

Prämie FinanzLennard 2026 – Teilnahmebedingungen

1. Teilnahmeberechtigte Personen

Teilnahmeberechtigt sind ausschließlich Neukund:innen.

Neukund:innen sind natürliche Personen, die zum Zeitpunkt der Teilnahme volljährig sind und noch nie ein Kundenkonto bei der NAO Co-Investment GmbH („NAO“) sowie ein Depot bei der Partnerbank („NAO-Depot“) nebst Depotverrechnungskonto bei der Partnerbank („NAO-Depotverrechnungskonto“) eröffnet haben.

Mitarbeiter:innen von NAO, DonauCapital Wertpapier GmbH, DonauCapital Financial Services GmbH und Baader Bank AG sind von der Teilnahme am Programm ausgeschlossen.

2. Bonusregelung

Im Rahmen des Programms „Prämie FinanzLennard 2026“ wird qualifizierten Neukund:innen ein einmaliger Willkommensbonus in Höhe von 50 EUR in Form von Fondsanteilen des ARK Private Innovation ELTIF ISIN: IE0007OY3DL2 gewährt. Die Zuteilung der Fondsanteile erfolgt ausschließlich an diejenigen Neukund:innen, die sich bis spätestens 11.06.2026 erfolgreich qualifizieren.

Ein Anspruch auf Auszahlung in einem anderen Finanzinstrument oder Fonds besteht nicht.

3. Qualifizierung

Um sich für den Bonus zu qualifizieren, müssen im Aktionszeitraum vom 24.05.2026 bis 11.06.2026 sämtliche nachfolgenden Voraussetzungen erfüllt sein:

- Die Neukund:innen müssen bei der Registrierung für NAO den Code „FL50“ verwenden.
- Es wird ein NAO-Depot nebst einem NAO-Depotverrechnungskonto eröffnet.

Eine nachträgliche Code-Zuordnung ist ausgeschlossen. Der Code „FL50“ muss im Zuge der Registrierung angegeben werden; eine spätere Erfassung oder Korrektur ist nicht möglich.

4. Bonusgutschrift

Die Prämie wird den Neukund:innen nach erfolgreicher Qualifizierung gutgeschrieben. Die Prämie wird grundsätzlich mittels Banküberweisung auf das jeweilige NAO-Depotverrechnungskonto gutgeschrieben. Anschließend wird die Prämie in Fondsanteile am ARK Private Innovation ELTIF, ISIN: IE0007OY3DL2, investiert und in das entsprechende NAO-Depot eingebucht.

Voraussetzung für die Einbuchung von Fondsanteilen am ARK Private Innovation ELTIF, ISIN: IE0007OY3DL2, ist, dass der/die jeweilige Neukund:in die für dieses Produkt erforderliche Geeignetheitsprüfung vollständig und erfolgreich abgeschlossen hat und einer Einbuchung keine gesetzlichen, regulatorischen, produktspezifischen oder technischen Hindernisse entgegenstehen.

Hat der/die jeweilige Neukund:in die für den ARK Private Innovation ELTIF, ISIN: IE0007OY3DL2, erforderliche Geeignetheitsprüfung nicht innerhalb von 14 Kalendertagen nach Mitteilung durch NAO in Textform über die erfolgreiche Qualifizierung vollständig und erfolgreich abgeschlossen, entfällt der Prämienanspruch. Ein Anspruch auf Auszahlung der Prämie in Geld besteht in diesem Fall nicht.

Eine Auszahlung der Prämie in Geld allein deshalb, weil der/die Neukund:in die Geeignetheitsprüfung nicht abgeschlossen oder nicht bestanden hat, ist ausgeschlossen.

Kann die Einbuchung der Prämie in Fondsanteile am ARK Private Innovation ELTIF, ISIN: IE0007OY3DL2, trotz vollständig und erfolgreich abgeschlossener Geeignetheitsprüfung aus technischen Gründen, wegen fehlender Zeichnungsfähigkeit des Produkts oder aus sonstigen nicht von dem/der Neukund:in zu vertretenden Gründen nicht erfolgen, wird die Prämie abweichend hiervon in Geld auf das jeweilige NAO-Depotverrechnungskonto gutgeschrieben. Eine automatische Investition in den ARK Private Innovation ELTIF erfolgt in diesem Fall nicht.

Im Fall der Einbuchung von Fondsanteilen darf die Prämie bis zur Einbuchung nicht auf das Referenzkonto ausgezahlt werden. Nach Einbuchung der Fondsanteile gelten die regulären Produktbestimmungen. Die Fondsanteile können nach Einbuchung im regulären Rahmen veräußert werden.

Die Einbuchung der Prämie kann mehrere Wochen in Anspruch nehmen.

5. Haftungsausschluss

Die NAO Co-Investment GmbH haftet nicht für technische Störungen, die die Teilnahme am Programm verhindern, insbesondere nicht für eine vorübergehende Nichtverfügbarkeit oder Einschränkung der NAO-App, der Systeme der Partnerbank oder von Video-Ident-Dienstleistern, soweit diese nicht auf vorsätzlichem oder grob fahrlässigem Verhalten von NAO beruhen und soweit gesetzlich zulässig.

6. Änderung der Teilnahmebedingungen

Die NAO Co-Investment GmbH behält sich das Recht vor, diese Teilnahmebedingungen mit Wirkung für zukünftige Teilnahmefälle jederzeit zu ändern oder die Aktion aus wichtigem Grund ohne Vorankündigung zu beenden, soweit dies gesetzlich zulässig ist.

7. Steuerlicher Hinweis

Die steuerliche Behandlung der Prämien ist von den individuellen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig und kann Änderungen unterliegen. In Deutschland können Prämien als sonstige Einkünfte gemäß § 22 Nr. 3 EStG zu versteuern sein, sofern sie im Kalenderjahr einen Betrag von 256,00 EUR übersteigen. In anderen Ländern können die steuerlichen Regelungen variieren. Jeder Kunde ist für die Klärung der steuerlichen Behandlung selbst verantwortlich und sollte im Zweifelsfall einen Steuerberater konsultieren.