

Anlageberatungsvertrag

zwischen

finvesto¹ Anlageberatung
European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)
Bahnhofstr. 20
85609 Aschheim

und

1. Depotinhaber/Bevollmächtigter: _____

2. Depotinhaber/Bevollmächtigter: _____

Depotnummer: _____

E-Mail-Adresse: _____

Telefonnummer (unter welcher der Kunde tagsüber erreichbar ist): _____

Empfangsbestätigung der Vertragsunterlagen für die Depot-/Kontoführung

Ja, ich habe die nachfolgend genannten gültigen Vertragsunterlagen für mein finvesto Depot bzw. finvesto Klassik Depot mit Konto flex bei ebase papierhaft oder in elektronischer Form (PDF-Dokumente) bei der Depot-/Kontoeröffnung erhalten. Ich habe diese zur Kenntnis genommen und bin mit den Inhalten einverstanden.

Die Vertragsunterlagen für die Depot-/Kontoführung bestehen aus:

Regelungen für die Geschäftsbeziehung mit ebase

- Allgemeine Geschäftsbedingungen der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für das Online-Banking für Depots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für den Zahlungsverkehr
- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung
- Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy)
- Informationen zur Produktüberwachung (Product Governance Policy)
- Informationen zum Datenschutz
- Informationsbogen für den Einleger nach § 23 a KWG

Regelungen für das Investmentdepot

- Bedingungen für das Investmentdepot bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger

Ggf. Sonderbedingungen für das Investmentdepot

Regelungen für Konten bei ebase

- Bedingungen für Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Sonderbedingungen für Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für geduldete Überziehungen

Preis- und Leistungsverzeichnis für das Depot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH

Standardisierte Kosteninformationen

Empfangsbestätigung der Vertragsunterlagen für die Anlageberatung

Ja, ich habe die Vertragsunterlagen für den Anlageberatungsvertrag, papierhaft oder in elektronischer Form (PDF-Dokumente), erhalten, zur Kenntnis genommen und bin mit den Inhalten einverstanden.

Die Vertragsunterlagen für die Anlageberatung bestehen aus:

- Bedingungen für die finvesto Anlageberatung bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung für die finvesto Anlageberatung
- Kopie vom Original WpHG-Bogen
- Geeignetheitserklärung gemäß § 64 Abs. 4 WpHG
- ex-ante-Kosteninformation

¹finvesto ist eine Marke der European Bank for Financial Services GmbH

Ja, ich wurde darauf hingewiesen, dass

- die finvesto Anlageberatung keine Honorar-Anlageberatung, sondern eine nicht unabhängige Anlageberatung erbringt,
- das Fondsspektrum der Anlageberatung eingeschränkt ist und
- mir die finvesto Anlageberatung keine regelmäßige Beurteilung der Geeignetheit der mir empfohlenen Fondsanteile zur Verfügung stellt.

Ich bin damit einverstanden, dass die finvesto Anlageberatung insoweit keine Vermögensbetreuungspflicht übernommen oder eine entsprechende (Vermögens-) Überwachungspflicht hat.

Bestätigung der Zurverfügungstellung der Informationsmaterialien und Verkaufsunterlagen

Ja, ich bestätige, dass mir das nachfolgende genannte Informationsmaterial und die Verkaufsunterlagen rechtzeitig und kostenlos zur Verfügung gestellt wurden.

Das Informationsmaterial und die Verkaufsunterlagen bestehen derzeit aus:

- Basisinformationen über die Vermögensanlage in Investmentfonds
- Wesentliche Anlegerinformationen/Key Investor Information Document (KIID)
- ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/-Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)
- Aktueller Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds
- Aktueller Halbjahres-/Jahresbericht des jeweiligen Fonds

Einwilligung in den Erhalt werblicher Informationen im Rahmen der finvesto Anlageberatung

Persönliche Daten sind Vertrauenssache. Der sorgfältige Umgang mit persönlichen Informationen hat bei der finvesto Anlageberatung höchste Priorität. Wir wissen das Vertrauen unserer Kunden zu schätzen und versichern, dass wir sehr gewissenhaft mit den persönlichen Daten unserer Kunden umgehen. Weitere Hinweise zum Datenschutz bei der finvesto Anlageberatung können Sie dem Dokument „Informationen zum Datenschutz“ in den Vertragsunterlagen entnehmen.

Nutzung von Daten für Werbezwecke

Die finvesto Anlageberatung nutzt die im Rahmen der Anlageberatung gespeicherten Daten auch für Zwecke der Direktwerbung (individuelle Angebote zu weiteren Bank- und Finanzdienstleistungen der ebase). Der Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten für die vorgenannten Werbezwecke können Sie jederzeit ohne Einfluss auf die Geschäftsverbindung zur ebase durch einfache Mitteilung widersprechen.

Nutzung von E-Mail-Adresse und Telefonnummer/n für Werbezwecke

Ich bin damit einverstanden, dass mich ebase,

per E-Mail und/oder telefonisch

kontaktiert, um mir aktuelle Angebote zu anderen Bank- und Finanzdienstleistungen der ebase vorzustellen sowie mich zu wichtigen Finanzthemen zu informieren. Meine Einwilligung ist freiwillig und kann von mir jederzeit ohne Einfluss auf die Geschäftsverbindung zur ebase durch einfache Mitteilung widerrufen werden.

