

Dieses Blatt können Sie als Deckblatt für einen Fensterbriefumschlag verwenden um uns die vollständigen Unterlagen per Post zu senden!!



Rosenstr. 60
72213 Altensteig



Bitte unbedingt diese Anschrift als Versandadresse nutzen!

Ihre Anmerkungen zur Depoteröffnung:

Checkliste für Ihre Depoteröffnung eines Discount-Depots

1 Depoteröffnungsformulare vollständig ausdrucken

Drucken Sie sich bitte die Depoteröffnungsunterlagen vollständig aus.

2 Formulare sorgfältig ausfüllen und unterzeichnen

Füllen Sie jetzt die Formulare sorgfältig aus. Unterzeichnen Sie alles an den dafür vorgesehenen Feldern.

Für die Depoteröffnung zwingend erforderliche Formulare:

- Depoteröffnungsformular
- Beratungsverzichtserklärung
- Postident-Coupon (nur für die DAB Bank)
- Transaktionsvollmacht (nur für die DAB Bank)

3 Ab geht die Post

Schicken Sie jetzt bitte alle vollständig ausgefüllten und unterzeichneten Formulare im Original an:


Rosenstr. 60
72213 Altensteig

4 Eröffnung Ihres Depots

Nach Erhalt und Plausibilitätsprüfung Ihrer Depoteröffnungsformulare werden diese an die jeweilige Depotbank weitergeleitet. Ihr Depot wird bei der Depotbank eröffnet und ein entsprechendes Bestätigungsschreiben zeitgleich an Sie versandt. Jetzt können Sie Fonds ohne Ausgabeaufschlag direkt über die Depotbank kaufen.

? Sie haben noch Fragen?

Gerne sind wir auch persönlich unter **07453 / 93269-10** oder per **E-Mail: info@bbc-finance.de** für Sie da.

Eröffnung eines ebase Depots (nachfolgend Investment Depot genannt) bei der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®)



BBC
FINANCE

Anbieterunabhängiger
Versicherungs- und Finanzmakler
Rosenstr. 60 72213 Altensteig
07453-93269-10 TEL 07453-93269-11 FAX
info@bbc-finance.de www.bbc-finance.de



European Bank for Fund Services

I. Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger

1. Depotvertrag

1.1. Mit dem vorliegenden Formular beantragt der Kunde, für ihn ein Investment Depot bei der ebase zu eröffnen. Gegenstand dieser Geschäftsbeziehung ist die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren für andere in Form der Verwahrung und Verwaltung von Anteilscheinen für andere, die nach den Vorschriften des Investmentgesetzes (InvG) oder von einer ausländischen Investmentgesellschaft ausgeben worden sind, die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten im eigenen Namen für fremde Rechnung, und sonstige mit den genannten Geschäften unmittelbar verbundene Nebentätigkeiten. Über die ebase können nur Fonds gekauft bzw. verkauft werden, die im Fondsspektrum der ebase enthalten sind. Es können sämtliche in Deutschland nach dem Investmentgesetz (InvG) zugelassenen inländischen Investmentfonds (insbesondere Wertpapier-, Geldmarkt-, Altersvorsorge-, gemischte Wertpapier- und Grundstücks-, Investmentfondanteile sowie Grundstücks-Sondervermögen) in Depots der ebase verwahrt werden, die im Fondsspektrum enthalten sind. Ausländische Investmentfonds können nur dann in das Fondsspektrum der ebase aufgenommen werden, wenn sie zum öffentlichen Vertrieb in Deutschland zugelassen sind. Weitere Ausführungen zum Fondsspektrum sind im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot bei der ebase enthalten. Der ebase bleibt es vorbehalten, die Verwahrung oder Beschaffung von Anteilscheinen bestimmter Fonds (z. B. Verdacht auf Marketing/Timing/Lade Trading/Front Running) oder bestimmter Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften abzulehnen. Ein Depotvertrag kommt erst mit schriftlicher Annahme des Kundenantrags durch die ebase zu. Die ebase behält sich das Recht vor, das Investment Depot nur dann zu eröffnen, wenn der eigenhändig unterschriebene Depotöffnungsantrag im Original vorliegt. Der Depotinhaber hält sich an seinen Antrag gegenüber der ebase sechs Wochen ab Abgabe gebunden. Der ebase müssen eigenhändig unterschriebene Depotöffnungsanträge im Original vorliegen. Die ebase ist berechtigt, vor Ausführung von Verfügungen die Berechtigung des Kunden auf seine Kosten festzustellen.

1.2. Erwerb, Kauf: Die ebase nimmt Kaufaufträge von Investmentanteilen eines Investmentfonds nur entgegen, sofern diese Fondsanteile der betreffenden Investmentfonds von der ebase angeboten werden. Der Zeitpunkt für die Auftragsbearbeitung sowie Art und Zeitpunkt der Ausführung sind im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot bei der ebase genannt. Maßgeblich für den zugrunde liegenden Anteilpreis (Anteilwert zzgl. Vertriebsprovision bzw. Anteilwert abzgl. eventueller Rücknahmeprovision nachfolgend „Anteilpreis“ genannt) für die jeweiligen Investmentanteile ist der Tag, zu welchem die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft bzw. deren Depotbank und/oder der Zwischenkommissionär den Auftrag gegenüber der ebase abrechnet (Ausführungszeitpunkt). Kaufaufträge müssen zugunsten eines Investment Depots unter Angabe des Fonds, der WKN bzw. ISIN, des Namens des Depotinhabers und der Depotpositionsnummer des betreffenden Fonds erfolgen. Einzahlungen des Depotinhabers zugunsten eines Investment Depots müssen in EUR unter Angabe der Depotpositionsnummer, der WKN bzw. ISIN des gewünschten Fonds und des Namens des Depotinhabers auf das Treuhandkonto der ebase erfolgen. Maßgeblich für die Verbuchung (auch für Folgezahlungen) sind die angegebene Depotpositionsnummer des betreffenden Fonds und der Name des Depotinhabers. Als Eingangstag bei der ebase zählt der Tag an dem die Gutschriftanzeige bzw. der vollständige, schriftliche und ordnungsgemäß unterzeichnete Kaufauftrag des Depotinhabers bei der ebase eingeht. Sofern der Eingangstag kein Bankarbeitstag der ebase ist, zählt der darauf folgende bzw. nächste Bankarbeitstag der ebase als Eingangstag. Bei Einzahlungen, die für einen Fonds erfolgen, der zum Zeitpunkt des Zahlungseingangs bereits geschlossen ist, wird der eingezahlte Betrag an den Auftraggeber zurücküberwiesen. Die ebase hat das Recht, bei Kaufaufträgen per Telefax eine zusätzliche schriftliche Bestätigung des Depotinhabers bzw. des Bevollmächtigten zu verlangen.

1.3. Wird eine Einzahlung ohne vollständige Angabe der Depotpositionsnummer, Name des Depotinhabers und/oder Angabe des zu erwerbenden Fonds geleistet, so ist der Anteilpreis am Bankarbeitstag der ebase des Eingangs der vollständigen Angaben maßgebend. Wenn in diesem Zusammenhang eine Depotöffnung erfolgt, kann der Anteilpreis am ersten Bankarbeitstag der ebase nach der Depotöffnung zugrunde gelegt werden.

1.4. Einzahlungsbeiträge werden in Anteile des gewünschten Fonds – bis zu drei Stellen hinter dem Komma in entsprechende Bruchteile – umgerechnet.

1.5. Die erworbenen Anteile sind – soweit gesetzlich zulässig – Eigentum des Kunden. Hinsichtlich gutgeschrieben Anteile bruchteile steht dem Kunden ein anschiebend bedingter Lieferungsanspruch zu. Die anschiebende Bedingung besteht in der weiteren Einzahlung, bis der Wert eines vollen Anteils erreicht ist. Der Lieferungsanspruch wird von der ebase durch Gutschrift auf das Investment Depot erfüllt.

1.6. Verkäufe kann der Kunde jederzeit verlangen. Die ebase nimmt Verkaufsaufträge von Investmentanteilen eines Investmentfonds nur entgegen, sofern diese Fondsanteile der betreffenden Investmentfonds von der ebase angeboten werden. Der Zeitpunkt für die Auftragsbearbeitung sowie Art und Zeitpunkt der Ausführung sind im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot bei der ebase genannt. Maßgeblich für den zugrunde liegenden Anteilpreis (Anteilwert zzgl. Vertriebsprovision bzw. Anteilwert abzgl. eventueller Rücknahmeprovision nachfolgend „Anteilpreis“ genannt) für die jeweiligen Investmentanteile ist der Tag, zu welchem die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft bzw. deren Depotbank und/oder der Zwischenkommissionär den Auftrag gegenüber der ebase abrechnet (Ausführungszeitpunkt). Verkaufsaufträge müssen zu Lasten eines Investment Depots unter Angabe des Fonds, der WKN bzw. ISIN, des Namens des Depotinhabers und der Depotpositionsnummer des betreffenden Fonds erfolgen. Als Eingangstag bei der ebase zählt der Tag an dem der vollständige, schriftliche und ordnungsgemäß unterzeichnete Verkaufsauftrag des Depotinhabers bei der ebase eingeht. Sofern der Eingangstag kein Bankarbeitstag der ebase ist, zählt der darauf folgende bzw. nächste Bankarbeitstag der ebase als Eingangstag. Die Abrechnung der Anteile bei Verkaufsaufträgen per Telefax erfolgt gemäß der im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot genannten Abrechnungsmodalitäten. Die ebase behält sich das Recht vor, eine zusätzliche schriftliche Bestätigung des Depotinhabers bzw. des Bevollmächtigten im Original mit eigenhändiger Unterschrift bzw. den im Original unterschriebenen Auftrag zu verlangen und den Verkaufserlös erst mit Eingang der schriftlichen Bestätigung zu überweisen.

1.7. Limitaufträge und Stop Buy Aufträge werden beim Erreichen bzw. beim Überschreiten des Kurslimits, am nächsten Bankarbeitstag der ebase ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs an die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft weitergeleitet. Stop Loss Aufträge werden beim Erreichen bzw. beim Unterschreiten des Kurslimits am nächsten

Bankarbeitstag der ebase ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs an die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft weitergeleitet. Art und Zeitpunkt der Ausführung sowie Abrechnung gegenüber dem Depotinhaber richten sich nach den Bedingungen der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft, der Depotbank, des Clearers und/oder eines Zwischenkommissionärs. Maßgeblich für den zugrunde liegenden Anteilpreis (Anteilwert zzgl. Vertriebsprovision bzw. Anteilwert abzgl. eventueller Rücknahmeprovision nachfolgend „Anteilpreis“ genannt) für die jeweiligen Investmentanteile ist der Tag, zu welchem die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft bzw. deren Depotbank und/oder der Zwischenkommissionär den Auftrag gegenüber der ebase abrechnet (Ausführungszeitpunkt). Der Ausführungszeitpunkt sowie der dem Ausführungsgeschäft zugrunde liegende Anteilpreis liegen somit nicht im Einflussbereich der ebase. Wird der Auftrag nicht ausgeführt, so wird die ebase dem Depotinhaber hiervon unverzüglich informieren. Bei Fondsumschichtungen sind Limit-, Stop Loss- oder Stop Buy Aufträge nur für den abgehenden Fonds (dem zu verkaufenden Fonds) möglich.

1.8. Es können abweichende Bestimmungen über die Festsetzung des Preisermittlungszeitpunktes in den Verkaufsprospekten der Fonds enthalten sein, Weichen die Regelungen hinsichtlich der Cut-Off-Zeit/Forward-Pricing des jeweiligen Fonds in den Verkaufsprospekten von der ebase Cut-Off-Zeit des jeweiligen Fonds ab, hat das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot Vorrang.

1.9. Eine Fondsumschichtung kann von der ebase entweder zwischen Investmentfonds ein und derselben Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft bzw. innerhalb einer Emittentengruppe oder zwischen Investmentfonds verschiedener Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften durchgeführt werden. An der Umschichtung beteiligte Investmentfonds müssen im ebase Fondsspektrum enthalten sein. Liegt bei einem Fonds kein aktueller Anteilpreis vor, werden beide Fonds zum Anteilpreis des Tages abgerechnet, an dem für beide Fonds ein Anteilpreis ermittelt wird.

1.10. Verkäufe bzw. Umschichtungen können im Investment Depot des Depotinhabers erst gebucht werden, wenn die entsprechenden Fondsanteile vollständig dem Depotbestand der ebase zugebucht wurden. Diese Zuebuchung fällt zeitlich nicht unbedingt mit der Buchung auf dem Investment Depot des Depotinhabers zusammen, sondern ist von der Valutenregelung des jeweiligen Fonds abhängig.

1.11. Abrechnung bei fehlenden steuerlichen Daten Die Buchung der Transaktion (Kauf, Verkauf, Umschichtung) kann erst erfolgen, wenn neben dem Anteilwert auch alle steuerlich relevanten Daten der ebase zur Verfügung stehen.

1.12. Die ebase ist nicht dafür verantwortlich und prüft nicht, ob die bei einer Verfügung angegebene Bankverbindung auf den Depotinhaber lautet; dieses Risiko trägt der Depotinhaber. Die ebase behält sich das Recht vor, bei Verfügungen, bei denen die angegebene Bankverbindung nicht auf den Depotinhaber oder den jeweiligen Depotinhaber lautet, die Auszahlung – abweichend vom Verfügungsaufrag – auf das bekannte Referenzkonto (Online-Referenzkonto, angegebenes Referenzkonto in der Vermittlertransaktionsvollmacht, angegebenes Referenzkonto in der Vermögensverwaltungsverordnung oder angegebenes Referenzkonto im Depotöffnungsantrag) des Depotinhabers oder des zweiten Depotinhabers vorzunehmen. Ist kein Referenzkonto bekannt, kann die ebase eine zusätzliche schriftliche Bestätigung des Depotinhabers oder des zweiten Depotinhabers bzw. des Bevollmächtigten im Original mit eigenhändiger Unterschrift verlangen und den Verkaufserlös erst mit Eingang der schriftlichen Bestätigung überweisen.

1.13. Ein- und Auszahlungen sowie die Jahressteuerbescheinigung und Jahresbescheinigung erfolgen in der Währung EUR. Zahlungen des Depotinhabers an die ebase und Zahlungen der ebase an den Depotinhaber haben stets in EUR zu erfolgen. In von EUR abweichender Währung getätigte Ein- oder Auszahlungen werden zunächst von der Empfängerbank anhand des jeweils gültigen Umrechnungskurses des Einzahlungstages in EUR umgerechnet und dann bearbeitet. Der EUR-Betrag wird mit dem Devisenkurs der Empfängerbank umgerechnet. Beauftragt der Depotinhaber die ebase zum Erwerb von Fondsanteilen eines Investmentfonds, der in einer anderen Währung als EUR geführt wird, so ist die ebase berechtigt, den hierfür vom Depotinhaber angeschafften EUR-Betrag zum jeweils gültigen Umrechnungskurs in die jeweilige Fondswährung umzurechnen.

1.14. Verkaufsbeschränkung/Kein Angebot für US-Bürger Die ebase behält sich das Recht vor, einen Depotöffnungsantrag abzulehnen, wenn die von der ebase angebotenen Fonds dem betreffenden Kunden nicht verkauft werden dürfen, etwa aufgrund von Verkaufsbeschränkungen. Sofern der Depotinhaber nicht deutscher Staatsangehöriger ist bzw. seinen Wohnsitz nicht in Deutschland hat, ist der Depotinhaber verpflichtet, sich anhand der Verkaufsprospekte des jeweiligen Fonds über etwaige Vertriebs-/Verkaufsbeschränkungen in seinem Aufenthalts- bzw. Heimatland zu informieren. US-Bürger, wie in den jeweiligen Prospekten der über die ebase vertriebenen Investmentfonds definiert, können keine Anteile an den Investmentfonds halten oder erwerben. Des Weiteren bestehen Verkaufsbeschränkungen im Hinblick auf den Verkauf von Fonds in den USA. Die von der ebase angebotenen Fonds sind nicht für den Vertrieb in den USA oder für US-Bürger bestimmt. Dies betrifft sowohl Personen, die US-Staatsangehörige sind, als auch Personen, die ihr Domizil in den USA haben. Von dieser Regelung sind ferner auch Personengesellschaften oder Kapitalgesellschaften erfasst, die gemäß den Gesetzen der Vereinigten Staaten von Amerika bzw. eines dortigen Bundesstaates, Territoriums oder einer Besitzung der USA gegründet wurden. Die ebase wird entsprechende Regelungen auch gegenüber anderen Staatsbürgern oder Territorien beachten, für die vergleichbare Verkaufsbeschränkungen gelten.

1.15. Die ebase ist berechtigt, die Depotführung auf ein anderes geeignetes Unternehmen zu übertragen. Über diese Änderung wird der Depotinhaber rechtzeitig informiert. Die Übertragung gilt als genehmigt, wenn der Depotinhaber nicht innerhalb von sechs Wochen nach Zugang der Mitteilung schriftlich widerspricht. Auf diese Folge wird der Depotinhaber von der ebase bei der Bekanntgabe besonders hingewiesen.

2. Ausführung und Erfüllung von Aufträgen

2.1. Ausführung des Kommissionsgeschäfts Die ebase führt Aufträge des Kunden zum Kauf und Verkauf von Investmentanteilen im In- und Ausland als Kommissionärin für den Kunden aus. Hierzu schließt die ebase für Rechnung des Kunden ggf. unter Einschaltung eines Zwischenkommissionärs mit Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften oder sonstigen ausübenden Vermittlern/Vertriebspartnern (z. B. Nichtausführung von Aufträgen) ab, oder sie beauftragt einen anderen Kommissionär (Zwischenkommissionär), ein Ausführungsgeschäft abzuschließen. Ein weiterer bzw. zusätzlicher Orderweg wird bei der ebase nicht angeboten. Die ebase nutzt ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft als am besten geeignete Stelle zur Beschaffung von Fondsanteilen. Die ebase weist darauf hin, dass es weitere Bezugsquellen für Fondsanteile (z. B. Börsen) gibt, über die eine Beschaffung im Einzelfall gegebenenfalls auch günstiger dargestellt

werden könnte. Die Ausführungsgeschäfte unterliegen den für den Wertpapierhandel am Ausfuhrplatz geltenden Rechtsvorschriften und Geschäftsbedingungen, die dem geltenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Vertragspartners der ebase. Verkaufsaufträge über Fondsanteile übermittelt die ebase als Botin des Kunden, ggf. unter Einschaltung eines Zwischenkommissionärs an die betreffende Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft. Im Falle von Umschichtungsanträgen wird die ebase bei der Rückgabe der umzuschichtenden Fondsanteile als Botin und beim Erwerb der neuen Fondsanteile als Kommissionärin des Kunden tätig.

