

# Antrag auf Eröffnung eines ebase Depots mit Verrechnungskonto bei der ebase

Hiermit beantrage ich bei der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®), zum Zweck der Anlage, ein Investment Depot mit einem Verrechnungskonto bei der ebase<sup>1</sup> zur Abwicklung von Wertpapiergeschäften für das Investment Depot und ggf. zur Abwicklung von Einlagengeschäften für das Tagesgeld- bzw. Festgeldkonto zu eröffnen. Hinweis: Bitte mit blauem oder schwarzem Kugelschreiber und in **GROSSBUCHSTABEN** ausfüllen. Vielen Dank!

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

Zuordnung des Investment Depots<sup>2</sup> mit Verrechnungskonto zum  Privatvermögen  Betriebsvermögen

<sup>1</sup> Verrechnungskonto bei der ebase (nachfolgend „Verrechnungskonto“ genannt):

**Das Verrechnungskonto ist ein auf EUR lautendes Kontokorrentkonto mit eingeschränktem Zahlungsverkehr, das grundsätzlich auf Guthabenbasis<sup>3</sup> geführt wird.**

Fondsanteilkäufe bzw. -verkäufe für ein Investment Depot können über das Verrechnungskonto durchgeführt werden. Die Entgelte und Auslagen werden grundsätzlich automatisch gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten und die Steuererstattungen bzw. Steuernachzahlungen im Rahmen der Abgeltungsteuer über das Verrechnungskonto als Abwicklungskonto abgerechnet, es sei denn, in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten ist etwas Abweichendes geregelt. Die Höhe der Entgelte für die Kontoführung und die Höhe der Entgelte für die Depotführung ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten.

<sup>2</sup> Fehlen im Feld „Zuordnung des Investment Depots mit Verrechnungskonto“ Angaben, geht die ebase davon aus, dass es sich bei natürlichen Personen um Privatvermögen und bei juristischen Personen um Betriebsvermögen handelt!

<sup>3</sup> Eine Guthabenverzinsung erfolgt nicht. Die jeweils aktuell gültigen Sollzinssätze werden auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase angefragt werden.

## Kundendaten

1. Depot-/Kontoinhaber(in)<sup>4</sup>  Frau  Herr  Dr.  Prof.  Minderjährige(r)<sup>5</sup>  Firma und Rechtsform

Nachname

Vorname(n)

ggf. Geburtsname  Geburtsdatum  .  .

Geburtsort  Telefon (tagsüber)

Straße/Haus-Nr. (bei Firmen Anschrift des Sitzes oder der Hauptniederlassung)

Land  PLZ  Ort

Beruf  Branche<sup>6</sup>

Steuerpflicht in  Registernummer (nur bei Firmen)

Umsatzsteueridentifikationsnummer<sup>7</sup>

2.  Depot-/Kontoinhaber  Frau  Herr  Dr.  Prof.  Gesetzhliche(r) Vertreter<sup>5,8</sup>  Verheiratet mit 1. Depot-/Kontoinhaber  Versandadresse

Nachname und ggf. Geburtsname

Vorname(n)

Geburtsort  Geburtsdatum  .  .

Nachname<sup>5</sup> und ggf. Geburtsname

Vorname(n)

Geburtsort  Geburtsdatum  .  .

Straße/Haus-Nr.

Land  PLZ  Ort

Beruf  Branche<sup>6</sup>

Steuerpflicht in

<sup>4</sup> Depot-/Kontoinhaber(in) nachfolgend „Depot-/Kontoinhaber“ genannt.

<sup>5</sup> Investment Depots/Konten für **Minderjährige** dürfen nur auf **einen** Kontoinhaber 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!

<sup>6</sup> Den aktuell gültigen Branchenschlüssel können Sie unter „www.ebase.com“ (Formular-Center/Auflistung der Branchenschlüssel) abrufen.

<sup>7</sup> Erforderlich bei Firmendepots mit Sitz im europäischen Ausland.