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen im Rahmen der finvesto Anlageberatung

Die finvesto Anlageberatung ist berechtigt, alle Telefongespräche mit den Kunden aufzuzeichnen und für einen Zeitraum von fünf Jahren oder auf besondere Behördenanforderung sieben Jahre aufzubewahren. Die Aufzeichnungen dienen zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, zu Qualitätssicherungs-/Beweis- und Dokumentationszwecken über die Inhalte der Telefongespräche bei entsprechenden Beschwerdeangelegenheiten oder sonstigen Streitfällen sowie zur stetigen Optimierung der Servicequalität von ebase. Die Aufbewahrungsfrist verlängert sich in Beschwerdeangelegenheiten oder sonstigen Streitfällen ggf. bis zur endgültigen Beendigung der Angelegenheit. Der Kunde kann der Aufzeichnung vor Beginn des Gesprächs widersprechen, soweit keine gesetzlichen Aufzeichnungspflichten einem Widerspruch entgegenstehen.

Widerrufsrecht

Das Widerrufsrecht für Vertragsabschlüsse im Fernabsatz gemäß §§ 312 g, 355 BGB in dem Formular „Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossene

nen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung für die finvesto Anlageberatung“ habe ich zur Kenntnis genommen.

Hinweis für das Widerrufsrecht hinsichtlich des Wertpapiergeschäftes

In diesem Zusammenhang habe ich zur Kenntnis genommen, dass ich gemäß § 312 g Abs. 2 Nr. 8 BGB kein Widerrufsrecht habe bei Verträgen zur Lieferung von Waren oder zur Erbringung von Dienstleistungen, einschließlich Finanzdienstleistungen, deren Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt, auf die ebase keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können, insbesondere Dienstleistungen im Zusammenhang mit Fondsanteilen an offenen Investmentvermögen im Sinne von § 1 Abs. 4 KAGB. Hinsichtlich des Auftrages zum Kauf/Verkauf/Umschichtung von Fondsanteilen besteht somit kein Widerrufsrecht nach den Vorschriften über Fernabsatzverträgen. Der Kunde kann den außerhalb von Geschäftsräumen veranlassten Auftrag zum Kauf/Verkauf/Umschichtung von Fondsanteilen nach Maßgabe von § 305 KAGB gegenüber der Verwaltungsgesellschaft widersprechen.

Hinweis auf die Notwendigkeit einer regelmäßigen Überprüfung

Da sich die Gewichtung Ihres Anlageportfolios aufgrund der Entwicklungen der Märkte verschieben kann, weist Sie die finvesto Anlageberatung darauf hin, dass Sie Ihre Portfolioallokation regelmäßig überprüfen lassen sollten.

Hinweis auf den Erhalt und die Gewährung von Zuwendungen sowie den Verzicht der Herausgabe der Zuwendungen

Im Rahmen der gesetzlichen Regelungen zur Annahme und Gewährung von Zuwendungen (z. B. Provisionen) nach den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (insbesondere § 70 WpHG) nimmt der Kunde nachfolgende Regelungen zur Kenntnis und erklärt sich mit diesen einverstanden:

- ebase erhält von den die jeweiligen Fonds auflegenden Verwaltungsgesellschaften auf der Grundlage von Vertriebsverträgen eine zeitanteilige Vergütung (laufende Vertriebsprovision) für die Durchführung/Abwicklung des Kommissionsgeschäftes. Die laufende Vertriebsprovision wird von ebase zur Qualitätsverbesserung ihrer Dienstleistungen (z. B. für den Ausbau ihrer umfangreichen technischen Infrastrukturen sowie Servicetools) eingesetzt. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Werts der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Verwaltungsgesellschaft und Art des Fonds – derzeit bis zu 1,5 % (durchschnittlich 0,5 %²). Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der laufenden Vertriebsprovision an ebase keine zusätzlichen Kosten, da diese aus der dem jeweiligen (im Fondsportfolio enthaltenen) Fonds belasteten Verwaltungsvergütung an ebase gezahlt wird.
- ebase können von den Verwaltungsgesellschaften geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen (z. B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen und/oder Marketing-Zuschüssen) gewährt werden.
- ebase hat das Recht, zuzuführenden Partnern eine von der Anzahl der zugeführten Depots und/oder von deren Bestand abhängige Vergütung zu gewähren. Diese Vergütung kann fix oder variabel ausgestaltet sein, kann einmalig oder als fortlaufende Vergütung für die Dauer der Geschäftsbeziehung gezahlt werden. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Vergütung keine Kosten.

Nähere Informationen zu den von ebase erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den standardisierten Kosteninformationen und in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten sowie auf Anfrage bei ebase erhältlich. Abweichend von der gesetzlichen Regelung des Rechts der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, 384 HGB) vereinbaren ebase und der Kunde, dass ebase die o. g. Zuwendungen vereinnahmen und behalten darf – sofern dies gesetzlich zulässig ist – und dass ein Anspruch des Kunden gegen ebase auf Herausgabe der oben dargestellten Zuwendungen nicht entsteht.