2.2. Ausschluss von Beratung („Execution-Only“) Eine vorherige Beratung des Depotinhabers durch die ebase erfolgt nicht. Dem Depotinhaber ist bekannt, dass die ebase Aufträge zum Kauf und/oder Verkauf von Investmentanteilen lediglich ausführt, d. h. dass keine Angemessenheitsprüfung im Sinne des § 31 VpWpF von der ebase vorgenommen und keine Beratungstätigkeit von der ebase erbracht wird. Es wird von der ebase nicht überprüft, ob der Depotinhaber die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen hat, um die Risiken im Zusammenhang mit dem Erwerb von Investmentanteilen beurteilen zu können. Soweit die ebase dem Kunden z. B. Charts, Analysen und Marktcommentare zur Verfügung stellt, stellen diese keine Anlageberatung dar, sondern sollen lediglich die selbständige Anlageentscheidung des Depotinhabers erleichtern. Die ebase geht davon aus, dass der Depotinhaber entsprechend seinem Erfahrungs- und Kenntnisstand über die in Anspruch genommenen Dienstleistungen (insbesondere Preiskonditionen) sowie die zu erwerbenden Fondsanteile bzw. Wertpapiere hinreichend durch seinen Vermittler/Vertriebspartner anlage- und anlegergerecht aufgeklärt und beraten (auch hinsichtlich der Provisionszahlungsflüsse) wurde. Dies gilt auch für Folgeaufträge. Grundsätzlich erfolgen keine weiteren Informationen durch die ebase. Falls dem Depotinhaber ausnahmsweise Informationen erteilt werden, sind diese abstrakt-genereller Natur, und der Depotinhaber sollte vor seiner Anlageentscheidung ggf. weitere Informationen bzw. Beratung durch den zuständigen Vermittler/Vertriebspartner in Anspruch nehmen. Gleiches gilt, wenn der Depotinhaber von der Möglichkeit Gebrauch macht, Zeichnungsaufträge per Überweisungsträger zu erteilen.

2.3. Konditionen für den Erwerb, Umschichtung und Rücknahme von Fondsanteilen Es gelten für den Erwerb, die Umschichtung und die Rücknahme von Fondsanteilen die im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot genannten Konditionen.

2.4. Haftung von ebase bei Kommissionsgeschäften Die ebase haftet für die ordnungsgemäße Erfüllung des Ausführungsgeschäfts durch ihren Vertragspartner oder den Vertragspartner des Zwischenkommissionärs. Bis zum Abschluss eines Ausführungsgeschäfts haftet die ebase bei der Beauftragung eines Zwischenkommissionärs nur für dessen sorgfältige Auswahl und Unterweisung.

2.5. Anschaffung im Inland Sofern die Erfüllung im Inland verschafft die ebase dem Kunden, dass die Wertpapiere zur Girovermehrungsbefugnis bei der deutschen Wertpapiersammelbank (Deutsche Börse Clearing AG) zugelassen sind, Mitteilgung an diesem Sammelbestand – Girovermehrungsgutschrift (GS-Gutschrift).

2.6. Anschaffung im Ausland

2.6.1. Anschaffungsvereinbarung Die ebase schafft Investmentanteile im Ausland an, wenn sie als Kommissionärin Kaufaufträge in in- oder ausländischen Investmentanteilen im Ausland ausführt.

2.6.2. Einschaltung von Zwischenkommissionären Die ebase wird die im Ausland angeschafften Investmentanteile im Ausland verwahren lassen. Hiermit wird sie einen anderen in- oder ausländischen Verwahrer (z. B. Deutscher Auslands-kassenverein AG) beauftragen. Die Verwahrung der Fondsanteile unterliegt den Rechtsvorschriften und Usancen des Verwahrungs-ortes und den für den oder die ausländischen Verwahrer geltenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

2.7. Kumulierung von Kundenaufträgen Sofern die Kauf-/Verkaufs-/Umschichtungsanträge können pro Fonds zusammengefasst und in Form einer kumulierten Fondsvorder von der ebase an die Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft bzw. an einen Zwischenkommissionär weitergeleitet werden.

2.8. Zuteilung bzw. Löschung der Kundenaufträge Sofern besondere Umstände eintreten, die es der ebase als Kommissionärin oder Botin unmöglich machen Ausführungsgeschäfte wie Kauf-/Verkaufs-/Umschichtungsanträge von Investmentanteilen auszuführen, zum Beispiel, weil für einzelne Fonds keine weiteren Investmentanteile ausgegeben werden oder die Ausgabe weiterer Investmentanteile durch die Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft limitiert oder abgelehnt wurde, sind anteilmäßig/ratierte Zuteilungen (Teilausführungen) oder die Löschung der Aufträge möglich. Nach Teilausführungen oder Löschung der Aufträge wird der Ausführungsauftrag geschlossen. Die ebase wird den Depotinhaber hierüber unverzüglich informieren.

2.9. unverzüglichstellung von Verkaufsunterlagen Der Vermittler/Vertriebspartner des Depotinhabers, die Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft, die ebase hat dem Depotinhaber für das Erstgeschäft und für alle Folgegeschäfte die Verkaufsunterlagen (aktueller Verkaufsprospekt vereinfachter und/oder ausführlicher Verkaufsprospekt bei den unter dem Investmentgesetz fallenden Fonds), aktueller Halb-/Jahresbericht kostenlos rechtzeitig zur Verfügung gestellt. Zusätzlich können diese Verkaufsunterlagen jederzeit unter „www.ebase.com“ eingesehen und heruntergeladen werden.

3. Keine Risikoklassifizierung durch die ebase Soweit der Depotinhaber durch den zuführenden Vermittler/Vertriebspartner einer Risikoklasse zugewiesen wird bzw. wurde, geschieht dies ausschließlich für eigene Zwecke des zuführenden Vermittlers/Vertriebspartners. Die ebase teilt ihre Kunden selbst nicht in Risikoklassen ein und hat von einer entsprechenden Einteilung durch die zuführenden Vermittler/Vertriebspartner keine Kenntnisse. Ein Abgleich der Risikoklassen eines Depotinhabers mit einem von ihm erteilten Auftrag findet durch die ebase in keinem Fall statt. Dies gilt insbesondere bei Ertelung des Auftrags über das Internet bzw. per Überweisungsträger oder per Fax.

4. Mitteilungen über das Investment Depot Der Depotinhaber erhält grundsätzlich über jede Ein- und Auszahlung einen durch elektronische Datenverarbeitung erstellten Depotauszug oder einen Ausdruck auf dem Kontauszug, sofern nichts Abweichendes vereinbart ist. Depotauszüge werden an den in Depotöffnungsantrag als 1. Depotinhaber bezeichneten Kunden schnellstmöglich übermittelt. Wenn eine unmittelbare Benachrichtigung gebühlich übermittelt. Wenn eine unmittelbare Mitteilung der ebase die Mitteilung per normaler Post stets an die Postanschrift des 1. Depotinhabers richten, sofern nichts anderes vereinbart wurde. In dem Fall der Ausführung von regelmäßigen Aufträgen von der ebase für den Depotinhaber über Investmentanteile, wird die ebase dem Depotinhaber grundsätzlich alle sechs Monate die in § 8 Absatz 3 Satz 2 Nr. 1 bis 15 (Wertpapierdienstleistungs-Verhaltens- und Organisationsverordnung – WpDVerO) genannten Informationen über die betreffenden Geschäfte übermittelt.

Die ebase wird an Stelle von Einzelsteuerbescheinigungen für jedes Kalenderjahr eine Jahressteuerbescheinigung bzw. Jahresbescheinigung erstellen.

5. Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten des Depotinhabers

5.1. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der ebase Der Depotinhaber hat Auftragsbestätigungen, Depotauszüge und sonstige Anträge (z. B. Jahressteuerbescheinigung) auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit unverzüglich zu überprüfen und Einwendungen wegen Unrichtigkeit oder Unvollständigkeit eines Depotauszuges, einer Auftragsbestätigung oder sonstiger Anzeigen (z. B. Jahressteuerbescheinigung) der ebase unverzüglich bzw. beim Depotauszug am Ende des Jahres (Schluss letzter Börsentag im Kalenderjahr) sechs Wochen nach Zugang gegenüber der ebase zu erheben. Unterlässt der Depotinhaber Einwendungen, so gelten die jeweiligen Dokumente (Depotauszug, Auftragsbestätigung und sonstige Anzeigen) als genehmigt; die ebase wird den Depotinhaber beim Depotauszug auf die Folgen der Unterlassung rechtzeitiger Einwendungen besonders hinweisen. Die ebase unterschreibt diese Depotauszüge grundsätzlich nicht.

5.2. Benachrichtigung der ebase bei Ausbleiben von Mitteilungen Falls dem Depotinhaber die jeweiligen Depotauszüge (insbesondere nach Ausführung von Aufträgen) bis Ende des jeweiligen darauf folgenden Monats nicht zugehen, muss der Depotinhaber die ebase unverzüglich benachrichtigen. Des Weiteren besteht die unverzügliche Benachrichtigungspflicht des Depotinhabers auch beim Ausbleiben anderer zu erwartender Mitteilungen (z. B. Auftragsbestätigung, Jahressteuerbescheinigung). Der Depotinhaber muss die ebase unverzüglich benachrichtigen, falls ihm der mindestens halbjährlich erstellte Depotauszug (Suchtag letzter Börsentag im Kalenderhalbjahr bzw. im Kalenderjahr), bis August (Kalenderhalbjahr) bzw. Februar des jeweiligen Folgejahres nicht zugegangen ist.

5.3. Änderungen von Name, Anschrift oder einer gegenüber der ebase erteilten Vollmacht Der Depotinhaber ist verpflichtet, die ebase erteilten Vollmacht abzurufen. Für eine ordnungsgemäße Abwicklung des Geschäftsverkehrs ist es erforderlich, dass der Depotinhaber und/oder Vermittler/Vertriebspartner der ebase die Änderung seines Namens und seiner Anschrift sowie das Erscheinen einer gegenüber der ebase erteilten Vertretungsmacht (insbesondere einer Vollmacht) unverzüglich schriftlich mitteilt. Diese Mitteilungspflicht besteht auch dann, wenn die Vertretungsvollmacht in ein öffentliches Register (z. B. Handelsregister) eingetragen ist und ihr Erscheinen oder ihre Änderung in dieses Register eingetragen wird.

5.4. Klarheit von Aufträgen Sämtliche Willenserklärungen des Depotinhabers gegenüber der ebase bedürfen der Schriftform, soweit nicht mit der ebase vorher schriftlich eine andere Vereinbarung getroffen worden ist. Der Inhalt von Aufträgen jeder Art muss zweifelsfrei erkennbar sein. Unvollständige oder fehlerhaft ausgefüllte Felder können Missverständnisse zur Folge haben, die zu Ausführungsvorgängen führen können – die ebase übernimmt dafür keine Haftung, die ebase übernimmt nicht die formale inhaltliche Richtigkeit der erteilten Aufträge. Die Folge ist nicht eindeutig formulierten Aufträgen könnten telefonische und/oder schriftliche Rückfragen sein, die zu Verzögerungen bei der Auftragsausführung führen können. Für hieraus dem Depotinhaber entstehende Schäden übernimmt die ebase keine Haftung, es sei denn, die ebase handelt vorsätzlich oder grob fahrlässig. Änderungen, Bestätigungen oder Wiederholungen von Aufträgen müssen als solche gekennzeichnet sein.

5.5. Besonderer Hinweis bei Eilbedürftigkeit der Ausführung eines Auftrags Hält der Depotinhaber bei der Ausführung eines Auftrags besondere Eile für nötig, hat er dies der ebase gesondert mitzuteilen; bei formularmäßig erteilten Aufträgen muss dies außerhalb des Formulars erfolgen.

5.6. Der Depotinhaber obliegt der vertraglichen Verpflichtung, dass er das Erstgeschäft sowie jedes Folgegeschäft nur nach Rücksprache mit seinem Vermittler/Vertriebspartner tätigt, nachdem sein Vermittler/Vertriebspartner ihm eine anleger- und anlegergerechte Aufklärung und Beratung (auch hinsichtlich der Provisionsentgelte) gegeben hat.

6. Gemeinschaftsdepot Sind mehrere Kunden Depotinhaber, so gilt bis auf weiteres die bei Depotöffnung getroffene Regelung. Wird keine ausdrückliche Regelung getroffen, so kann jeder Depotinhaber alleine mit Erfüllungswirkung für den bzw. die anderen Depotinhaber über das Investment Depot verfügen, es aufzulösen bzw. kündigen. Wiederruft nur ein Depotinhaber die Alleinverfügungsbefugnis eines anderen Depotinhabers, so können ab dem Widerruf nur noch sämtliche Depotinhaber gemeinsam verfügen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Die Depotinhaber haften der ebase für sämtliche Verpflichtungen aus dem Gemeinschaftsdepot als Gesamtschuldner, d. h. die ebase kann von jedem einzelnen Depotinhaber die Erfüllung sämtlicher Ansprüche fordern. Depotkündigungen sowie die Anündigung solcher Maßnahmen werden jedoch jedem Depotinhaber zugeleitet. Jeder Depotinhaber kann verlangen, dass ihm künftig alle Depotmitteilungen entgeltlich zusätzlich übermittelt werden.

Bei Gemeinschaftsdepots mit Einzelverfügungsberechtigung (Order-Depots) bleiben nach dem Tod eines Depotinhabers die Befugnisse des/der andere(n) Depotinhaber(s) unverändert bestehen, jedoch kann/können der/die andere(n) Depotinhaber ohne Mitwirkung der Erben das Investment Depot auflösen. Eine Umschreibung auf ein Einzeldepot bei dem Tod eines Depotinhabers ist nicht möglich. Das Gleiche gilt bei Umschreibungen von Gemeinschaftsdepots auf Einzeldepots, auch diese sind nicht möglich. Das Recht zum Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung steht auch jedem Erben eines Depotinhabers allein zu. Wiederruft ein Miterbe die Einzelverfügungsberechtigung, bedarf jede Verfügung über das Investment Depot seiner Mitwirkung. Wiederrufen sämtliche Miterben die Einzelverfügungsberechtigung eines Depotinhabers, so können sämtliche Depotinhaber nur noch gemeinschaftlich mit sämtlichen Miterben über das Investment Depot verfügen. Bei Gemeinschaftsdepots mit gemeinsamer Verfügungsbeziehung aller Depotinhaber (Und-Depots), kann/können nach dem Tod eines Depotinhabers der/die andere(n) Depotinhaber nur gemeinsam mit den Erben über das Investment Depot verfügen und das Investment Depot auflösen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten.

7. Vollmachten Werden für ein Investment Depot Vollmachten erteilt, so kann jeder Bevollmächtigte allein über dieses Investment Depot verfügen, sofern vom Depotinhaber keine abweichende Weisung erteilt worden ist. Der Bevollmächtigte ist nicht befugt, die Vollmacht zu übertragen und Untervollmachten zu erteilen. Der Name, der Geburtsname, die Adresse, das Geburtsdatum, der Geburtsort, die Staatsangehörigkeit sowie die Legitimationsprüfung der/des Bevollmächtigten zu Lebzeiten sind nach gesetzlichen Bestimmungen von der ebase datenmäßig zu erfassen. Die Vollmacht kann nur vorgemerkt werden, wenn keine Änderungen oder Er-

gänzungen der vorgeschriebenen Texte erfolgen. Die Vollmacht ergänzt mit Widerruf durch den Depotinhaber, bei einem Gemeinschaftsdepot durch Widerruf auch nur eines Depotmitnehmers. Bei einem Gemeinschaftsdepot muss die Vollmacht erteilung von allen Depotinhabern gemeinschaftlich erfolgen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten.

8. Depots für Minderjährige

Der Minderjährige wird durch die gesetzlichen Vertreter nach Maßgabe der bei Depotöffnung getroffenen Regelung vertreten. Für Minderjährige werden grundsätzlich nur Einzeldepots geführt. Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen ist jeder von mehreren gesetzlichen Vertretern bis zu einem zulässigen Widerruf eines der gesetzlichen Vertreter allein verfügungsbe rechtigt. Widerruf nur ein gesetzlicher Vertreter die Alienvertre tungsbefugnis eines anderen gesetzlichen Vertreters, so können ab dem Widerruf nur noch sämtliche gesetzlichen Vertreter ge meinsam verfügen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Das Erfordernis etwaiger vormundschaftsgerichtlicher Genehmigung bleibt unberührt. Alle Mitteilungen werden bei Minderjäh rigendepots im Rahmen der Geschäftsverbindungen von der ebase an den Minderjährigen, zu Händen der gesetzlichen Ver treter, adressiert.

9. Ausschüttungen

Soweit die Fonds ausschütten, werden die Ausschüttungen ggf. unter Abzug von einzubehaltenden Steuern, zu dem Börsentag, an dem der ebase alle erforderlichen Daten vorliegen, oder spä testens am darauf folgenden Börsentag automatisch zum betref fenden Anteilwert in Anteile des betreffenden Fonds wieder angelegt. Die Wiederanlage erfolgt zum Anteilwert, wenn die an der Wiederanlage beteiligten Investmentfonds von der ebase zum Anteilwert erworben werden können. Ausschüttungen, in von EUR abweichender Währung werden zunächst von der Empfängerbank anhand des jeweils gültigen Umrechnungskurses in EUR umgerechnet und dann bearbeitet. Der EUR-Betrag wird mit dem Devisenkurs der Empfängerbank umgerechnet. Der Depotinhaber kann der Wiederanlage schriftlich widersprechen. Der schriftliche Widerspruch muss mindestens acht Bankarbeits tage vor dem Ausschüttungstermin bei der ebase eingegangen sein. In diesem Fall kann der Depotinhaber die ebase schriftlich damit beauftragen, seinen Ausschüttungsbetrag aus auszahlen.

10. Entnahmeplan

Der Depotinhaber kann gemäß Depotöffnungsantrag und durch eine gesondert zu treffende schriftliche Vereinbarung mit der ebase bestimmen, dass bei entsprechendem Depotuhaltens regelmäßig bestimmte Beträge überwiesen werden (Entnahmeplan). Hierzu werden entsprechende Anteile aus dem Investment Depot des Depotinhabers veräußert.

11. Stornobuchungen

Die ebase kann Fehlbuchungen jederzeit rückgängig machen, sofern der Kunde ein Rückübertragungsanspruch gegen den Kunden zusteht (Stornobuchung). Der Kunde kann in diesem Fall nicht einwenden, dass er bereits über eine fehlerhafte Gutschrift verfügt hat. Über Stornobuchungen wird die ebase den Kunden unverzüglich informieren. Die Stornierungen nimmt die ebase rückwirkend zu dem Tag vor, an dem die fehlerhafte Buchung durchgeführt worden ist.

Die ebase ist ebenso berechtigt, Stornobuchungen aufgrund von Korrekturmeldungen bzw. bei Änderungen der einzelnen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften durchzuführen. Hierbei hat die ebase das Recht eine Kulanzgrenze pro Geschäftsvorfall anzuwenden.