<sup>8</sup> Im Falle einer abweichenden Wohnanschrift des zweiten gesetzlichen Vertreters ist diese auf Seite 2 des Antrags auf Eröffnung eines Investment Depots mit Verrechnungskonto unter „Bemerkungen des Vermittlers/Vertriebspartners“ einzutragen.

### Wichtig:

Im Falle eines gemeinschaftlichen Depots mit Verrechnungskontos kann jeder Depot-/Kontoinhaber alleine mit Erfüllungswirkung für den bzw. die anderen Depot-/Kontoinhaber über das Depot/Konto verfügen, es auflösen bzw. kündigen (Gemeinschaftsdepot/-konto mit Einzelverfügungsberechtigung sog. „Oder-Depot/Konto“). Im Falle eines schriftlichen Widerrufs der Einzelverfügungsberechtigung für das Depot/Konto wird/werden das Depot/Konto als Gemeinschaftsdepot/-konto mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung (sog. „Und-Konto“) weitergeführt.

Der Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung hinsichtlich des Verrechnungskontos gilt gleichzeitig auch als ein Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung für das Investment Depot. Das Gleiche gilt im umgekehrten Fall. Im Falle eines schriftlichen Widerrufs der Einzelverfügungsberechtigung für das Verrechnungskonto und Investment Depot bei der ebase, können das Verrechnungskonto und das Investment Depot nur in der Weise weitergeführt werden, dass die Online-Anwendungen für das Verrechnungskonto und das Investment Depot auf „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depot-/Kontoauszüge“, d. h. **ohne** Transaktionsmöglichkeit, eingeschränkt werden. Aufträge können dann gegenüber der ebase ausschließlich in Schriftform erteilt werden und sind gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis entgeltspflichtig. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten.

Für Gemeinschaftsdepots/-konten mit Gemeinschaftsverfügungsberechtigung („Und-Depots/-Konten“) und Depots/Konten juristischer Personen mit Gemeinschaftsverfügungsberechtigung („Und-Depots/-Konten“) ist nur ein „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depot-/Kontoauszüge“, d. h. **ohne** Transaktionsmöglichkeit, möglich.

Bei einem Gemeinschaftsdepot/-konto bevollmächtigen sich die Depot-/Kontoinhaber für den Todesfall gegenseitig. Weitere Vollmachten zu Lebzeiten und für den Todesfall können nur auf dem separaten Formular „Vollmacht“ erteilt werden, welches kostenlos bei der ebase angefordert werden kann oder auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ heruntergeladen und ausgedruckt werden kann. Der Bevollmächtigte kann im Todesfall des Depot-/Kontoinhabers über das Investment Depot mit Verrechnungskonto – 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 Erfolge nicht außer Kraft, d. h., das Guthaben fällt in den Nachlass.

Für die Internet-Nutzung des Investment Depots mit Verrechnungskonto bei der ebase gelten, ergänzend zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot, die Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot, die Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto sowie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten bei der ebase.

Für mein Investment Depot mit Verrechnungskonto soll ein Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Abrechnungen/Online-Konto-/Depotauszüge eingerichtet werden. Des Weiteren habe ich die Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Dienstleistungen online geführter Depots bzw. Konten für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht erhalten. Die PIN erhalte ich mit separater Post.

Für mein Investment Depot mit Verrechnungskonto soll ein Online-Zugang (Online-Transaktionen sind nicht möglich/Transaktionen können nur schriftlich gegen ein Entgelt gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten erfolgen) inkl. Online-Abrechnungen/Online-Konto-/Depotauszüge eingerichtet werden. Die PIN erhalte ich mit separater Post.

Bitte informieren Sie sich entsprechend Ihren Kenntnissen und Erfahrungen in der „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“, in den jeweiligen aktuellen Verkaufsprospekten/wesentlichen Anlegerinformationen (sofern vorhanden), und Halbjahres- und Jahresberichten des jeweiligen Fonds über die mit einer Anlage (in Investmentfonds) verbundenen Risiken. Diese Unterlagen werden Ihnen von Ihrem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft bzw. von der ebase rechtzeitig zur Verfügung gestellt. Die Verkaufsprospekte, Halbjahres- und Jahresberichte des jeweiligen Fonds finden Sie auch unter „www.ebase.com“.

