und Erfüllung etwaiger steuerlicher Pflichten obliegen ausschließlich der Teilnehmerin bzw. dem Teilnehmer an der WM-Aktion. Diese Information stellt keine steuerliche Beratung dar.

14. Wichtiger Hinweis zu Kapitalanlagen:

Kapitalanlagen in Investmentfonds sind mit Risiken verbunden und können zu Verlusten bis hin zum Totalverlust führen. Der WM-Bonus stellt keinen Ausgleich für mögliche Verluste dar und darf nicht als maßgebliches Kriterium für eine Anlageentscheidung herangezogen werden. Die Entscheidung für eine Kapitalanlage sollte ausschließlich auf Grundlage der jeweiligen Produktunterlagen erfolgen.

15. Haftung:

Die FIVV AG haftet unbeschränkt für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit sowie bei Verletzung von Leben, Körper oder Gesundheit. Bei leicht fahrlässiger Verletzung wesentlicher Vertragspflichten ist die Haftung auf den typischerweise vorhersehbaren Schaden begrenzt. Im Übrigen ist die Haftung ausgeschlossen.

16. Datenschutz:

Die im Rahmen der Aktion erhobenen personenbezogenen Daten werden ausschließlich zur Durchführung der Aktion verarbeitet. Weitere Informationen sind der Datenschutzerklärung der FIVV AG unter <http://www.fivv.de/datenschutz> zu entnehmen.

17. Anwendbares Recht:

Es gilt das Recht der Bundesrepublik Deutschland.