12. Laufzeifonds

Die ebase wird am Ende der Laufzeit eines Laufzeifonds den zustehenden Geldbetrag automatisch auf einen Laufzeifonds, geldmarktnahen Fonds oder Geldmarktfonds anlegen. Der Depotinhaber hat jedoch auch die Möglichkeit, anhand eines schriftlichen Auftrages die Auszahlung des Gegenwertes per Verrechnungsscheck oder auf eine Bankverbindung zu bewirken. Bei Laufzeifonds erfolgt die Abrechnung am Ende der Laufzeit zum errechneten Liquidationsserloß inklusive der Ertragsanteile.

13. Veräußerungsbeschränkung/Pfandrecht
Der Kauf von Investmentfondsanteilen, bei denen der Gegenwert durch Zahlung des Kunden im Wege des Lastschriftzugeser mächtigungsverfahrens durch die ebase eingezogen wird, unter liegt für die Dauer einer Frist von sechs Wochen nach Belastung des Kontos des Kunden einer Verfügungsbeschränkung (ausgenom men Umschichtung). Der Depotinhaber darf während dieser Zeit die durch die ebase für ihn mittelweilte angeschafften und durch die Zahlung per Lastschriftzugeser mächtigungsverfahren gezahlten Investmentfondsanteile aus dem Investment Depot nicht veräußern.

Der Depotinhaber und die ebase sind sich darüber einig, dass die ebase ein Pfandrecht an den in den Investment Depots ver wahren Investmentanteilscheinen erwirbt. Das Pfandrecht dient dabei zur Sicherung aller bestehenden, künftigen und bedingten Ansprüche, die der ebase aus der Geschäftsverbindung mit dem Kunden zustehen. Wenn eine Lastschrift mangels Deckung bzw. wegen unberechtigten Widerrufs nicht eingelöst werden kann, so ist die ebase berechtigt, den bereits erfolgten Fondsaufkauf zu stornieren. Der Depotinhaber wird hierüber unverzüglich informiert. In Erfüllung des Lastschriftauftrags bereits erworbene Fondsanteile wird die ebase nach Stornierung des Auftrags wieder veräußern. Der Depotinhaber haftet der ebase für den hieraus entstehenden Schaden, insbesondere für eine sich aus dem erforderlicher gesonderten Veräußerungsgeschäft ergebende nachteilige Preisdifferenz.

14. Entgelte

Die ebase kann für die Depotführung und sonstige Leistungen im Rahmen der Depotführung, die im Auftrag des Depotinhabers oder in dessen mittelweiltem Interesse erbracht werden, ein nach den Umständen angemessenes Entgelt berechnen und alle Nebenkosten bzw. Auslagen in Rechnung stellen; die ebase be stimmt, dass Entgelt nach dem Ermessen (§ 116 Bürgerliches Gesetzbuch) die Höhe der Entgelte für die üblichen Leistungen sowie die Höhe und Fälligkeit der zu entrichtenden Gebühren Entgelte, Kosten, Nebenkosten und Auslagen ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für die ebase Depot bei der ebase, das auf Anfrage zugesandt wird. Die ebase behält sich eine Anpassung der Entgelte vor und wird dies mindestens sechs Wochen vorher schriftlich mitteilen (z. B. durch Ausdruck auf dem Depotauszug). Bei Verkauf des gesam ten Depotbestands hat die ebase das Recht, das Depotführungs entgelt für das laufende Kalenderjahr gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot einzubehalten.

15. Hinweis auf den Erhalt und die Weiterleitung und die Auskehr von Provisionen/Zuwendungen
Der Depotinhaber wurde von der ebase ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die ebase neben der von dem Depotinhaber gezahlten Vertriebsprovision im Zusammenhang mit der Depot führung und der Abwicklung von Aufträgen auf der Grundlage von Vertriebsverträgen eine zeitanteilige Vergütung von den jeweiligen Fonds auflegenden Kapitalanlage-/Investmentgesellschaf ten erhält, solange die Fondsanteile gehalten werden (laufende Vertriebsprovision). Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Ver kaufsprospekt des jeweiligen Fonds angegebenen maximal gültigen Ausgabebauschlagelages. Die Höhe der laufenden Vertriebspro vision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der Investmentfondsanteile und beträgt – je nach Kapital anlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds – derzeit bis zu einer im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeich nis für das ebase Depot genannten Höhe. Dem Depotinhaber entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die laufende Vertriebsprovision aus der dem jeweiligen Fonds belasteten Ver waltungsvergütung an die ebase gezahlt wird. Nähere Einzelhei -

ten zu den von der ebase erhaltenen Vergütungen sind auf An frage bei der ebase zu erfahren. Der Depotinhaber wurde von der ebase ausdrücklich darauf hin gewiesen, dass die ebase neben der von dem Depotinhaber gezahl ten Vertriebsprovision auf der Grundlage von Vertriebsverträgen eine zeitanteilige Vergütung (laufende Vertriebsprovision) ganz oder teilweise an den Vermittler/Vertriebspartner des Depotin habers für seine Vermittlungstätigkeit bzw. an dessen Vertriebs orga nisation, solange die Fondsanteile gehalten werden, gewährt. Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Pro zentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds angegebenen maximal gültigen Ausgabebauschlagelages und wird von der ebase teilweise oder ganz an den Vermittler/Vertriebs partner des Depotinhabers bzw. an dessen Vertriebsorganisation weitergegeben. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision be rechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Kapitalanlage-/In vestmentgesellschaft und Art des Fonds – derzeit bis zu einer im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot genannten Höhe. Dem Depotinhaber entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die laufende Vertriebspro vision aus der dem jeweiligen Fonds belasteten Verwaltungsver gütung an die ebase bzw. an den Vermittler/Vertriebspartner der Depotinhabers bzw. an dessen Vertriebsorganisation von der ebase gezahlt wird. Darüber hinaus gewährt die ebase dem Vermittler/Vertriebspartner des Depotinhabers bzw. dessen Vertriebsorganisation unter Umständen geldwerte Zuwendun gen in Form von Sachleistungen in Höhe von jährlich maximal 8.000 EUR, bezogen auf die Anzahl der jeweils vermittelten Depots. Nähere Einzelheiten zu den von der ebase gewährten Ver gütungen sind auf Anfrage bei der ebase zu erfahren. Der Depotinhaber ist mit diesen Provisionszahlungsflüssen ein verstanden und verzichtet auf seine, aus den oben dargestellten Provisionszahlungsflüssen (laufenden Vertriebsprovisionen) her rührenden jetzigen und zukünftigen Ansprüche, von der ebase und/oder seinem Vermittler/Vertriebspartner und/oder dessen Vertriebsorganisation diese, vorbehaltlich einer anderen vertrag lich abweichenden Vereinbarung, herauszuverlangen.

16. Verrechnungsklausel

Die ebase ist berechtigt, fällige Gebühren, Entgelte, Kosten, Nebenkosten und Auslagen mit Ausschüttungen auf Anteile oder mit anderen Zahlungen zu verrechnen sowie ggf. durch den Ver kauf von Anteilen bzw. Anteilbruchstücken in entsprechender Höhe zu decken. Die Höhe und Fälligkeit richten sich nach dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot, das auf Anfrage zugesandt wird.

17. Ermächtigung zur Speicherung kundenbezogener Daten und Weitergabe der Daten zur Kundenbetreuung/Auftragsdatenverarbeitung

Die ebase wird personenbezogene Daten des Kunden erheben, verarbeiten und nutzen, soweit dies zur zweck ent sprechenden Durchführung der Geschäftsverbindung erforderlich ist. Die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes in der jeweils gültigen Fassung werden beachtet. Die ebase kann dem jeweiligen Vermittler/Vertriebspartner bzw. der Vertriebsorganisation und deren IT-Dienstleister zur weiteren Anlagenberatung und Betreuung des Depotinhabers auf Wunsch Auskünfte über Einzelheiten (z. B. den aktuellen Stand) des Investment Depots und die Kundendaten zur Verfügung stellen. Des Weiteren willigt der Depotinhaber ein, dass seine Daten von der ebase und dem jeweiligen Vermittler/Vertriebspartner bzw. der Vertriebsorganisation ausschließlich zu Service- und Marketingzwecken verwendet werden dürfen. Zu diesem Zweck ist die ebase berechtigt, diese Daten dem jeweiligen Vermittler/ Vertriebspartner bzw. der Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleistern weiterzuleiten. Zusätzlich willigt der Depotinhaber ein, dass die ebase berechtigt ist, aggregierte Kunden- und Depotdaten einzelnen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften, deren Fondsanteile in einem Investment Depot bei der ebase verwahrt werden, auf Wunsch zu Service- und Marketingzwecken zur Verfügung zu stellen. Jeder Kapitalanlage-/Investmentgesellschaf t werden dabei nur Daten zu Anteilscheinen der von ihr jewei ls aufgelegten Investmentfonds zur Verfügung gestellt. Diese Einwilligung kann der Depotinhaber jederzeit für die Zukunft gegenüber der ebase widerrufen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Der Depotinhaber willigt zudem ein, dass seine Daten von der ebase ausschließlich im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung an zuverlässige Dritunternehmer übertragen werden dürfen. Die ebase stellt durch vertragliche Vereinbarun gen mit den Dritunternehmern sicher, dass sämtliche für die ebase geltenden und anwendbaren Datenschutzbestimmungen sowie das Bankgeheimnis in gleicher Weise für diese Dritunter nehmen gelten. Der ebase steht ein jederzeitiges und ungehin dertes Überwachungs- und Überprüfungsrecht bezüglich der Einhaltung sämtlicher Datenschutzbestimmungen und des Bank geheimnisses zu.

18. Automatische Löschung des Depots

Ein Investment Depot kann von der ebase automatisch 15 Monate nach dem Zeitpunkt gelöscht werden, zu dem das Investment Depot keinen Anteilbestand aufweist. Gleiches gilt, wenn für ein neu eröffnetes Depot innerhalb von sechs Monaten keine Ein zahlungen vorgenommen werden. Der Depotinhaber wird hier über nicht informiert.

19. Fondsauflösung bzw. -fusion

Wird der Fonds, dessen Anteile im Investment Depot verwaltet werden, wegen Zeitablauf oder aus einem anderen Grund aufgelöst bzw. fusioniert, so ist die ebase berechtigt, die verwahrten Anteile und Anteilbruchteile des Fonds, falls kein abweichender Vorschlag der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft erfolgt, am nächstverfügbaren Tag in Anteile eines geldmarktnahen Fonds oder Geldmarktfonds dieser Kapitalanlage-/Investmentgesellschaf t umzuschichten, sofern keine gegenteilige Weisung des Depotinhabers vorliegt. Bei einer Fondsfusion erfolgt die Um schichtung zu dem von der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaf t veröffentlichten Fusionspreis. Hat die jeweilige Kapitalan lage-/Investmentgesellschaft keinen Geldmarktfonds bzw. geld marktnahen Fonds, oder dieser kann bei der ebase nicht ver wahrt werden, werden die entsprechenden Anteile auf die be kannte Referenzbankverbindung ausgezahlt bzw. der Depotin haber erhält über den Liquidationserlös einen Verrechnungsscheck per Post zugesandt. Bei Fondsfusionen werden die beteiligten Fonds über diesen Fusionsstichtag hinaus, bis zur vollständigen Übertragung der Anteile bei der jeweiligen Lagerstelle für Trans aktionen gesperrt. Der ebase müssen jedoch alle für die ebase zur Abrechnung notwendigen Informationen/Unterlagen etc. vor liegen, um eine entsprechende Buchung im Investment Depot vorzunehmen. Sofern die ebase erst nach der Fondsauflösung über diese Auflösung Kenntnis von der Kapitalanlage-/Invest mentgesellschaft erhält, steht die ebase für daraus eventuell ent stehende Verzögerungen bzw. Nichtausführung und/oder zu einem späteren Zeitpunkt ausgeführte Geschäfte nicht ein und wird auch keinen daraus entstehenden Nachteil bzw. Schaden dem Depotinhaber ersetzen.

20. Sonstige Regelungen

Es gelten für die Depotführung ergänzend die Allgemeinen Ge schäftsbedingungen der ebase für Privatanleger sowie ggf. die Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger und die Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger. In Bezug auf die Investmentanteile sind die allen verbindlichen Grundlagen der jeweils gültige Ver kaufsprospekt des Fonds einfacher und/oder ausführlicher. Der Verkaufsprospekt bei dem das Investment in fallenden Fonds) die Vertragsbedingungen, der zuletzt veröffentlichte Jahresbericht und – sofern veröffentlicht – der letzte Halbjahresbericht der den Fonds auflegenden Kapitalanlage-/Investment gesellschaf t sowie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistun gsverzeichnis für das ebase Depot. Den Verkaufsprospekt (verein-

fachter und/oder ausführlicher Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds), den Jahresbericht und den Halbjahresbericht kann der Depotinhaber bei der den Fonds auflegenden Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft kostenlos an fordern, das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeich nis für das ebase Depot bei der ebase.

21. Hinweise zum Widerrufsrecht für den Erwerb deutscher und ausländischer Fonds gemäß § 126 InvG:
Wenn der Kauf von Investmentanteilen aufgrund mündlicher Verhandlungen außerhalb der ständigen Geschäftsräume des jenigen, der die Anteile verkauft oder den Verkauf der Anteile vermittelt hat, zustande kommt, ohne dass der Verkäufer zu den Verhandlungen vom Käufer aufgefordert worden ist, so ist der Käufer gemäß § 126 InvG berechtigt, seine Kaufverklärung zu widerrufen (Widerrufsrecht). Der Widerruf hat innerhalb einer Frist von zwei Wochen schriftlich gegenüber der Kapitalanlage-/In vestmentgesellschaft, der ausländischen Investmentgesellschaft oder einem Repräsentanten nach Maßgabe des § 138 InvG zu erfolgen. Auszug aus dem § 126 Abs. 2 InvG: Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Lauf der Frist beginnt vorbehaltlich des Satzes 3 erst, wenn der ausführliche Verkaufsprospekt dem Käufer nach Maßgabe des § 121 Abs. 1 Satz 1 InvG angeboten worden ist. Der Lauf der Frist von zwei Wochen für den schriftlichen Widerruf beginnt beim Erwerb von EG-Investmentanteilen erst, wenn die Durch schrift des Antrags auf Vertragsabschluss dem Käufer ausgehän digt ist, es streitig, ob oder zu welchem Zeitpunkt der ausführliche Verkaufsprospekt angeboten oder die Durchschrift des Antrags dem Käufer ausgehändigt wurde, so trifft die Beweislast den Verkäufer. Das Widerrufsrecht besteht nicht, wenn ein Gewerbetreibender die Anteile für sein Betriebsvermögen erworben hat. Hat der Käufer vor dem Widerruf bereits Zahlungen geleistet, so sind ihm von der Verwaltungsgesellschaft gegen Rückgabe der erworbenen Anteile der Wert der bezahlten Anteile (§ 126 Abs. 4 InvG) am Tag nach dem Eingang der Widerrufserklärung sowie die bezahlten Kosten zu erstatten.

II. Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gem. Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger

1. Vertragsart

Bei dem Wertpapier-Sparvertrag handelt es sich um eine Anlage nach dem Vermögensbildungsgesetz. Auf den Vertrag können derzeit bis zu 400,00 EUR pro Jahr vermögenswirksam ange legt werden. Mit dem Vertrag geht der Depotinhaber die Ver pflichtungen ein, die sich aus dem geltenden Recht, insbesondere dem Vermögensbildungsgesetz, ergeben. Der Wertpapier-Spar vertrag kann nur auf den Namen eines Arbeitnehmers eröffnet werden, unter diesem geführt werden (Einzeldepot). Zusammen mit der Besätigung des Wertpapier-Sparvertrages erhält der Depo tinhaber von der ebase einen „Auftrag an den Arbeitgeber“, den der Depotinhaber ausgefüllt und unterschrieben an den Arbeit geber weiterleiten muss.

2. Sperrfrist

Die gesetzliche Sperrfrist für die erworbenen Anteile beginnt mit dem Tag, an dem die erste vermögenswirksame Leistung bei der ebase eingeht. Danach können sechs Jahre lang Zahlungen geleistet werden. Die Sperrfrist endet am letzten Kalendertag des siebten Jahres. Für weitere vermögenswirksame Leistungen be ginnt die Sperrfrist neu.

3. Zahlungen

Die vermögenswirksamen Leistungen müssen vom Arbeitgeber direkt an die ebase auf das genannte Konto überwiesen werden. Die Überweisung muss nicht in festen Raten erfolgen. Wenn aber der Arbeitgeber für ein volles Kalenderjahr keine Zahlungen leistet und die Erträge nicht wiederangelegt werden, gilt der Ver trag als unterbrochen. Für weitere Zahlungen beginnt dann die Sperrfrist neu. Eigene Einzahlungen sind jederzeit möglich. Die dafür erworbenen Investmentfondsanteile sind nicht gesperrt. Ein Arbeitnehmer-Sparzulage kann für eigene Einzahlungen nicht beantragt werden.

4. Verkäufe

Wenn der Depotinhaber nach Ablauf der Sperrfrist durch einen schriftlichen Verkaufsauftrag über sein Anteilguthaben verfügt, erhält er von der ebase eine Überweisung an die im Auftrag angegebene Bankverbindung oder einen Verrechnungsscheck zugesandt. Verfügungen, die während der Sperrfrist getroffen werden, haben – falls die gesetzlichen Bestimmungen keine Aus nahme zulassen – den Verlust der Arbeitnehmer-Sparzulage zur Folge. Außerdem gilt bei einer vorzeitigen Verfügung (auch Teilverfügung) der Sparvertrag als aufgelöst. Eine Veräußerung der Investmentanteile vor Ablauf der Sperrfrist zum Erwerb anderer Investmentanteile ist nicht möglich. Die Rechte aus dem Wert papier-Sparvertrag können nicht abgetreten oder verpfändet wer den. Das Pfandrecht gemäß Nr. 5 der Allgemeinen Geschäfts bedingungen der ebase für Privatanleger gilt nicht für die – wäh rend der Festlegungsfrist gesperrten – Fondsanteile.

5. Sparzulage

Die Sparzulage ist vom Depotinhaber jährlich beim zuständigen Finanzamt zu beantragen. Hierzu erhält der Depotinhaber von der ebase jährlich mit der Jahresdepotaufstellung eine VL-Bescheinigung. Eine eventuelle vom Finanzamt gewährte Arbeitneh mer-Sparzulage wird bei Ablauf der Sperrfrist an die ebase über wiesen und dem Vertrag zum Anteilpreis des jeweiligen Fonds gutgeschrieben. Bestellt zum Auszahlungzeitpunkt der Wert papier-Sparvertrag nicht mehr, erhält der Depotinhaber über den Gegenwert einen Verrechnungsscheck oder eine Überweisung, sofern eine Referenzbankverbindung hinterlegt ist.