Ort, Datum Unterschrift (1. Depotinhaber)

Ort, Datum Unterschrift (2. Depotinhaber)

Ort, Datum Unterschrift finvesto Anlageberater

² Durchschnitt aus den vereinbarten Provisionen je Fonds, in Abhängigkeit vom Bestand (gewichteter Mittelwert).

Vereinbarung zur Nutzung elektronischer Medien zur Informationserteilung sowie des Online-Postkorbs

ebase und ich vereinbaren, dass sämtliche Informationen, die die finvesto Anlageberatung (z. B. die Geeignetheitserklärung, die Anlageempfehlung) gemäß den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes sowie der Wertpapierdienstleistungs-, Verhaltens- und Organisationsverordnung auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung stellen bzw. übermitteln muss, mir ausschließlich auf einem elektronischen Kommunikationsweg, z. B. per E-Mail, Online-Postkorb oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier zur Verfügung gestellt werden. Mit der Zurverfügungstellung gelten die Dokumente als zugegangen.

Des Weiteren bin ich damit einverstanden, dass ebase das Recht hat, allgemeine Informationen, die die Anlageberatung betreffen, die nicht persönlich an mich gerichtet sind, unter www.finvesto.de zur Verfügung zu stellen. Dies können u. a. Vertragsbedingungen (wie z. B. Bedingungen für die Anlageberatung, Preis- und Leistungsverzeichnisse) sowie Änderungen derselben, Informationen über ebase, ihre Dienstleistungen, Informationen über Finanzinstrumente in Form von Verkaufsunterlagen (Verkaufsprospekte, Halb-/Jahresberichte) sowie Informationen über die Kosten und Nebenkosten (nachfolgend „allgemeine Informationen“ genannt) sein. Die Adresse der Website und die Stelle, an der die neusten allgemeinen Informationen auf dieser Website zu finden sind, werden mir auf dem elektronischen Kommunikationsweg mitgeteilt. Mit der Mitteilung, an welcher Stelle die allgemeinen Informationen zu finden sind, gelten diese als zugegangen.

Ich stimme hiermit ausdrücklich der Nutzung elektronischer Medien zur Informationserteilung in dieser Form und auf diesem elektronischen Kommunikationsweg gemäß den Regelungen unter Punkt „Vereinbarung zur Nutzung weiterer elektronischer Medien zur Informationserteilung“ in den vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung, zu.

Die PIN für die Nutzung des Online-Postkorbs wird mit separater Post übermittelt.

Online-Postkorb/Verzicht auf postalische Zustellung papierhafter Dokumente

Ich stimme einem Online-Postkorb gemäß den vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung zu.

ebase und ich vereinbaren, dass Mitteilungen/Dokumente (nachfolgend auch „Dokumente“ genannt), die ebase, gemäß den gesetzlichen Vorschriften zur Erfüllung ihrer Informations- und Rechnungslegungspflichten aufgrund der Anlageberatung (wie z. B. Geeignetheitserklärung, WpHG-Bogen, Anlageempfehlungen) zur Verfügung stellen bzw. übermitteln muss, mir auf dem elektronischen Kommunikationsweg in meinen Online-Postkorb gemäß den Regelungen unter Punkt „Vereinbarung zur Nutzung des Online-Postkorbs“ der vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung zum Abruf (d. h. zur Ansicht, zum Download, zum Ausdruck und zur Speicherung) auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier zur Verfügung gestellt werden. Ich stimme hiermit ausdrücklich der Bereitstellung der Dokumente in dieser Form und auf diesem elektronischen Kommunikationsweg zu und verzichte gemäß der Regelung unter Punkt „Verzicht auf postalische Zustellung papierhafter Dokumente“ in den vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung auf die postalische Zustellung. Mit der Zurverfügungstellung der Dokumente im Online-Postkorb gelten diese als zugegangen. Über die Einstellung neuer Dokumente sowie neuer Nachrichten in den Online-Postkorb werde ich – sofern ich meine E-Mail-Adresse angegeben habe – mittels einer E-Mail-Nachricht auf meiner der ebase bekanntgegebenen E-Mail-Adresse informiert. Die Benachrichtigungs-E-Mail enthält keine persönliche Informationen von mir bzw. keine elektronischen Dokumente. Ich bin verpflichtet, meinen Online-Postkorb und die im meinem Online-Postkorb hinterlegten Mitteilungen/Dokumente regelmäßig zu überprüfen. Ich habe die Möglichkeit, den vereinbarten Zustellungs- und Kommunikationsweg und die diesbezüglich vereinbarte Form, d. h. ein anderer dauerhafter Datenträger als Papier, jederzeit zu ändern und die Dokumente innerhalb der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen in Papierform auf dem Postwege gegen ein Entgelt gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis zugesendet zu bekommen.

Ort, Datum

Unterschrift (1. Depot-/Kontoinhaber)

Ort, Datum

Unterschrift (2. Depot-/Kontoinhaber)