6. Fondsauflösung bzw. -fusion

Wird ein Fonds, dessen gesperrte Anteile in einem vermögens wirksamen Wertpapier-Sparvertrag angelegt sind mit einem anderen VL-fähigen Fonds fusioniert, so erfolgt eine Übernahme der VL-Vertragsdaten auf den Zielfonds. Wird ein Fonds fusio niert und die Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft gilt keinen VL-fähigen Zielfonds an oder der Zielfonds ist nicht VL-fähig, dann wird der vermögenswirksame Wertpapier-Sparvertrag vor zeitig prämienschädlich aufgelöst. Wird ein Fonds, dessen gesperrte Anteile in einem vermögens wirksamen Wertpapier-Sparvertrag angelegt sind, hingegen liqui diert, gilt dies immer als vorzeitige prämienschädliche Auflösung.

7. Mitteilungen bei einem Wertpapier-Sparvertrag

Bei einem Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungs gesetz braucht die ebase grundsätzlich die Ausführung regmä ßiger Anteilkäufe und die Verschaffung des Miteigentums an einem Sammelbestand nur jährlich innerhalb von 13 Monaten mitzuteilen, wenn Anteile jeweils aufgrund einer vertraglich vereinbarten gleich bleibenden monatlichen, zweimonatlichen oder vierteljährlichen Zahlung erworben werden und diese Zahlungen jährlich das Dreifache des höchsten Betrages nicht übersteigen; bis zu dem nach dem Vermögensbildungsgesetz in der jeweils geltenden Fassung vermögenswirksame Leistungen gefordert werden; das sind zur Zeit 1.410 EUR (§ 24 III Depotgesetz). Der Depotinhaber muss etwaige Einwendungen wegen Unrichtigkeit und Unvollständigkeit beim Depotauszug am Ende des Jahres (Stichtag letzter Börsentag im Kalenderjahr) sechs Wochen nach Zugang gegenüber der ebase schriftlich erheben. Unlässig der Depotinhaber Einwendungen, so gelten die jeweiligen Doku mente (Depotauszug, etc.) als genehmigt. Die ebase wird den Depotinhaber auf die Folgen der Unterlassung rechtzeitiger Ein wendungen besonders hinweisen. Die ebase unterschreibt diese Depotauszüge grundsätzlich nicht. Der Depotinhaber muss die ebase unverzüglich benachrichtigen, falls ihm der jährlich er stellte Depotauszug (Stichtag letzter Börsentag im Kalenderjahr), bis Februar des jeweiligen Folgejahres oder andere Dokumente (z. B. die Jahressteuerbescheinigung) nicht zugegangen sind.

8. Sonstige Regelungen

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger sowie die Bedingungen für das Invest-

ment Depot für Privatanleger und die Bedingungen für die Inter net-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger.

III. Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger

1. Begriffsdefinition

Die ebase *online* stellt die ebase dem Depotinhaber die Depotfüh rung per Internet zur Verfügung. *ebase online* wird in zwei Ausprägungen angeboten. „*Online-Zugang*“ stellt die Basisleistung dar. „*Online-Zugang mit Transaktion*“ die Erweiterung um die Be rechtigung zum Online-Transaktionsabschluss. In der folgenden Beschreibung des Leistungsangebots gibt die ebase die Dienstleistungsarten bekannt, die der Depotinhaber im Rahmen des ebase *online* in den jeweiligen Ausprägungen nutzen kann.

2. Leistungsangebot ebase online

Mit der Depotöffnung oder nachträglich über „www.ebase.com“ kann der Depotinhaber ggf. unter Mitwirkung des Vermittlers/Vertriebspartners die Teilnahme an ebase *online* beantragen. 2.1. Die Berechtigung zum „*Online-Zugang*“ ermöglicht dem Depo tinhaber seine Depotbestände, Depotauszüge und *Online-Depots* auszuwählen, herunterzuladen, auszudrucken und auf seinem PC zu archivieren. Der Depotinhaber kann mit der Berechtigung zum „*Online-Zugang*“ über ebase *online* keine Transaktionen durchführen, die zu Geldbewegungen auf seinem Depot führen, wie z. B. Kauf, Verkauf, Umschichtung oder die Einrichtung und Änderung von Spar- und Entnahmepänen. Der Depotinhaber kann solche Aufträge erteilen, die nicht zu Geldbewegungen führen, wie z. B. die Konfiguration von *Online-Depots* auszuwählen, Einrichtung von Benachrichtigungen bei Überschrei tung von Limits und Stammdatenänderungen nach Maßgabe der ebase (derzeit die Telefonnummer und die E-Mail-Adresse). Weiterhin kann der Depotinhaber mit „*Online-Zugang*“ seinem Vermittler/Vertriebspartner entsprechende Vollmachten zur Depo tschmichtung über ebase *online* erteilen.

Vom Vermittler/Vertriebspartner für den Depotinhaber vorgeschla gene Transaktionen, zu denen der Vermittler/Vertriebspartner eine Beratungsleistung getätigt hat und die der Vermittler/Vertriebspartner für den Depotinhaber in ebase *online* des Depotin habers eingestellt hat, können vom Depotinhaber mit der Berech tigung „*Online-Zugang*“ anstatt eines schriftlichen Auftrages über ebase *online* freigegeben werden.

Die Erstellung der Aufträge sowie der Umfang und der Zeitpunkt der Aufträge werden vom Vermittler/Vertriebspartner festgelegt. 2.2. Die Berechtigung zum „*Online-Zugang mit Transaktion*“ er möglicht dem Kunden zusätzlich zu den unter 2.1. genannten Punkten Transaktionen durchzuführen, die zu Geldbewegungen auf seinem Depot führen, wie z. B. Kauf, Verkauf, Umschichtung oder die Einrichtung und Änderung von Spar- und Entnahmeplänen. Alle Transaktionen werden ausschließlich zugunsten bzw. zulasten des vom Depotinhaber genannten Referenzkontos durchgeführt.

3. Voraussetzung für ebase online

3.1. Teilhaberberechtigt zu ebase *online* sind natürliche Perso nen, die Steuerinländer (d. h. uneingeschränkt steuerpflichtig) und nicht Staatsbürger der USA oder eines Embargolandes sind. Der Depotinhaber ist verpflichtet, sofern er nicht deutscher Staatsan gehöriger ist, sich anhand der Verkaufsprospekte des jeweiligen Fonds über etwaige Vertriebs-/Verkaufsbeschränkungen in sei nem Heimatland zu informieren.

3.2. Zur Nutzung von ebase *online* mit der Ausprägung „*Online-Zugang*“ muss der Depotinhaber eine persönliche Identifikations Nummer, nachfolgend „PIN“ genannt, mit der Depotöffnung oder über „www.ebase.com“ mittels Angabe der Depotnummer und weiterer identifizierender Merkmale beantragen. Nach der Beantragung der PIN wird dem Depotinhaber die PIN von der ebase durch briefliche Mitteilung per normaler Post zugesandt. Aus Sicherheitsgründen behält sich die ebase das Recht vor, vom Depotinhaber eine Empfangsbesätigung zu verlangen. Die ebase behält sich vor, den Generierungsprozess der PIN jederzeit zu ändern.

3.3. Im Falle, dass der Depotinhaber die Ausprägung „*Online-Zu gang mit Transaktion*“ nicht mit Kreuzen der Depotöffnungs anfrage gewählt hat, ist es erforderlich, für die Nutzung von ebase *online* mit der Ausprägung „*Online-Zugang mit Transaktion*“ zu sätzlich über „www.ebase.com“, den Antrag zum „*Online-Zugang mit Transaktion*“ zu stellen und die Empfangsbesätigung über den Erhalt der „Information zum Depotvertrag“ und zu dem damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher einschließ lich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht“ im Original unter schrieben einzureichen. Bis zum Eingang der genannten Unter lagen wird das Investment Depot vorerst für den „*Online-Zugang*“ freigeschaltet.

Mit dem Antrag zum „*Online-Zugang mit Transaktion*“ muss der Depotinhaber eine Referenzbankverbindung angeben, die auf den Namen mindestens eines Depotinhabers lautet. Dieses Referenzkonto muss bei einem inländischen Kreditinstitut bzw. bei ausgewählten ausländischen Kreditinstituten, die bei der ebase erfragt werden können, geführt werden. Das Referenzkonto kann nur durch einen schriftlichen, im Original unterschriebenen Auf trag an die ebase geändert werden.

3.4. Der „*Online-Zugang mit Transaktion*“ ist für Minderjähri gendepots nicht möglich.

3.5. Der „*Online-Zugang mit Transaktion*“ ist nur für Gemein schaftsdots mit Einzelverfügungsberechtigung (Oder-Depots) möglich. Jeder Depotinhaber kann somit allein mit Erfüllungswir kung für den anderen Depotinhaber über das Investment Depot online verfügen. Pro Investment Depot wird nur eine Identifi kations-Nummer (PIN) vergeben. Mit Widerruf einer Einzelver fügungsberechtigung bei Gemeinschaftsdots wird der „*Online-Zugang mit Transaktion*“ für das jeweilige Investment Depot ge sperrt. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Der „*Online-Zugang mit Transaktion*“ ist für Gemeinschaftsdots mit Gemein schaftsverfügungsberechtigung („Und-Depots“), Firmendots mit Gemeinschaftsverfügungsberechtigung („Und-Depots“) und für Depots mit gesperrten Anteilen nicht möglich. Diese Regelung gilt analog bei Depots für juristische Personen.

3.6. Der Depotinhaber muss die Benutzerführung am Bildschirm und die Verfahrensanleitung in ebase *online* beachten. Für ebase *online* benötigt der Depotinhaber einen geeigneten PC mit aktuel lem Browser und Zugang zum Internet. Der Depotinhaber ver pflichtet sich, die mit der ebase vereinbarten Übertragungs- und Sicherungsverfahren sowie Datenformate einzuhalten.

3.7. Über ebase *online* können keine wesentlichen Änderungen und Erklärungen zum Investment Depot, wie z. B. Änderung des Referenzkontos und Depotübertrag, vorgenommen werden.

4. Ausschluss der Beratung

Die ebase wendet sich mit dem ebase *online* nur an in Wertpapier geschäften erfahrene Kunden. Vor Auftragserteilung per Internet erfolgt keine Beratung und Risikoauflärung des Depotinhabers durch die ebase. Aufgrund seiner eigenen umfangreichen Infor mationen und Kenntnisse trifft der Depotinhaber Anlageentschei dungen für das Investmentgeschäft auf dem Wege des ebase *online* nach Rücksprache mit seinem Vermittler/Vertriebspartner eigenverantwortlich. Für eine eventuell entstehenden Anlage schaden, insbesondere für Kursverluste bei dem in Fonds enthal tenen Vermögensgegenständen oder beim Fonds selbst, ist eine Haftung der ebase wegen unterlassener Information, Aufklärung oder Beratung ausgeschlossen. Das Risiko und die Verantwortung für seine Online-Geschäfte trägt der Depotinhaber in vollem Um fang selbst.

5. Informationen

Die systemseitig zur Verfügung gestellten Informationen, Wert papierstammdaten und Wertpapierkurse bezieht die ebase aus öffentlich zugänglichen Quellen und von Dritten, die sie für zu verlässig hält. Eine Garantie für die Richtigkeit oder Vollständig keit der Angaben kann die ebase nicht übernehmen. Eine Haf-

tung der ebase für die zur Verfügung gestellten Informationen, Wertpapierartsmattdaten und Wertpapierkurse ist ausgeschlossen, es sei denn, die ebase handelt diesbezüglich vorsätzlich oder grob fahrlässig. Des Weiteren garantiert die ebase nicht die jederzeitige Verfügbarkeit dieser Informationen, Daten oder Wertpapierkurse.

6. Transaktionen

6.1. Bei der Erfassung von Transaktionen über ebase online mit „Online-Zugang mit Transaktion“ legt der Depotinhaber den Fonds, die Transaktionsart sowie den Umfang fest. Diese Erfassung und Festlegung entfällt für den Depotinhaber mit „Online-Zugang“ bei vom Vermittler/Vertriebspartner für den Depotinhaber vorgeschlagenen Transaktionen. In diesem Fall legt der Vermittler/Vertriebspartner den Fonds, die Transaktionsart sowie den Umfang fest und kann vom Depotinhaber nicht geändert werden.

6.2. Aufträge für Transaktionen können über ebase online nur in dem von der ebase angebotenen Verfügungsrahmen ausgeführt werden. Transaktionen über dem festgelegten Höchstbetrag bedürfen eines schriftlichen Auftrages.

6.3. Der Depotinhaber hat die Verpflichtung, sich vor jeder Transaktion über die Ausführungsbestimmungen des jeweiligen Fonds (z. B. ebase Cut-off-Zeit des Fonds/Verkaufsbeschränkungen, etc.) vollumfänglich zu informieren. Die Regelungen der ebase Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds haben Vorrang vor der Cut-off-Zeit/des Forward-Pricing des jeweiligen Fonds in dem Verkaufsprospekt. Die ebase behält sich das Recht vor, die ebase Cut-off-Zeiten der jeweiligen Fonds jederzeit zu ändern. Die aktuelle ebase Cut-off-Zeit ist im Fact Sheet des jeweiligen Fonds enthalten.

6.4. Der Depotinhaber muss die zur Beauftragung angezeigten Daten auf Vollständigkeit und Richtigkeit prüfen. Transaktionen gelten dann als rechtsverbindlich beauftragt, wenn der Depotinhaber diese mit einer PIN bestätigt. Mit der PIN bestätigte Geschäftsvorgänge sind verbindlich. Der Rückruf oder die Änderung von Aufträgen mittels ebase online ist ausgeschlossen.

6.5. Die Annahme des Transaktionsauftrags wird von der ebase elektronisch bestätigt. Maßgeblich für die Ausführung eines Transaktionsauftrags ist der Eingangszeitpunkt bei der ebase. 6.6. Alle Online-Transaktionsaufträge werden im Rahmen des banküblichen Arbeitsablaufs der ebase bearbeitet. Es gelten die Regelungen unter 1. Ziffern 1.2. ff. der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger und die Vorgaben für die Orderabwicklung gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das jeweilige Investment Depot bei der ebase. Die Verfügbarkeit von ebase online kann aus technischen oder betrieblichen Gründen, die nicht von der ebase zu vertreten sind (z. B. höhere Gewalt, Störung der Telekommunikations- oder Netzverbindungen), zeitweilig nicht gegeben sein. Zeitweilige Verfügbarkeitsbeschränkungen sind ferner möglich aufgrund der Durchführung systembedingter Wartungs- oder Instandsetzungsarbeiten, die für einen ungestörten Betriebsablauf von ebase online im Interesse des Kunden erforderlich sind.

7. Online-Depotauszüge

7.1. Abweichend zu den Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger, i. Ziffer „Mittelungen über das Investment Depot“ der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger, erhält der Depotinhaber, der ebase online nutzt, grundsätzlich über jede Ein- und Auszahlung einen durch elektronische Datenverarbeitung erstellten Online-Depotauszug schnellstmöglich bzw. bei regelmäßigen Aufträgen grundsätzlich alle sechs Monate, wenn der Depotinhaber durch das Ankreuzen auf dem Depotöffnungsantrag der Variante „Online-Zugang/Online-Zugang mit Transaktion“ inkl. Online-Depotauszüge bzw. durch das Anerkennen der aktuell gültigen Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger im Online-Dialog, den Verzicht für die Übermittlung der Depotauszüge in Papierform erklärt hat, online übermittelt. Die Standardschriftstücke, nachfolgend „Dokumente“ genannt, die im Zusammen-

hang mit der Führung seines Investment Depots bei der ebase erstellt werden, werden dem Depotinhaber online zur Verfügung gestellt. In ebase online kann der Depotinhaber seine Dokumente online einsehen, herunterladen, ausdrucken und archivieren.

7.2. Ausgenommen hiervon sind Dokumente, für die gesetzliche Vorgaben oder besondere Umstände die postalische Zustellung erforderlich machen (z. B. die Jahressteuerbescheinigung). 7.3. Obliegenheiten des Depotinhabers Der Depotinhaber verpflichtet sich, die im Online-Postkorb für ihn hinterlegten Dokumente, regelmäßig auf neu hinterlegte Dokumente gemäß I. Ziffer „Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten des Depotinhabers“ der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger zu kontrollieren und diese auf Richtigkeit und Vollständigkeit unverzüglich zu überprüfen. Unterlässt der Depotinhaber Einwendungen, so gelten die jeweiligen Dokumente (Depotauszüge, etc.) als genehmigt. Die ebase wird den Depotinhaber beim Online-Depotauszug auf die Folgen der Unterlassung rechtzeitiger Einwendungen hinweisen. Soweit der Depotinhaber ein Dokument erwartet (z. B. einen Depotauszug aufgrund einer Transaktion) und dem Depotinhaber aber kein neues Dokument als Online-Depotauszug zur Verfügung gestellt wird, hat der Depotinhaber dies der ebase unverzüglich mitzuteilen. Der Depotinhaber verpflichtet sich, seine jeweils aktuelle E-Mail-Adresse zu hinterlegen. Die ebase wird die Mitteilungen/Benachrichtigungen über die Bereitstellung neuer Dokumente in ebase online an die von Depotinhaber hinterlegte E-Mail-Adresse senden. Sofern der Depotinhaber seiner Mitwirkungspflicht nicht nachgekommen ist und keine gültige E-Mail-Adresse angegeben hat, erhält der Depotinhaber keine Information über die Bereitstellung der „Dokumente“ per E-Mail, sondern der Depotinhaber bekommt nach Anmeldung in ebase online einen entsprechenden Hinweis auf die Bereitstellung der Dokumente in seinem Online-Postkorb. 7.4. Historie Die ebase stellt ausschließlich die Dokumente des laufenden Kalenderjahres sowie des jeweiligen Vorjahres innerhalb ebase online zur Verfügung. Jeweils zum Kalenderjahreswechsel werden die älteren Dokumente ohne gesonderte vorherige Ankündigung aus ebase online entfernt.

7.5. Kündigung der Teilnahme der Leistung Online-Depotauszüge Abweichend von der Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger kann der Depotinhaber die Nutzung der Online-Depotauszüge jederzeit ohne Angabe von Gründen schriftlich kündigen. Abweichend von der Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger kann die ebase die Nutzung der Online-Depotauszüge mit einer Frist von sechs Wochen bzw. aus wichtigem Grund fristlos kündigen. Nach Wirksamwerden der Kündigung der Online-Depotauszüge werden sämtliche Schriftstücke wieder postalisch gegen ein Entgelt, gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot, zugesandt.

7.6. Verzicht des Depotinhabers auf postalische Zustellung Der Depotinhaber verzichtet ausdrücklich auf den postalischen Versand der für ihn in ebase online hinterlegten Dokumente. Trotzdem ist die ebase berechtigt, die hinterlegten Dokumente dem Depotinhaber auf dem Postweg oder in einer anderen Weise zugänglich zu machen. Der Depotinhaber kann jederzeit gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das jeweilige Investment Depot den Einzelversand der Dokumente per Post anfordern.

7.7. Haftung der ebase für Online-Depotauszüge Sofern die Dokumente im Rahmen der Bereitstellung von Online-Depotauszügen gespeichert und aufbewahrt werden, sind diese nicht veränderbar. Eine Haftung der ebase für Dokumente, die außerhalb von ebase online gespeichert, aufbewahrt oder in Umlauf gebracht werden, ist in jedem Falle ausgeschlossen. Die ebase haftet nicht dafür, wenn der Zugang zu den Online-Depotauszügen vorübergehend oder auf Dauer nicht möglich ist, es

sei denn, die ebase handelt dabei vorsätzlich oder grob fahrlässig. Die ebase haftet nicht, wenn Dritte die Dokumente der ebase öffnen, lesen oder anderweitig verwenden.

8. Verpflichtung des Depotinhabers

8.1. Geheimhaltung: Die PIN ist zur Vermeidung von Missbrauch geheim zu halten und darf Dritten nicht zugänglich gemacht werden. Jeder, der die PIN kennt, kann ebase online zu Lasten des jeweiligen Investment Depots nutzen und Auskünfte erhalten oder Befugnisse erteilen. Der Depotinhaber hat in seinem Verantwortungsbereich für den Schutz der Zugriffsberechtigung einzustehen und geeignete Schutzvorrichtungen zu treffen. Der Depotinhaber trägt alle Schäden, die durch unsachgemäße oder missbräuchliche Verwendung seiner PIN entstehen. Die ebase haftet im Rahmen des von ihr zu vertretenden Verschuldens nur in dem Maße, in dem sie im Verhältnis zu anderen Ursachen an der Entstehung des Schadens mitgewirkt hat. Gehen die Legitimationsdaten verloren, werden sie nicht berechtigten Personen bekannt und besteht der Verdacht der missbräuchlichen Nutzung, so hat der Depotinhaber unverzüglich die Legitimationsdaten zu ändern und den Zugang zu sperren. Sofern ihm die Sperre selbst nicht möglich ist, hat er die ebase unverzüglich zu unterrichten, die dann den betreffenden Online-Zugang zum Investment Depot sperrt. Hat der Depotinhaber die ebase eine Änderung seiner Legitimationsdaten oder eine Sperre übermittelt, so haftet die ebase nach Zugang und unverzüglicher Umsetzung der Änderungs- oder Sperrnachrichten für alle Schäden, die aus ihrer Nichtbeachtung entstehen.

8.2. Verdacht: Sach unbefugte Dritte Kenntnis von seiner PIN erhalten haben, so ist er verpflichtet, die PIN unverzüglich zu ändern oder zu sperren. Sollte ihm dies nicht möglich sein, hat er die ebase unverzüglich zu unterrichten und die Sperrung der PIN zu veranlassen.

8.3. Sicherheitssoftware: Der Depotinhaber hat die Aufgabe, seinen PC und seine Verbindung zum Internet mit entsprechender Sicherheitssoftware zu schützen und auf dem aktuellen Stand zu halten.

8.4. Kommt der Depotinhaber seinen Verpflichtungen nicht nach, hat er alle daraus entstehenden Schäden zu tragen. Die ebase haftet im Rahmen des von ihr zu vertretenden Verschuldens nur in dem Maße, in dem sie im Verhältnis zu anderen Ursachen an der Entstehung des Schadens mitgewirkt hat.

9. Zugangssperre

9.1. Wird dreimal hintereinander eine falsche PIN eingegeben oder nach dem PIN-Versand innerhalb von 42 Tagen kein Zugriff auf das Investment Depot mit ebase online vorgenommen, so wird die PIN automatisch gesperrt. ebase online kann erst nach Beantragung einer neuen PIN über „www.ebase.com“ wieder genutzt werden.

9.2. Die ebase ist berechtigt, die PIN nach Aufforderung durch den Depotinhaber, bei Verdacht des Missbrauchs sowie bei Kündigung des Investment Depots oder aus einem sonstigen wichtigen Grund, zu sperren. Die ebase wird den betreffenden Online-Zugang unverzüglich sperren, wenn der begründete Verdacht einer missbräuchlichen Nutzung besteht. Die ebase wird darüber den 1. Depotinhaber informieren.

9.3. Für den Online-Zugang von Minderjährigendepots ist die gegenseitige Bevollmächtigung der gesetzlichen Vertreter erforderlich. Sind Minderjährigendepots für „Online-Zugang“ freigeschaltet, so muss mit Erreichen der Volljährigkeit die Teilnahme an ebase online neu (ggf. unter Mitwirkung des Vermittlers/Vertriebspartners) beantragt werden.

9.4. Nachlass

Verstirbt einer der Depotinhaber, wird die PIN nach Kenntnis der ebase über den Tod gesperrt und das Investment Depot für ebase online gesperrt. Die Depotauszüge werden dann abweichend von I. Ziffer „Mittelungen über das Investment Depot“ der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger und von III. Ziffer „Online-Depotauszüge“ an die Erben per normaler Post zugesandt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) für Privatanleger

1. Geltungsbereich, Änderungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger sowie der Bedingungen für Privatanleger und Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen, zuständige Aufsichtsbehörde, Sprache und Kommunikationsmittel und Grundlage der Geschäftsbeziehung

(1) Geltungsbereich

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger gelten für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) (im Folgenden ebase). Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen Bedingungen bzw. Sonderbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger enthalten; sie werden bei dem Vertragsabschluss bzw. bei Bedarf oder bei der Erstellung eines Auftrages mit dem Kunden vereinbart.

(2) Änderungen

Änderungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, der Bedingungen für das Investment Depot bei der ebase für Privatanleger, der Bedingungen für das Managed Depot bei der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger, der Bedingungen für die Internet-Nutzung des Investment Depots für Privatanleger und der Sonderbedingungen werden dem Kunden schriftlich bekannt gegeben. Hat der Kunde mit der ebase im Rahmen der Geschäftsbeziehung einen elektronischen Kommunikationsweg vereinbart (z. B. Internet-Nutzung/Online-Depotauszüge), können diese Änderungen auch auf diesem Wege übermittelt werden, wenn die Art der Übermittlung es dem Kunden erlaubt, die Änderungen in lesbarer Form zu speichern oder auszudrucken. Sie gelten als genehmigt, wenn der Kunde nicht schriftlich oder auf dem vereinbarten elektronischen Weg Widerspruch gegenüber der ebase erhebt. Auf diese Folge wird der Kunde besonders hingewiesen. Der Kunde muss den Widerspruch innerhalb von sechs Wochen nach Bekanntgabe der Änderungen an die ebase absenden.

(3) Zuständige Aufsichtsbehörde

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Grauhofendörfer Straße 10B, BA 38, 53117 Bonn und Luriallee 12, 60349 Frankfurt

(4) Sprache und Kommunikationsmittel

Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch.

Die Kommunikation zwischen dem Kunden und der ebase erfolgt in deutscher Sprache. Alle für den Kunden bestimmten Dokumente und Informationen von der ebase werden in deutscher Sprache verfasst. Die Kommunikation bzw. das Reporting/Mittelungen von der ebase können je nach Anlass schriftlich, telefonisch und/oder per elektronischer Nachrichtübermittlung erfolgen. Für die Auftragserteilung gelten die Regelungen in den jeweiligen Bedingungen für das Investment Depot bei der ebase für Privatanleger und dem jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot.

(5) Urkunden/Nachweise

Urkunden und sonstige Nachweise sind der ebase in deutscher Sprache vorzulegen; fremdsprachige Dokumente sind auf Verlangen der ebase in deutscher Übersetzung vorzulegen.

(6) Grundlagen der Geschäftsbeziehung Die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und ebase ist durch die Besonderheit des Bankgeschäftes und ein besonderes Vertrauensverhältnis geprägt. Der Depotinhaber kann sich darauf verlassen, dass die ebase seine Aufträge mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns ausführt und das Bankgeheimnis wahrt.

2. Bankgeheimnis

Die ebase ist zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet, von denen sie Kenntnis erlangt (Bankgeheimnis). Informationen über den Kunden darf die ebase nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten oder der Kunde eingewilligt hat. Die ebase bedient sich bei Druck, Kuvrierung, Versand von Kundenunterlagen und bei weiteren Dienstleistungen im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung externer Dienstleister bzw. zuverlässiger Drittunternehmen. Die ebase wird diese externen Dienstleister bzw. diese zuverlässigen Drittunternehmen vertraglich zur Einhaltung des Bankgeheimnisses verpflichten. Der ebase steht ein jederzeitiges und ungehindertes Überwachungs- und Prüfungsrecht bzgl. der Einhaltung des Bankgeheimnisses zu.

3. Ableben der Kunden, Vormundschaft

Nach dem Tod des Kunden kann die ebase – sofern kein Bevollmächtigter für den Todesfall angegeben wurde – zur Klärung der Verfügungsbeziehung die Vorlage eines Erbscheins, eines Testamentsvollstreckerzeugnisses oder weiterer hierfür nötiger Urkunden verlangen. Die ebase hat das Recht auf die Vorlage eines Erbscheins oder eines Testamentsvollstreckerzeugnisses zu verzichten, wenn ihr eine Ausfertigung oder eine beglaubigte Abschrift der letztwilligen Verfügung (Testament, Erbvertrag) nebst zugehöriger Eröffnungsunderschrift vorgelegt wird. Die ebase darf denjenigen, der darin als Erbe oder Testamentsvollstrecker bezeichnet ist, als Berechtigten ansehen, ihn verfügen lassen und insbesondere mit befriedigender Wirkung an ihn leisten. Dies gilt nicht, wenn der ebase bekannt war, dass der dort Genannte (z. B. nach wirksamer Anfechtung oder Nichtigkeit des Testaments) nicht verfügungsberechtigt war, oder wenn ihr dies infolge Fahrlässigkeit nicht bekannt geworden ist. Die ebase darf die in Bestallungen von Vormündern, Betreuern, Pflegern, Insolvenzverwaltern usw. genannte Person, als Berechtigten ansehen, ihn verfügen lassen und insbesondere mit befriedigender Wirkung an ihn leisten. Dies gilt nicht, wenn der ebase bekannt war, dass der dort Genannte nicht verfügungsberechtigt war, oder wenn ihr dies infolge Fahrlässigkeit nicht bekannt geworden ist.

4. Haftung der ebase und Mitverschulden des Kunden

(1) Haftungsgrundsätze

Die ebase haftet bei der Erfüllung ihrer Verpflichtungen für jedes Verschulden ihrer Mitarbeiter und der Personen, die sie zur Erfüllung ihrer Verpflichtungen einsetzt. Hat der Kunde durch ein schuldhaftes Verhalten (z. B. durch Verletzung seiner Mitwirkungspflichten) an der Entstehung eines Schadens beigetragen, bestimmt sich nach dem Grundsatz des Mitverschuldens, in welchem Umfang die ebase und der Kunde den Schaden zu tragen haben.

(2) Weitergeleitete Aufträge

Wenn ein Auftrag seinem Inhalt nach, typischerweise in der Form ausgeführt wird, dass die ebase einen Dritten mit der weiteren Erledigung betraut, erfüllt die ebase den Auftrag dadurch, dass

sie ihn im eigenen Namen an den Dritten weiterleitet (weitergeleiteter Auftrag). In diesen Fällen beschränkt sich die Haftung der ebase auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung des Dritten. (3) Störung des Betriebs Die ebase haftet nicht für Schäden, die durch höhere Gewalt, Aufruhr, Kriegs- und Naturereignisse oder durch sonstige von ihr nicht zu vertretende Vorkommnisse (z. B. Streik, Aussperrung, Verkehrsstörung, Verfügungen von hoher Hand im In- und Ausland) eintreten.

(4) Fälschungsrisiko

Das Risiko von Fälschungen und Verfälschungen von Aufträgen (z. B. Verkaufsaufträge, Umschichtungsaufträge usw.) hinsichtlich des Depots übernehmen die ebase und der Kunde unter Berücksichtigung des jeweils von ihnen zu vertretenden Verschuldens. Die ebase haftet im Rahmen des von ihr zu vertretenden Verschuldens nur in dem Maße, als sie im Verhältnis zu anderen Ursachen an der Entstehung des Schadens mitgewirkt hat.

5. Pfandrecht und Aufrechnung

Die ebase ist berechtigt, fällige Ansprüche gegen den Kunden an der Geschäftsverbindung mit Ertragsausschüttungen zu verrechnen, von Ein- und Auszahlungen abzuziehen oder durch den Verkauf von Beständen in entsprechender Höhe zu decken. Der Kunde räumt der ebase ein Pfandrecht an allen bei der ebase verwahrten Vermögensgegenständen ein. Das Pfandrecht sichert alle gegenwärtigen und künftigen Ansprüche der ebase gegen den Kunden aus dieser Geschäftsverbindung. Die ebase darf die diesem Pfandrecht unterliegenden Werte nur bei einem berechtigten Sicherungsinteresse zurückhalten. Der Anleger kann gegen Forderungen der ebase nur aufrechnen, wenn seine Forderungen unbestritten und rechtskräftig festgestellt sind.

6. Beendigung der Geschäftsverbindung

(1) Kündigungsrechte des Kunden

Der Kunde kann die gesamte Geschäftsverbindung oder einzelne Geschäftsbeziehungen, für die weder eine Laufzeit noch eine abweichende Kündigungsregelung vereinbart ist, jederzeit ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen. Ist für eine Geschäftsbeziehung eine Laufzeit oder eine abweichende Kündigungsregelung vereinbart, kann eine fristlose Kündigung nur dann ausgesprochen werden, wenn hierfür ein wichtiger Grund vorliegt, der es dem Kunden, auch unter Berücksichtigung der berechtigten Belange der ebase, unzumutbar werden lässt, die Geschäftsbeziehung fortzusetzen. Gesetzliche Kündigungsrechte bleiben hiervon unberührt. Die Kündigung muss schriftlich erfolgen.

(2) Kündigungsrechte der ebase

Die ebase kann die gesamte Geschäftsbeziehung oder einzelne Geschäftsbeziehungen, für die weder eine Laufzeit noch eine abweichende Kündigungsregelung vereinbart ist, jederzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von mindestens sechs Wochen kündigen.

Eine fristlose Kündigung der gesamten Geschäftsbeziehung oder einzelner Geschäftsbeziehungen ist zulässig, wenn ein wichtiger Grund vorliegt, der der ebase, auch unter Berücksichtigung der berechtigten Belange des Kunden, deren Fortsetzung unzumutbar werden lässt. Nach dem Wirksamwerden der Kündigung werden die auf dem Depot verbuchten Anteile veräußert und der Gegenwert dem Kunden auf eine angegebene Bankverbindung bzw. per Verrechnungsscheck ausgezahlt oder auf Weisung des Kunden auf ein Depot eines anderen Kreditinstituts übertragen.

10. Haftung

Die ebase haftet für die Erfüllung ihrer Verpflichtung aus diesem Vertrag zu ebase online. Hat der Nutzer durch schuldhaftes Verhalten, insbesondere durch eine Verletzung seiner Sorgfaltspflichten, zur Entstehung eines Schadens beigetragen, bestimmt sich nach den Grundsätzen des Mitverschuldens, in welchem Umfang die ebase und der Depotinhaber den Schaden zu tragen haben. Insbesondere verletzt der Depotinhaber seine Sorgfaltspflichten, wenn er gegen die in III. Ziffer 8.1. dieser Bedingungen für die Internet-Nutzung für Privatanleger geregelten Geheimhaltungspflichten verstößt.

Kann ebase online aufgrund von technischen oder sonstigen Störungen vorübergehend nicht durchgeführt werden, haftet die ebase nur in dem Fall eines von ihr zu vertretenden Verschuldens (nicht z. B. für höhere Gewalt) und nur in dem Maße, in dem sie im Verhältnis zu anderen Ursachen an der Entstehung des Schadens mitgewirkt hat. Der Depotinhaber verpflichtet sich, Störungen der Übertragung von Daten der ebase unverzüglich mitzuteilen. Für systembedingte Ausfälle, Unterbrechungen und Störungen des Telefonnetzes, des Internets und anderer Kommunikationssysteme der Deutschen Telekom AG oder anderer Netzbetreiber haftet die ebase nur bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit und nur in dem Maße, in dem sie im Verhältnis zu anderen Ursachen an der Entstehung des Schadens mitgewirkt hat. Hat der Benutzer der ebase eine Änderung seiner Legitimationsdaten oder eine Sperre übermittelt, so haftet die ebase nach Zugang und unverzüglicher Umsetzung der Änderungs- oder Sperrnachrichten für alle Schäden, die aus ihrer Nichtbeachtung entstehen.

11. Kündigung

Der Depotinhaber kann jederzeit ebase online für sein Investment Depot kündigen. Die ebase kann mit einer sechswöchigen Frist ebase online kündigen. Die ebase kann ebase online ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen, wenn ein wichtiger Grund vorliegt, welcher der ebase, auch unter angemessener Berücksichtigung der berechtigten Belange des Kunden, die Fortsetzung dieses Teils der Geschäftsbeziehung unzumutbar werden lässt. Besteht der wichtige Grund in der Verletzung einer vertraglichen Pflicht des Depotinhabers, ist die Kündigung erst nach erfolglosem Ablauf einer zur Abhilfe bestimmten angemessenen Frist oder nach erfolgloser Abmahnung zulässig, es sei denn, diese ist wegen der Besonderheiten des Einzelfalles (§ 323 II und III des Bürgerlichen Gesetzbuches) entbehrlich. Sämtliche Dokumente werden mit Wirksamwerden der Kündigung wieder mit normaler Post gegen ein Entgelt, gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das jeweilige Investment Depot, zugesandt. Die Beendigung von ebase online lässt den Depotvertrag unberührt.

12. Änderung der Bedingungen für die Internet-Nutzung des Investment Depots für Privatanleger

Abweichend von der Änderungsklausel der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger kann die ebase eine Änderung der Bedingungen für die Internet-Nutzung des Investment Depots für Privatanleger über ebase online mitteilen. Sie gelten als genehmigt, wenn der Depotinhaber nicht schriftlich oder im Fall der Nutzung des ebase online auf den vorgesehenen elektronischen Wegen innerhalb der vorgesehenen Frist Widerspruch erhebt. Auf diese Folge wird ihn die ebase bei der Bekanntgabe besonders hinweisen. Der Depotinhaber muss den Widerspruch innerhalb von sechs Wochen nach Bekanntgabe der Änderungen an die ebase absenden.

13. Sonstige Regelungen

Für die Depotführung gelten ergänzend die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger sowie ggf. die Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger.



European Bank for Fund Services

7. Rechtswahl/Gerichtsstand/Rechtsnachfolge

(1) Rechtswahl

Für die Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der ebase gilt deutsches Recht.

(2) Rechtsnachfolge

Rechte und Pflichten der ebase gehen auf den Rechtsnachfolger über.

(3) Gerichtsstand

Gerichtsstand für Inlandskunden: Ist der Kunde ein Kaufmann und ist die streitige Geschäftsbeziehung dem Betriebe seines Handelsgewerbes zuzurechnen, so kann die ebase diesen Kunden an den für die ebase zuständigen Gerichten oder bei einem anderen zuständigen Gericht verklagen; dasselbe gilt für eine juristische Person des öffentlichen Rechts und für öffentlich-rechtliche Sondervermögen. Die ebase selbst kann von diesen Kunden nur an den für die ebase zuständigen Gerichten verklagt werden.

Gerichtsstand für Auslandskunden:

Die Gerichtsstandsvereinbarung gilt für Kunden, die im Ausland eine vergleichbare gewerbliche Tätigkeit ausüben, sowie für ausländische Institutionen, die mit inländischen juristischen Personen des öffentlichen Rechts oder mit einem inländischen öffentlich-rechtlichen Sondervermögen vergleichbar sind.

8. Einlagensicherung

Die European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) gehört der Entscheidungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), Postfach 04 03 47, 10062 Berlin, an. Die EdW ist eine durch das Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz vom 16. Juli 1998 geschaffene Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Anlegern, die im öffentlichen Auftrag die Entschädigung von Anlegern nach dem genannten Gesetz vornimmt und Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften bis zu 90 % ihres Wertes, maximal jedoch jeweils 20.000,00 EUR pro Gläubiger schutzt.

Der Entschädigungsanspruch besteht nicht, soweit Gelder nicht auf die Währung eines Staates des Europäischen Wirtschaftsraumes oder auf EUR lauten. Von der ebase ausgegebene Inhaber- oder Ordentlicherschuldenschein sowie Verbindlichkeiten aus eigenen Wechseln werden von der EdW nicht geschützt. Auch Ansprüche auf Schadensersatz aus Beratungsfehlern sind nicht abgedeckt. Soweit die Entscheidungseinrichtung oder ein von ihr Beauftragter Zahlungen an einen Kunden leistet, gehen dessen Forderungen gegen die ebase in entsprechender Höhe Zug um Zug auf die Entscheidungseinrichtung über. Entsprechend gilt, wenn die Entscheidungseinrichtung die Zahlungen mangels Weisung eines Kunden auf ein Konto leidet, das zu seinen Gunsten eröffnet wird. Die ebase ist befugt, der Entscheidungseinrichtung oder einem von ihr Beauftragten alle in diesem Zusammenhang erforderlichen Auskünfte zu erteilen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen.

Nicht geschützt sind bestimmte Anleger wie beispielsweise Kreditinstitute und Finanzdienstleister, Versicherungsunternehmen, mittlere und große Kapitalgesellschaften sowie Unternehmen der öffentlichen Hand (vgl. hierzu § 3 des Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetzes).

Stand: 01. November 2007

Wertpapieranlagen sind Vertrauensangelegenheiten. Die European Bank for Fund Services GmbH (ebase) ist sich dieser Verantwortung durchaus bewusst und nimmt diese auch gerne an. Die Grundlage für den gemeinsamen Erfolg kann somit nur eine faire Geschäftsbeziehung sein und ist deswegen in unserem Haus als Leitmotiv manifestiert.

Wir sind überzeugt, dass wir verantwortungsvoll mit dem in uns gesetzten Vertrauen umgehen. In einzelnen Fällen lässt es sich dennoch nicht umgehen, dass die berechtigten Interessen der Kunden und die der ebase als betriebswirtschaftlich handelndes Unternehmen, das zwar in erster Linie seinen Kunden, aber auch seinen Eigentümern und Mitarbeitern verpflichtet ist, gegenläufig sein können (Interessenkonflikte). Solche Interessenkonflikte können sich nicht nur zwischen dem Kunden und der ebase, sondern auch zwischen anderen Unternehmen des Konzerns, der ebase Geschäftsleitung, den ebase Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit der ebase verbunden sind, ergeben.

Im Interesse unserer Kunden – aber auch im eigenen Interesse – haben wir weitestgehend zur Vermeidung solcher Situationen unterschiedliche Maßnahmen getroffen.

Die persönlichen Wertpapiergeschäfte unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit besonderer Funktion, unterliegen besonderen strengen Vorschriften und Anweisungen und werden jederzeit entsprechend überprüft um sicherstellen zu können, dass vertrauliche Informationen, zu denen unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter eventuell Zugang haben, nicht zum eigenen, persönlichen Vorteil ausgenutzt werden können. Grundsätzlich gilt dabei, dass die ebase-Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nur Zugang zu den Informationen erhalten, die zur Erledigung der jeweiligen Aufgaben benötigt werden.

Auch Aufsichtsratsmandate unserer Geschäftsführer in anderen Unternehmen sind melde- und genehmigungspflichtig. Des Weiteren besteht die Möglichkeit, dass Aufsichtsratsmandate bei der ebase von konzernangehörigen Mitarbeitern besetzt werden.

Eine vollständige Vermeidung von etwaigen Interessenkonflikten kann trotz dieser und zahlreicher weiterer Maßnahmen nicht für alle möglichen Einzelfälle vollständig ausgeschlossen werden. Ein offener und ehrlicher Umgang mit dieser Tatsache ist nach unserem Verständnis die Grundlage für eine faire Geschäftsbeziehung.

Grundsätzlich sind nachstehende Umstände dazu geeignet, einen möglichen Interessenkonflikt begründen zu können, wobei wir der festen Überzeugung sind, dass aufgrund der internen Arbeitsabläufe, Anweisungen, Kontrollen und Prüfungen verhindert wird, dass etwaige Interessenkonflikte zu Lasten unserer Kunden gehen:

ebase bietet ein umfangreiches Fondsspektrum von verschiedenen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften an. Über die Aufnahme ins Fondsspektrum der ebase können neben der Produktqualität auch andere sachfremde Auswahlkriterien ausschlaggebend sein. Als solche sachfremden Auswahlkriterien kommen z. B. die bevorzugte Aufnahme von Investmentfonds von Konzerngesellschaften, die Abwickelbarkeit bzw. Verwahrbarkeit von den jeweiligen Investmentfonds, die Höhe der Provisionszahlungen, welche abhängig vom Bestand, von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und/oder von der Gattungsart sein können, sowie der Erhalt von Sachzuwendungen (z. B. in Form von Incentiveveranstaltungen, Einladungen von Produktgebern und/oder Vermittlern/Vertriebspartnern und Give-aways) an ebase in Betracht. Da nur eine gute und objektive Produktauswahl den langfristigen Erfolg der ebase sicherstellen kann, ist es auch in unserem Sinne besonderen Wert darauf zu legen, eine umfangreiche und qualitativ hochwertige Produktpalette anbieten zu können.

Sollte zur Abwicklung Ihres Kaufes oder Verkaufes ein Fremdwährungsgeschäft notwendig werden (dies fällt z. B. an, wenn Sie mit EUR einen in US-Dollar notierten Investmentfonds kaufen möchten), bedienen wir uns grundsätzlich Unternehmen aus dem Commerzbank-Konzern. Insbesondere können wir durch eine Bündelung aller Fremdwährungsgeschäfte im Commerzbank-Konzern günstigere Konditionen erhalten, als wenn jedes Fremdwährungsgeschäft für jeden Kunden separat abgewickelt werden würde.

Sofern besondere Umstände eintreten, die es der ebase als Kommissionärin oder Botin unmöglich machen, Ausführungsgeschäfte wie Kauf-/Verkaufs-/Umschichtungsaufträge von Investmentanteilen auszuführen, z. B. weil für einzelne Fonds keine weiteren Investmentanteile ausgegeben werden oder die Ausgabe weiterer Investmentanteile durch die Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft limitiert oder abgelehnt wurde, sind anteilmäßige Ausführungen, rationierte Zuteilungen oder die Löschung der Aufträge möglich. Nach Teilausführungen oder Löschung der Aufträge wird der Ausführungsauftrag geschlossen. Die ebase wird den Depotinhaber hierüber unverzüglich informieren.

Selbstverständlich können immer wieder Situationen auftreten, in denen ein betriebswirtschaftlich handelndes Unternehmen, die berechtigten Kundeninteressen einerseits und die wirtschaftliche Tragfähigkeit und Machbarkeit in ein ausgewogenes Verhältnis setzen muss (Kosten-Nutzen-Prinzip).

Ein wirtschaftlich handelndes Unternehmen sollte auch im weiteren Interesse des jeweiligen Kunden liegen.

Beispielsweise seien hier die unterschiedlichen Feiertagsregelungen innerhalb Deutschlands und Europas erwähnt. Für eine gewisse Anzahl der in unserem Fondsspektrum enthaltenen Investmentfonds erfolgt keine Preisfeststellung an Tagen, die am Geschäftssitz der ebase Feiertage und damit keine Bankarbeitstage sind. Die zusätzlichen Kosten, die für den Einsatz von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern an solchen Feiertagen anfallen würden, würden es uns aller Wahrscheinlichkeit nach nicht gestatten, den Ihnen angebotenen Service weiterhin zu dem bisherigen Depotführungsentgelt anbieten zu können.

Abschließend noch ein Wort zu Ihrem Vermittler/Vertriebspartner

Möglicherweise können auch bei Ihrem Vermittler/Vertriebspartner eventuell Interessenkonflikte entstehen und bestehen. Ursachen dafür könnten z. B. sein, dass Ihr Vermittler/Vertriebspartner in Abhängigkeit zu den an Sie vermittelten Investmentfonds sowohl Teile der Vertriebsprovision als auch eine zeitlich gewichtete laufende Vertriebsprovision sowie gegebenenfalls weitere Sachzuwendungen (z. B. in Form von Incentiveveranstaltungen, Einladungen von der ebase oder Give-aways) erhalten kann. Die laufende Vertriebsprovision wird dabei aus der Verwaltungsvergütung des jeweiligen Fonds der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft jeweils zunächst an die ebase gezahlt, welche diese teilweise oder ganz an Ihren Vermittler/Vertriebspartner bzw. seine Vertriebsorganisation weiterleitet. Ihnen entstehen hieraus selbstverständlich keine zusätzlichen Kosten. Zugrunde liegende sachfremde Auswahlkriterien können bei Ihrem Vermittler/Vertriebspartner z. B. die Konzernzugehörigkeit, die Höhe der Provisionszahlungen, welche abhängig vom Bestand, von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und/oder von der Gattungsart sein kann, sowie der Erhalt von Sachzuwendungen (z. B. in Form von Incentiveveranstaltungen, Einladungen von Produktgebern und/oder Vermittlern/Vertriebspartnern oder Give-aways) sein. Ob und inwieweit weitere etwaige Interessenkonflikte bei Ihrem Vermittler/Vertriebspartner vorliegen ist uns nicht bekannt, da dies insbesondere auch von dem jeweiligen Geschäftsmodell Ihres Vermittlers/Vertriebspartners abhängig sein kann. Sicherlich steht Ihr Vermittler/Vertriebspartner Ihnen für ein offenes Gespräch, insbesondere auch hinsichtlich etwaiger Provisionszahlungsflüsse, gerne zur Verfügung.

Grundsätze zur Orderausführung

Die ebase nutzt zur Beschaffung von Fondsanteilen, gegebenenfalls unter Einschaltung eines Zwischenkommissionärs, nur die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft. Wir möchten darauf hinweisen, dass es weitere Bezugsquellen für Fondsanteile (z. B. Börsen) gibt, über die eine Beschaffung im Einzelfall unter gewissen Umständen auch günstiger dargestellt werden könnte. Allerdings sind wir der Meinung, dass nicht die Fondsanteilbeschaffung isoliert ohne Berücksichtigung des zusätzlichen ebase-Leistungsspektrums betrachtet werden sollte.

Antrag auf Eröffnung eines ebase Depots

Hinweis: Bitte mit blauem oder schwarzem Kugelschreiber und GROSSBUCHSTABEN ausfüllen. Vielen Dank!

Depotnummer (falls vorhanden,
z. B. aus telefonischer Reservierung)

neues Depot
 Position in bestehendes Depot

Wenn keine Auswahl getroffen wurde, erfolgt die Eröffnung der Position ggf. in das bestehende Depot

Kundendaten

1. Depotinhaber Frau Herr Dr. Prof. Minderjährige(r)¹ Firma

Nachname
Vorname(n)
Geburtsort Geburtsdatum . .
Geburtsname
Straße Hausnummer
Land PLZ Ort
Beruf Telefon (tagsüber)
E-Mail Steuerpflicht in

2. Depotinhaber Frau Herr Dr. Prof. Gesetzliche/r Vertreter^{1,2} Bevollmächtigter im Todesfall³ Versandadresse

Nachname und ggf. Geburtsname
Vorname(n)
Geburtsort Geburtsdatum . .
Nachname² und ggf. Geburtsname
Vorname(n)
Geburtsort Geburtsdatum . .
Straße Hausnummer
Land PLZ Ort
Beruf Telefon (tagsüber)
E-Mail Steuerpflicht in

¹ Depots für **Minderjährige** dürfen nur auf **einen** Depotinhaber lauten. Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen ist jeder von mehreren gesetzlichen Vertretern bis zu einem jederzeit zulässigen Widerruf eines der gesetzlichen Vertreter allein verfügungsberechtigt.

Wichtig: Bei Minderjährigen ist die Unterschrift beider Elternteile erforderlich, eine Geburtsurkunde/der gültige Kinderausweis des Minderjährigen hat dem Vermittler/Vertriebspartner vorgelegen. Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, bitte mit der Unterschrift des Vermittlers/Vertriebspartners bestätigen, dass ein entsprechender Nachweis (z. B. Sorgerechtsbeschluss/Negativbescheinigung, Scheidungsurteil, Sterbeurkunde) vorgelegen hat!

² Im Falle einer abweichenden Wohnanschrift des zweiten gesetzlichen Vertreters ist diese auf Seite 2 des Depotöffnungsantrages unter „Bemerkungen des Vermittlers/Vertriebspartners“ einzutragen.

Wichtig: Im Falle eines **gemeinschaftlichen** Depots kann jeder Depotinhaber allein verfügen, es sei denn, dass einer der Depotinhaber die Einzelvertretungsbefugnis schriftlich widerruft. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen schriftlich zu unterrichten. Bei Gemeinschaftsdepots bevollmächtigen wir uns für den Todesfall gegenseitig.

³ Die Unterschrift des Bevollmächtigten im Todesfall wird derzeit nicht benötigt.

Wichtig: Eine Vollmacht zu Lebzeiten kann nur auf einem separaten Formular „Vollmacht“ erteilt werden.

Der Bevollmächtigte kann im Todesfall des Depotinhabers über das Investment Depot – unter Befreiung von den Beschränkungen nach § 181 BGB – auch zu eigenen Gunsten verfügen (§ 181: „Ein Vertreter kann, soweit nicht ein anderes ihm gestattet ist, im Namen des Vertretenen mit sich im eigenen Namen oder als Vertreter eines Dritten ein Rechtsgeschäft nicht vornehmen, es sei denn, dass das Rechtsgeschäft ausschließlich in der Erfüllung einer Verbindlichkeit besteht“). Diese Verfügungsberechtigung setzt die gesetzliche oder testamentarische Erbfolge nicht außer Kraft, d. h. das Guthaben fällt in den Nachlass.

Für die Internet-Nutzung meines/unseres Investment Depots gelten, ergänzend zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger, die Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger sowie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot.

Für mein/unser Investment Depot soll mit der Depotöffnung ein Online-Zugang (Transaktionen sind nicht möglich) inkl. Online-Depotauszüge eingerichtet werden. **Dies ist auch für Minderjährige möglich.** Die PIN für den Online-Zugang erhalte ich/erhalten wir mit der Post.

Für mein/unser Investment Depot soll mit der Depotöffnung ein Online-Zugang inkl. Online-Depotauszüge und die Möglichkeit, online zu transaktionieren, d. h. zu kaufen, verkaufen, umzuschichten und Zahlungspläne zu bearbeiten etc., eingerichtet werden. **Dies ist nicht für Minderjährige möglich.** Des Weiteren habe ich/haben wir die Informationen zum Depotvertrag für Verbraucher online-geführter Investment Depots inkl. der Widerrufsbelehrung nach dem Fernabsatzrecht erhalten. Die PIN erhalte ich/erhalten wir mit der Post.

Bankverbindung für Einzugsermächtigung/Spar- und Entnahmeplan/Referenzkonto

Hiermit ermächtige ich Sie widerruflich, die von mir zu entrichtende(n) Zahlung(en) bei Fälligkeit zu Lasten meines nachfolgend genannten Kontos mittels Lastschrift einzuziehen und Auszahlungen ausschließlich auf dieses Konto per Überweisung vorzunehmen. Ich bin berechtigt, Ihnen schriftlich eine andere Bankverbindung/ein anderes Referenzkonto mitzuteilen. **Für die Internet-Nutzung muss mindestens ein Depotinhaber mit dem Inhaber des Referenzkontos identisch sein.**

Zu meiner Sicherheit werden über das Internet übermittelte Aufträge zum Kauf und/oder Verkauf von Fondsanteilen nur ausgeführt, wenn der Gegenwert des Kaufauftrages von dem unten genannten Referenzkonto, für das ich hiermit eine Einzugsermächtigung erteile, eingezogen und/oder der Transfer des Verkaufserlöses gemäß meiner Weisung auf das unten genannte Referenzkonto erfolgen soll. Eine Änderung des Referenzkontos muss schriftlich erfolgen.

Konto-Nr. Bankleitzahl
Kreditinstitut
Nachname
Vorname(n)
Verwendungszweck (nur bei Entnahmeplan)
Unterschrift des Kontoinhabers (falls abweichend vom 1. Depotinhaber)

Bitte informieren Sie sich entsprechend Ihren Kenntnissen und Erfahrungen in der „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“ und in den jeweiligen Verkaufsprospekten, Halbjahres- und Jahresberichten des jeweiligen Fonds und den damit verbundenen Risiken. Diese Unterlagen werden Ihnen von Ihrem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft bzw. von der ebase unter „www.ebase.com“ kostenlos rechtzeitig zur Verfügung gestellt.

Antrag auf Eröffnung eines ebase Depots

Fondsauswahl/Investmentangaben

Fondsname WKN/ISIN

Einmalanlage (mind. 500,00 EUR)
 , 00 soll am . . vom vorgenannten Konto abgebucht werden.⁴ wird von mir überwiesen.⁴

Zahlungspläne
 , 00

Sparplan (mind. 50,00 EUR) Entnahmeplan (mind. 125,00 EUR)⁵ Monat Jahr

Der Spar- / Entnahmeplanbetrag⁶ soll erstmals vom / auf das vorgenannte(n) Konto eingezogen / überwiesen werden – ab:
und zwar zum 1. 15. monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich.

Dynamik für Sparplan: Meine regelmäßigen Einzahlungen erhöhen sich jeweils nach zwölf Monaten um 3 Prozent.

Die Dynamik soll davon abweichen (in ganzen Prozentpunkten): Dynamik ist nicht erwünscht.

Fondsname WKN/ISIN

Einmalanlage (mind. 500,00 EUR)
 , 00 soll am . . vom vorgenannten Konto abgebucht werden.⁴ wird von mir überwiesen.⁴

Zahlungspläne
 , 00

Sparplan (mind. 50,00 EUR) Entnahmeplan (mind. 125,00 EUR)⁵ Monat Jahr

Der Spar- / Entnahmeplanbetrag⁶ soll erstmals vom / auf das vorgenannte(n) Konto eingezogen / überwiesen werden – ab:
und zwar zum 1. 15. monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich.

Dynamik für Sparplan: Meine regelmäßigen Einzahlungen erhöhen sich jeweils nach zwölf Monaten um 3 Prozent.

Die Dynamik soll davon abweichen (in ganzen Prozentpunkten): Dynamik ist nicht erwünscht.

Fondsname WKN/ISIN

Einmalanlage (mind. 500,00 EUR)
 , 00 soll am . . vom vorgenannten Konto abgebucht werden.⁴ wird von mir überwiesen.⁴

Zahlungspläne
 , 00

Sparplan (mind. 50,00 EUR) Entnahmeplan (mind. 125,00 EUR)⁵ Monat Jahr

Der Spar- / Entnahmeplanbetrag⁶ soll erstmals vom / auf das vorgenannte(n) Konto eingezogen / überwiesen werden – ab:
und zwar zum 1. 15. monatlich vierteljährlich halbjährlich jährlich.

Dynamik für Sparplan: Meine regelmäßigen Einzahlungen erhöhen sich jeweils nach zwölf Monaten um 3 Prozent.

Die Dynamik soll davon abweichen (in ganzen Prozentpunkten): Dynamik ist nicht erwünscht.

⁴ Bei fehlenden Angaben geht die ebase davon aus, dass der Anlagebetrag überwiesen wird – es erfolgt dann **kein** Lastschrifteinzug des Anlagebetrages.

⁵ Der regelmäßige Verkauf der Fondsanteile erfolgt erstmals ab dem eingetragenen Termin. Nach dem Verkauf der Anteile wird der Gegenwert auf das vorgenannte Konto überwiesen.

⁶ Sofern der Auftrag nicht acht Bankarbeitstage vor dem ersten Ausführungstermin bei der ebase vorliegt, hat diese das Recht, den ersten Einzug bzw. die erste Auszahlung im Folgemonat durchzuführen.

Vermögenswirksame Leistungen (nicht als Gemeinschaftsdepot möglich)

Ich beantrage die Eröffnung eines vermögenswirksamen Wertpapier-Sparvertrages für nachstehenden Fonds:

Fondsname WKN/ISIN

Betrag in EUR⁷
 , 00

⁷ Die Zahlungen zu Ihrem Wertpapier-Sparvertrag erfolgen direkt vom Arbeitgeber. Mit der Eröffnungsbestätigung erhalten Sie eine Bescheinigung zur Vorlage bei Ihrem Arbeitgeber. Es gelten die umseitig unter II. Ziffer abgedruckten Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger gem. Vermögensbildungsgesetz.

Bemerkungen des Vermittlers/Vertriebspartners; abweichende Wohnanschrift des zweiten gesetzlichen Vertreters

Sie können auf folgendes Konto der ebase, unter Angabe der Depotpositions-Nummer, einzahlen:
Commerzbank AG München, Bankleitzahl: 700 400 41, Konto: 2122331 / IBAN: DE 18 7004 0041 0002 1223 31 / BIC: COBADEFF700
Unsere österreichischen Kunden bitten wir, auf folgendes Konto der ebase einzuzahlen:
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Bankleitzahl: 31000, Konto: 50.699.248

Antrag auf Eröffnung eines ebase Depots

Einwilligungserklärung nach dem Bundesdatenschutzgesetz

Ich willige ein, dass die ebase[®] meine personenbezogenen Daten zum Zwecke der Geschäftsverbindung und Kundenbetreuung erhebt, verarbeitet und nutzt. Diese Daten werden nicht an Dritte weitergegeben, ausgenommen die nachfolgend genannten. Ich ermächtige die ebase bis auf schriftlichen Widerruf, meinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. dessen Vertriebsorganisation und deren IT-Dienstleister zum Zwecke meiner weiteren Anlageberatung und Betreuung alle notwendigen Informationen über das Investment Depot und die darin verwahrten Anteile zur Verfügung zu stellen, gemäß I. Ziffer „Ermächtigung zur Speicherung kundenbezogener Daten und Weitergabe der Daten zur Kundenbetreuung/Auftragsdatenverarbeitung“ der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger.

Des Weiteren willige ich ein, dass meine Daten von der ebase und meinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. dessen Vertriebsorganisation und deren IT-Dienstleister zu Service- und Marketingzwecken verwendet werden dürfen. Zu diesem Zweck ist die ebase berechtigt, diese Daten an meinen Vermittler/Vertriebspartner bzw. dessen Vertriebsorganisation und deren IT-Dienstleister weiterzuleiten. Zusätzlich willige ich ein, dass die ebase berechtigt ist, aggregierte Kunden- und Depotdaten einzelnen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften, deren Fondsanteile in einem Investment Depot bei der ebase verwahrt werden, auf Wunsch zu Service- und Marketingzwecken zur Verfügung zu stellen. Jeder Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft werden dabei nur Daten zu Anteilscheinen der von ihr jeweils aufgelegten Investmentfonds zur Verfügung gestellt.

Diese Einwilligungen kann ich jederzeit schriftlich für die Zukunft gegenüber der ebase widerrufen.

Ich willige zudem ein, dass meine Daten von der ebase ausschließlich im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung an zuverlässige Drittunternehmen übertragen werden dürfen.

Soweit nach dem vorherigen Absatz eine Datenweiterleitung erfolgen kann, entbinde ich die ebase vom Bankgeheimnis.

Erklärungen / Einwilligungen

Ich erkläre, dass ich der wirtschaftlich Berechtigte an den einzubringenden sowie bereits eingebrachten Vermögenswerten bin und für eigene Rechnung handle (§ 8 Geldwäschegesetz). Dies gilt auch für alle künftigen Käufe, Umschichtungen und Stückeinlieferungen; andernfalls teile ich der ebase den wirtschaftlich Berechtigten sofort mit. Das Investment Depot muss dann auf den Namen der anderen Person eröffnet werden. Entgelte und Auslagen kann die ebase durch den Verkauf von Anteilen und Anteilbruchteilen in entsprechender Höhe decken.

Beratungsfreies Ausführungsgeschäft („Execution-Only“): Mir ist bekannt und ich stimme zu, dass die ebase Aufträge zum Kauf und/oder Verkauf von Investmentanteilen lediglich ausführt, d. h. dass keine Angemessenheitsprüfung im Sinne des § 31 V WpHG von der ebase vorgenommen und keine Beratungsleistung von der ebase erbracht wird. Es wird von der ebase nicht überprüft, ob ich die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen habe, um die Risiken im Zusammenhang mit dem Erwerb von Investmentanteilen beurteilen zu können. Die Ausführung in I. Ziffer 2.2. „Ausschluss von Beratung („Execution-Only“)“ und in I. Ziffer 3 „Keine Risikoklassifizierung durch die ebase“ der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger habe ich zur Kenntnis genommen und anerkannt. Die ebase wird die Orders ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs ausschließlich über die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft als am besten geeigneter Stelle zur Beschaffung von Fondsanteilen abwickeln. Die ebase weist mich hiermit darauf hin, dass es weitere Bezugsquellen für Fondsanteile (z. B. Börsen) gibt, über die eine Beschaffung im Einzelfall gegebenenfalls auch günstiger dargestellt werden könnte.

Hiermit bestätige ich, dass ich anlage- und anlegergerechte Informationen von meinem Vermittler/Vertriebspartner erhalten habe und anlage- und anlegergerecht von meinem Vermittler/Vertriebspartner aufgeklärt und beraten (auch hinsichtlich der Provisionszahlungsflüsse) wurde. Des Weiteren bestätige ich, dass ich Folgeaufträge nur nach Rücksprache mit meinem Vermittler/Vertriebspartner tätige, nachdem er mir anlage- und anlegergerechte Informationen gegeben und mich anleger- und anlegergerecht aufgeklärt und beraten (auch hinsichtlich der Provisionszahlungsflüsse) hat.

Das Widerspruchsrecht für den Erwerb deutscher und ausländischer Fonds gemäß § 126 InvG in I. Ziffer „Hinweise zum Widerrufsrecht“ der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger habe ich zur Kenntnis genommen.

Für den Vertrag gelten die umseitig aufgeführten Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger bei der ebase, ggf. die Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger und die Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger sowie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot, die ich zur Kenntnis genommen und anerkannt habe. Ich bestätige, dass mir diese Unterlagen sowie das Informationsblatt „Der Kunde und die ebase“ von meinem Vermittler/Vertriebspartner ausgehändigt worden sind. Ich habe den Inhalt des Informationsblattes „Der Kunde und die ebase“ zur Kenntnis genommen und anerkannt.

Für den Fall, dass ich einen Online-Zugang beantragt habe, möchte ich die Depotauszüge gemäß der Ziffer „Mitteilungen über das Investment Depot“ der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger von der ebase online übermittelt bekommen und verzichte auf postalische Zustellung.

Für das Erstgeschäft wurden mir die „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“ und die jeweils aktuellen Verkaufsprospekte (bzw. der vereinfachte und/oder ausführliche Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds), der aktuelle Halb-/Jahresbericht kostenlos rechtzeitig zur Verfügung gestellt. Des Weiteren werden mir für alle meine Folgegeschäfte die jeweils aktuellen Verkaufsprospekte (bzw. der vereinfachte und/oder ausführliche Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds), die aktuellen Halb-/Jahresberichte jederzeit von meinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft, bzw. von der ebase und unter „www.ebase.com“ kostenlos rechtzeitig zur Verfügung gestellt.

Bitte ausschließlich ein Kästchen ankreuzen, ansonsten ist die Depotöffnung nicht möglich!

Ja, ich habe die „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“ sowie den jeweils aktuellen Verkaufsprospekt (bzw. den vereinfachten und/oder ausführlichen Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds) einschließlich Vertragsbedingungen, die jeweils über den Ausgabeaufschlag, die Kosten, die Verwaltungsvergütung und das Widerrufsrecht Informationen enthalten, den jeweils aktuellen Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – den aktuellen Halbjahresbericht rechtzeitig erhalten. Die Durchschrift dieses Antrages ist für meine Unterlagen bestimmt.

Ich verzichte auf die Aushändigung der „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“ sowie den jeweils aktuellen Verkaufsprospekt (bzw. den vereinfachten und/oder ausführlichen Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds) einschließlich Vertragsbedingungen, die jeweils über den Ausgabeaufschlag, die Kosten, die Verwaltungsvergütung und das Widerrufsrecht Informationen enthalten, den jeweils aktuellen Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – den aktuellen Halbjahresbericht. Die Durchschrift dieses Antrages ist für meine Unterlagen bestimmt.

[®] Die ebase ist eine Tochtergesellschaft der Commerzbank AG.

Unterschrift(en)

Ort, Datum _____ Unterschrift 1. Depotinhaber (ggf. gesetzliche Vertretung) _____ Unterschrift 2. Depotinhaber (ggf. gesetzliche Vertretung) _____

Ich nehme zur Kenntnis und bin damit einverstanden, dass die ebase neben der von mir gezahlten Vertriebsprovision im Zusammenhang mit der Depotführung und der Abwicklung von Aufträgen auf der Grundlage von Vertriebsverträgen eine zeitanteilige Vergütung von den die jeweiligen Fonds auflegenden Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften erhält, solange die Fondsanteile gehalten werden (laufende Vertriebsprovision). Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds angegebenen maximal gültigen Ausgabeaufschlages. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds – derzeit bis zu 1,5% (durchschnittlich 0,5%, siehe auch das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot). Mir entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die laufende Vertriebsprovision aus der dem jeweiligen Fonds belasteten Verwaltungsvergütung an die ebase gezahlt wird. Nähere Einzelheiten zu den von der ebase erhaltenen Vergütungen sind auf Anfrage bei der ebase zu erfahren.

Ich nehme zur Kenntnis und bin damit einverstanden, dass die ebase, neben der von mir gezahlten Vertriebsprovision auf der Grundlage von Vertriebsverträgen eine zeitanteilige Vergütung (laufende Vertriebsprovision) ganz oder teilweise an meinen Vermittler/Vertriebspartner für seine Vermittlungstätigkeit bzw. an dessen Vertriebsorganisation, solange die Fondsanteile gehalten werden, gewährt. Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds angegebenen maximal gültigen Ausgabeaufschlages und wird von der ebase teilweise oder ganz an den Vermittler/Vertriebspartner des Depotinhabers bzw. an dessen Vertriebsorganisation weitergegeben. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds – derzeit bis zu 1,5% (durchschnittlich 0,5%, siehe auch das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot). Mir entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die laufende Vertriebsprovision aus der dem jeweiligen Fonds belasteten Verwaltungsvergütung an die ebase bzw. an meinen Vermittler/Vertriebspartner bzw. an dessen Vertriebsorganisation von der ebase gezahlt wird. Darüber hinaus gewährt die ebase meinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. dessen Vertriebsorganisation unter Umständen geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen in Höhe von jährlich maximal 8,00 EUR, bezogen auf die Anzahl der jeweils vermittelten Depots. Nähere Einzelheiten zu den von der ebase gewährten Vergütungen sind auf Anfrage bei der ebase zu erfahren.

Ich verzichte mit meiner Unterschrift auf meine, aus den oben dargestellten Provisionszahlungsflüssen (laufenden Vertriebsprovisionen) herrührenden jetzigen und zukünftigen Ansprüche, von der ebase und/oder meinem Vermittler/Vertriebspartner und/oder dessen Vertriebsorganisation diese, vorbehaltlich einer anderen vertraglich abweichenden Vereinbarung, herauszuverlangen.

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

_____ Unterschrift 1. Depotinhaber (ggf. gesetzliche Vertretung) _____ Unterschrift 2. Depotinhaber (ggf. gesetzliche Vertretung) _____

Legitimationsprüfung durch Vorlage eines gültigen Ausweises / gültigen Nachweises

1. Personalausw.-Nr. Reisepass-Nr. Staatsangehörigkeit ausstell. Behörde TIN¹⁰

2. Personalausw.-Nr. Reisepass-Nr. Staatsangehörigkeit ausstell. Behörde TIN¹⁰

¹⁰ Die Angabe dieser Steueridentifikationsnummer ist für EU-Staatsbürger erforderlich, die ihren Hauptwohnsitz im Ausland haben.

Der Vermittler/Vertriebspartner bestätigt, dem Depotinhaber die Depotvertragsunterlagen sowie das Informationsblatt „Der Kunde und die ebase“ ausgehändigt und dem Depotinhaber die „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“, den jeweils aktuellen Verkaufsprospekt (bzw. den vereinfachten und/oder ausführlichen Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds), den aktuellen Halb-/Jahresbericht kostenlos rechtzeitig zur Verfügung gestellt zu haben. Des Weiteren bestätigt der Vermittler/Vertriebspartner, dem Depotinhaber die anlage- und anlegergerechten Informationen erteilt zu haben und den Depotinhaber anlage- und anlegergerecht aufgeklärt und beraten und über sämtliche Provisionserhalte aufgeklärt zu haben. Auch bei Folgegeschäften wird der Vermittler/Vertriebspartner dem Depotinhaber die anlage- und anlegergerechten Informationen erteilen und den Depotinhaber anlage- und anlegergerecht aufklären und beraten und über sämtliche Provisionserhalte aufklären. Dies ist zu dokumentieren.

Vermittlernummer **3690 - 92057**
gegebenfalls interne Kunden-Nr. AKZ
Name des Vermittlers/Vertriebspartners **BBC FINANCE, Bertsch Andreas**
Tel.-Nr. des Vermittlers/Vertriebspartners **07453-93269-10**



Stempel und Unterschrift Vermittler/Vertriebspartner

Geschäftsführer der ebase: Rudolf Geyer, Franz Josef Günzl; Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Sebastian Klein (Stand 01. November 2007*); Sitz der Gesellschaft: Haar bei München; Amtsgericht München HRB 141 740; Ust-ID 813330104; die ebase ist eine Tochtergesellschaft der Commerzbank AG.

Änderungen sind vorbehalten, der aktuelle Stand ist jederzeit über das Handelsregister ersichtlich.

92057

für ebase

Bitte beides unterschreiben, ansonsten ist die Depotöffnung nicht möglich!

Information zum Depotvertrag online-geführter Depots und zu den damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

bevor Sie im Fernabsatz (per Internet, E-Mail, Telefax, Telefon oder Briefverkehr) mit uns Verträge abschließen, möchten wir Ihnen gemäß den gesetzlichen Bestimmungen (§ 312 c BGB i.V.m. der BGB-InfoV) einige allgemeine Informationen zur European Bank for Fund Services GmbH (ebase®), zur angebotenen Dienstleistung und zum Vertragsschluss im Fernabsatz geben.

Stand: November 2007. Diese Information gilt bis auf weiteres und steht nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

A. Allgemeine Informationen

Name und Anschrift der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®)

European Bank for Fund Services GmbH (ebase®)
Richard-Reitzner-Allee 2
85540 Haar
DEUTSCHLAND

Telefon: +49 (0) 89 / 454 60-0
Servicenummer: +49 (0) 180 / 5 00 57 99*

Telefax: +49 (0) 180 / 500 58 02*
E-Mail: depotservice@ebase.com

Name und Anschrift des für die ebase handelnden Vermittlers/Vertriebspartners

Zuständiger Vermittler/Vertriebspartner
Der zuständige Vermittler/Vertriebspartner ist im Depotöffnungsantrag mit Name und Adresse benannt.

Gesetzlich Vertretungsberechtigte der ebase

Geschäftsführer: Rudolf Geyer, Franz Josef Günzl

Hauptgeschäftstätigkeit der ebase

Gegenstand des Unternehmens ist die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren für andere in Form der Verwahrung und Verwaltung von Anteilscheinen für andere, die nach dem Investmentgesetz (InvG) oder von einer ausländischen Investmentgesellschaft ausgegeben worden sind, die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten im eigenen Namen für fremde Rechnung, und sonstige mit den genannten Geschäften unmittelbar verbundene Nebentätigkeiten.

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht,
Graurheindorfer Straße 108, BA 38,
53117 Bonn und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt
(Internet: www.bafin.de)

Eintragung der ebase im Handelsregister
Amtsgericht München HRB 141 740

Umsatzsteueridentifikationsnummer
DE 813330104

Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch.

Rechtsordnung/Gerichtsstand

Gemäß Nr. 7 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Privatanleger gilt für den Vertragsabschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der ebase deutsches Recht. Nr. 7 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Privatanleger regelt den Gerichtsstand.

Hinweis zum Bestehen einer gesetzlichen Einlagensicherung

Aufgrund des § 6 Abs. 1. EAEG gehört die European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), Postfach 04 03 47, 10062 Berlin, an. Weitere Informationen zum Einlagensicherungsfonds sind in Nr. 8 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Privatanleger zu finden.

B. Informationen zum Depotvertrag online-geführter Depots und zu den damit verbundenen Dienstleistungen

Wesentliche Leistungsmerkmale:

• Verwahrung/Verwaltung

Die ebase verwahrt im Rahmen des Depotvertrages die über sie erworbenen Investmentanteilscheine des Kunden. Ferner erbringt die ebase die in I. der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger, in II. der Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger und in III. der Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger beschriebenen Dienstleistungen. Der Kunde kann u. a. im elektronischen Geschäftsverkehr über seine Investmentanteile verfügen.

• Erwerb und Veräußerung von Investmentanteilscheinen

Die ebase führt Aufträge des Kunden zum Kauf und Verkauf von Investmentanteilen im In- und Ausland als Kommissionärin für den Kunden aus. Hierzu schließt die ebase für Rechnung des Kunden ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs mit den jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften oder sonstigen ausübenden Stellen ein Kauf- oder Verkaufsgeschäft (Ausführungsgeschäft) ab oder sie beauftragt einen anderen Kommissionär (Zwischenkommissionär), ein Ausführungsgeschäft abzuschließen. Die Einzelheiten zum Kauf und Verkauf von Fondsanteilen über die ebase werden in I. der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger und in III. der Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger geregelt.

Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Investmentanteilscheinen

Wertpapiergeschäfte mit Investmentanteilscheinen sind wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet.

Insbesondere sind folgende Risiken zu nennen:
– Wertänderungsrisiko/Risiko rückläufiger Anteilpreise,
– Bonitätsrisiko (Ausfall- bzw. Insolvenzrisiko) der Emittenten,
– Totalverlustrisiko.

Der Preis eines Investmentanteilscheines unterliegt Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die die ebase keinen Einfluss hat. **Deshalb kann das Wertpapiergeschäft nicht widerrufen werden.** In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge und erzielte Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge und/oder Wertsteigerungen.

Ausführliche Informationen enthält die Broschüre „Basisinformationen in Investmentfonds“. Eine vorherige Beratung des Kunden durch die ebase erfolgt nicht. Die ebase geht davon aus, dass der Kunde durch den zurechnenden Vermittler/Vertriebspartner entsprechend seinem Erfahrungs- und Kenntnisstand über die in Anspruch genommenen Dienstleistungen (insbesondere Preis- und Leistungsverzeichnis) sowie die zu erwerbenden Fondsanteile hinreichend von seinem Vermittler/Vertriebspartner anlage- und anlegergerecht aufgeklärt und beraten wurde. Dies gilt auch für Folgeaufträge.

Preise/Entgelte

Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem jeweils aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Depotvertrages erfolgt nach Maßgabe in I. „Entgelte“ in den Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger. Das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis kann der Depotinhaber von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder Online-Depotkunden können auf der Internetseite der ebase (unter www.ebase.com) das Preis- und Leistungsverzeichnis einsehen, herunterladen und ausdrucken.

Hinweise auf vom Depotinhaber zu zahlende Steuern und Kosten

Einkünfte aus Investmentanteilscheinen sind in der Regel steuerpflichtig. Das Gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Investmentanteilscheinen, wenn diese innerhalb eines Jahres wieder veräußert werden.

Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrags- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern. Bei Fragen sollte der Kunde sich an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Dies gilt insbesondere, wenn er im Ausland steuerpflichtig ist.

Eigene Kosten (z. B. für Ferngespräche, Porti, Spesen und Gebühren von anderen depotführenden Stellen und Kreditinstituten) hat der Depotinhaber selbst zu tragen.

Zusätzliche Telekommunikationskosten
Keine.

Leistungsvorbehalt

Der ebase bleibt es vorbehalten, die Verwahrung oder Beschaffung von Investmentanteilscheinen bestimmter Fonds und/oder Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften abzulehnen.

Zahlung und Erfüllung des Vertrages

• Verwahrung/Verwaltung

Die ebase erfüllt ihre Verpflichtungen aus dem unter Anwesenden geschlossenen Depotvertrag durch Bereitstellung und Führung des Depots. Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung werden im Einzelnen in den Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger, in den Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger und in den Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger beschrieben. Das dafür zu zahlende Entgelt berechnet die ebase jährlich. Die ebase ist berechtigt, fällige Gebühren, Entgelte, Kosten, Nebenkosten und Auslagen mit Ausschüttungen auf Anteile oder mit anderen Zahlungen zu verrechnen sowie durch Belastung der angegebenen Bankverbindung oder ggf. durch den Verkauf von Anteilen bzw. Anteilbruchstücken in entsprechender Höhe zu decken.

• Erwerb und Veräußerung von Investmentanteilscheinen

Das Kommissionsgeschäft ist erfüllt, wenn innerhalb der für den jeweiligen Markt geltenden Erfüllungsfristen, das Ausführungsgeschäft zustande gekommen ist. Die Investmentanteilscheine werden dem Depot gutgeschrieben (Kauf) bzw. belastet (Verkauf); entsprechend wird der zu zahlende Betrag der angegebenen Bankverbindung belastet oder gutgeschrieben. Beim Erwerb von Investmentanteilscheinen verschafft die ebase dem Kunden, sofern die Investmentanteilscheine zur Sammelverwahrung bei der deutschen Wertpapiersammelbank zugelassen sind, Miteigentum an diesem Sammelbestand. Die Einzelheiten der Erfüllung von Kommissionsgeschäften werden in I. Nr. 2.1 der Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger geregelt.

Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Depotvertrag gelten die in Nr. 6 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger für den Depotinhaber und die ebase festgelegten Kündigungsregeln.

Mindestlaufzeit

Für den Depotvertrag und die Internet-Nutzung des Depots wird keine Mindestlaufzeit vereinbart, es sei denn, es ist etwas Abweichendes geregelt. Nach dem Wirksamwerden der Kündigung werden auf dem Depot verbuchte Investmentanteilscheine veräußert und der Gegenwert dem Depotinhaber ausgezahlt oder auf Weisung des Depotinhabers auf ein Depot eines anderen Kreditinstitutes übertragen. Die Beendigung der Internet-Nutzung des Depots lässt den Depotvertrag unberührt weiter bestehen.

Sonstige Rechte und Pflichten der ebase und des Kunden

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen ebase und dem Kunden sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger geregelt. Daneben gelten die Bedingungen für Privatanleger, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger enthalten können:

– Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger,
– ggf. Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger,
– Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger,
– ggf. Sonderbedingungen.

Die genannten Bedingungen für Privatanleger stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

C. Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzvertrages

Informationen über das Zustandekommen des unter Anwesenden geschlossenen Depotvertrages und die Internet-Nutzung des Depots im Fernabsatz

Der Depotinhaber gibt gegenüber der ebase ein ihn bindendes Angebot auf Internet-Nutzung des Depots ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Formular an die ebase übermittelt und dieses ihr zugeht. Die Vereinbarung zur Internet-Nutzung des Depots kommt erst mit schriftlicher Annahme des Kundenantrages durch die ebase zustande.

Widerrufsbelehrung für den Kunden/Depotinhaber

Widerrufsrecht

Der Kunde kann seine Vertragserklärung über die Internet-Nutzung des Depots innerhalb von zwei Wochen ohne Angaben von Gründen in Textform, z. B. Brief, Fax, E-Mail widerrufen. Die Frist beginnt frühestens mit Erhalt dieser Belehrung. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

Der Widerruf ist zu richten an:
European Bank for Fund Services GmbH (ebase®)
Richard-Reitzner-Allee 2
85540 Haar
DEUTSCHLAND

Telefax: +49 (0) 180 / 500 58 02*
E-Mail: depotservice@ebase.com

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen herauszugeben. Kann der Kunde die empfangene Leistung ganz oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, muss er der ebase gegebenenfalls Wertersatz leisten. Dies kann dazu führen, dass der Kunde die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen muss. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen muss der Kunde innerhalb von 30 Tagen nach Absendung seiner Widerrufserklärung erfüllen.

Ende der Widerrufsbelehrung

Für einzelne Wertpapiergeschäfte, durch die der Kunde Wertpapiere erwirbt oder veräußert, hat der Kunde kein Widerrufsrecht nach Fernabsatzrecht, da deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt, auf die die ebase keinen Einfluss hat und diese innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können. Hier gilt das Widerrufsrecht nach § 126 InvG.

European Bank for Fund Services GmbH (ebase®)

European Bank
for Fund Services GmbH (ebase®)

85537 Haar
DEUTSCHLAND

Tel.: +49 (0) 180 / 500 57 99*
*0,14 EUR pro Minute aus dem Festnetz
der T-Com – Stand 05/2007

E-Mail: depotservice@ebase.com

Empfangsbestätigung

Hinweise: Bitte verwenden Sie diesen Vordruck nicht für andere Mitteilungen!
Bitte im Original mit der Originalunterschrift zurücksenden, sonst kann der Auftrag nicht ausgeführt werden.
Bitte füllen Sie die Felder in GROSSBUCHSTABEN mit einem dünnen, schwarzen oder blauen Stift aus.
Bitte vermeiden Sie, über die Kästchen hinauszuschreiben.
Vielen Dank!

An
European Bank
for Fund Services GmbH (ebase)
Abteilung Products & Customer Data Service
85537 Haar
DEUTSCHLAND

Depotnummer¹⁾ (Falls vorhanden, bitte unbedingt angeben – siehe Depotauszug –)

¹⁾Die ebase-Depotnummer ist 11-stellig und beginnt mit „991“.

Kundendaten

1. Depotinhaber

2. Depotinhaber

Straße

Haus-
nummer

PLZ

Ort

Ich habe jeweils ein Exemplar

- der „Information zum Depotvertrag online-geführter Depots und zu den damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher“ inkl. der Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht (Stand: November 2007),
- des Depotöffnungsantrages,
- der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Privatanleger“, der „Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger“, der „Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag für Privatanleger“ und der „Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger“ der ebase, ggf. die Sonderbedingungen für Privatanleger,
- des jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnisses

erhalten.

Unterschrift(en)

Ort, Datum

Unterschrift des 1. Depotinhabers (ggf. der gesetzlichen Vertretung)

Ort, Datum

Unterschrift des 2. Depotinhabers (ggf. der gesetzlichen Vertretung)

European Bank
for Fund Services GmbH

D-85537 Haar

Mit diesem Formular können Sie:

- den Übertrag einzelner Fonds bzw. den Gesamtbestand Ihres Depots in ein Investment Depot bei der ebase veranlassen.

Hinweise zur Übertragung von Fondsanteilen:

- Bitte beachten Sie, dass nur bei der ebase verwahrbare Fonds übertragen werden können. Wenn der Fonds nicht in der Fonds-Expertise der ebase (www.ebase.de) enthalten ist, erkundigen Sie sich bitte vorab bei der ebase über die Verwahrbarkeit.
- Bei Übertragung des Gesamtbestandes in ein Investment Depot werden nur volle Anteile übertragen. Für die Anteilsbruchteile erhalten Sie den Gegenwert als Verrechnungsscheck oder falls angegeben als Gutschrift auf Ihr Girokonto.
- Es können nur Fondsanteile übertragen werden. Nicht übertragbar sind z.B. Aktien, festverzinsliche Wertpapiere!
- Wertpapierbezeichnung und Wertpapierkenn-Nummer bzw. ISIN-Nummer der zu übertragenden Fonds müssen angegeben sein!
- Bitte geben Sie den Namen, die Anschrift und die Depotnummer der bisherigen depotführenden Stelle an.
- Bestehende VL-Verträge können nicht eingezogen werden.

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge

(Gilt nicht für Betriebseinnahmen und
Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung)

Hinweis: Bitte mit blauem oder schwarzem Kugelschreiber und in GROSSBUCHSTABEN ausfüllen!
Bitte beachten Sie die „Wichtigen Hinweise zum Ausfüllen des Freistellungsauftrages“ auf der Rückseite.
Dieser Freistellungsauftrag gilt für alle bestehenden und künftigen Depotpositionen unter der angegebenen Depotnummer.

Depotnummer Bitte Depotnummer eintragen (siehe Depotauszug)

gegebenenfalls weitere Depotnummer(n)

1. Gläubiger Kapitalerträge

Nachname

Vorname

abw. Geburtsname Angabe unbedingt erforderlich!

Geburtsdatum . .

Straße Hausnr.

PLZ Ort

2. Ehegatte

Nachname

Vorname

abw. Geburtsname Angabe unbedingt erforderlich!

Geburtsdatum . .

Straße Hausnr.

PLZ Ort

Hiermit erteile ich/erteilen wir*) Ihnen den Auftrag, meine/unsere*) bei Ihrem Institut anfallenden Zinseinnahmen vom Steuerabzug freizustellen und/oder bei Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen die Erstattung von Kapitalertragsteuer beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) zu beantragen, und zwar

- bis zu einem Betrag von EUR (bei Verteilung des Freibetrages auf mehrere Kreditinstitute)
bis zur Höhe des für mich/uns*) geltenden Sparer-Freibetrages und Werbungskosten-Pauschbetrages von insgesamt
- 801,- EUR 1.602,- EUR (Zutreffendes bitte ankreuzen)
- Freistellungsauftrag löschen

Dieser Auftrag gilt (bei fehlender Angabe gilt der Auftrag ab Eingangstag unbefristet)

- ab dem Eingangstag bei ebase ab dem . .
(frühestens jedoch ab Eingang bei der ebase)
- bis Sie einen anderen Auftrag von mir/uns*) erhalten bis zum . .

Die in dem Auftrag enthaltenen Daten werden dem Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) übermittelt. Sie dürfen zur Durchführung eines Verwaltungsverfahrenes oder eines gerichtlichen Verfahrens in Steuersachen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraftat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit verwendet sowie vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, soweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigenden Einkommens oder Vermögens erforderlich ist (§ 45 d EStG).

Ich versichere/Wir versichern*), dass mein/unsere*) Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das BZSt usw. den für mich/uns*) geltenden Höchstbetrag von insgesamt 801,-/1.602,-*) EUR nicht übersteigt.

Ich versichere/Wir versichern außerdem, dass ich/wir*) mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 801,-/1.602,-*) EUR im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme/n*).

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von § 44 a Abs. 2, § 44 b Abs. 1 und § 45 d Abs. 1 EStG erhoben.

Der Höchstbetrag von 1.602,- EUR gilt nur bei Ehegatten, bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung im Sinne des § 26 Abs. 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der Ehe oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern.

Unterschrift(en)

Datum

1.
Unterschrift/bei Minderjährigen ges. Vertreter

2.
Unterschrift Ehegatte/bei Minderjährigen ges. Vertreter

*) Nichtzutreffendes bitte streichen

Beratungsverzichtserklärung Haftungsausschluss - Discountzusage

1. Depotinhaber

Vorname

Nachname

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Telefon

Email

2. Depotinhaber (sofern vorhanden)

Vorname

Nachname

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Telefon

Email

Über BBC FINANCE werden mir/uns stark vergünstigten Konditionen (Rabatte auf Ausgabeaufschläge) bei Fondsanteilskäufen angeboten. Dies ist nur deshalb möglich weil ich/wir ausdrücklich auf Beratung durch BBC FINANCE verzichte/n und in diesem Zusammenhang BBC FINANCE lediglich als Abwickler nutze/n. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir eine Beratung in Anspruch nehmen könnte/n, möchte/n diese jedoch ausdrücklich nicht. Sofern eine Beratung nicht gewünscht ist und nicht erfolgt, stelle ich/wir BBC FINANCE sowie deren jeweiligen Mitarbeiter von jeglicher Beraterhaftung frei.

Die Dienstleistung von BBC FINANCE richtet sich ausschließlich an erfahrene und gut informierte Anleger.

In diesem Zusammenhang bestätige ich/wir ausdrücklich, dass

1. ich/wir mich/uns über die geplanten Wertpapierkäufe selbständig, eigenverantwortlich und umfassend informiert habe/n. Im speziellen habe/n ich/wir zu den einzelnen Wertpapieren jeweils die aktuellsten Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte gelesen und die veröffentlichten Informationen selbst besorgt und umfassend geprüft. Dies gilt gleichermaßen für zukünftige Wertpapierkäufe.
2. ich/wir über ausreichend eigene Erfahrung im Bereich der Wertpapiergeschäfte verfüge/n und meine/unsere Vermögensverhältnisse eine Investition in Wertpapiere, die mein/unser Anlagekapital möglicherweise langfristig binden, zulassen. Ich/wir verfüge/n derzeit über überausreichend kurzfristig verfügbares Kapital.
3. mir/uns bekannt ist, dass sich die zur Verfügung stehenden Wertpapiere möglicherweise nicht für eine kurzfristige spekulative Anlage eignen, sondern sich Kapitalwachstum unter Umständen erst binnen längerer Anlagezeiträume erreichen lässt.
4. mir/uns bekannt ist, dass sich allgemein für Rentenfonds Anlagezeiträume von mindesten 5 Jahren, sowie für Aktienfonds von mindesten 7 Jahren eignen. Durch unvorhersehbare Marktentwicklungen können sich unerwünschte Kursrückgänge ergeben, die diese Zeiträume zusätzlich verlängern. Dabei ist wichtig zu wissen, dass Wertentwicklungen aus der Vergangenheit keine Rückschlüsse über zukünftige Erträge erlauben und dass es keine Wertpapierinvestition ohne Risiko gibt. Bei ausländischen Anlagen bzw. bei Anlagen in einer fremden Währung besteht zusätzlich ein Währungsrisiko. Denkbar ist auch eine Kombination aus beiden. Dies sollte bei einer Anlageentscheidung stets beachtet werden. Diesbezüglich bestätige ich/wir, dass meine/unsere Risikobereitschaft im Wertpapiergeschäft entsprechend hoch ist. Mir/Uns ist bekannt, dass eine Prüfung, ob die gewünschten Wertpapiere mit meinen/unseren Erfahrungen und Kenntnissen und meinen/unseren Anlagezielen übereinstimmen, von BBC FINANCE nicht vorgenommen wird. In Zeiten negativer Börsenentwicklungen und damit verbundenen Kursrückgängen kann es ggf. unzweckmäßig sein Wertpapiere zu veräußern und damit Kursverluste zu realisieren. Darüber hinaus ist mir/uns bekannt, dass es noch weitere Risiken gibt, zu denen ich/wir mich/uns aber selbstständig informiere/n. Ich/Wir nehmen die mit einer Anlage in Investmentfonds verbundenen Risiken in Kauf.

Bestimmte Konditionen, z.B. Rabatte, können nur gewährt werden, wenn die jeweilige Depotbank entsprechende Rabatte gewährt. Verändern sich insofern die Konditionen, wird BBC FINANCE dies rechtzeitig und in geeigneter Weise mitteilen.

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift 1. Depotinhaber

Unterschrift 2. Depotinhaber (falls vorhanden)