# Antrag auf Eröffnung eines ebase Depots mit Verrechnungskonto bei der ebase

## Externe Bankverbindung für das Investment Depot mit Verrechnungskonto (externe Bankverbindung zwingend erforderlich)

Hiermit ermächtige ich Sie widerruflich, die von mir zu entrichtende(n) Zahlung(en) bei Sparplänen bzw. Einmalanlage bei Fälligkeit zulasten der von mir nachfolgend ausgewählten Bankverbindung (entweder Verrechnungskonto oder externe Bankverbindung) mittels Einzugsermächtigungslastschrift einzuziehen und Auszahlungen bei Entnahmeplänen ausschließlich auf diese Bankverbindung per Überweisung vorzunehmen.

Hiermit ermächtige ich Sie widerruflich, online übermittelte Aufträge (Kauf/Verkauf von Fondsanteilen) über das Verrechnungskonto bzw. über die unten angegebene externe Bankverbindung gemäß meiner Weisung im geschützten Bereich des Online-Portals abzuwickeln.

Hiermit ermächtige ich Sie widerruflich, online übermittelte Aufträge zugunsten meines Verrechnungskontos zulasten der unten angegebenen externen Bankverbindung durchzuführen, sofern keine gegenteilige Weisung von mir vorliegt. Zu meiner Sicherheit werden online übermittelte Überweisungen von meinem Verrechnungskonto nur zugunsten meiner unten angegebenen externen Bankverbindung vorgenommen.

Hiermit ermächtige ich Sie widerruflich, ggf. entstehende Sollsalde<sup>9</sup> auf dem Verrechnungskonto, die nicht spätestens nach fünf Bankarbeitstagen durch entsprechende Geldeingänge ausgeglichen werden, per Einzugsermächtigungslastschrift zulasten der angegebenen externen Bankverbindung auszugleichen. Des Weiteren ermächtige ich Sie widerruflich, ggf. entstandene Habensalden auf dem Verrechnungskonto im Falle einer Kontoauflösung auf die von mir angegebene externe Bankverbindung zu überweisen.

Eine Änderung der externen Bankverbindung ist grundsätzlich möglich und muss schriftlich erfolgen. Mindestens ein Kontoinhaber des Verrechnungskontos bzw. Depotinhaber des Investment Depots bei der ebase muss mit einem einzelverfügbaren Kontoinhaber der angegebenen externen Bankverbindung identisch sein. Die angegebene externe Bankverbindung ist für das Investment Depot und das Verrechnungskonto bei der ebase gültig. Bitte stellen Sie sicher, dass eine Einzugsermächtigungslastschrift von der externen Bankverbindung erfolgen kann, d. h. bitte keine Sparkonten o. Ä. angeben.

<sup>9</sup> Sollsalde auf dem Verrechnungskonto können entstehen durch Steuernachzahlungen an das Finanzamt, Einzug von Entgelten und Auslagen gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für ebase Depots und Konten bei der ebase bzw. dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase, durch regelmäßige Einzüge (z. B. Sparplan) und die Belastung von Sollzinsen.

Konto-Nr.	<input type="text"/>	Bankleitzahl	<input type="text"/>
Kreditinstitut	<input type="text"/>		
Nachname	<input type="text"/>		
Vorname(n)	<input type="text"/>		
Verwendungszweck (nur bei Entnahmeplan)	<input type="text"/>		

## Fondsauswahl/Investmentangaben

Fondsname	<input type="text"/>	WKN/ISIN	<input type="text"/>
Einmalanlage (mind. 500,00 EUR)	<input type="text"/> , 00	sollen <input type="checkbox"/> sofort	
		oder <input type="checkbox"/> am <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>	
		oder <input type="checkbox"/> werden von mir überwiesen. <sup>10</sup>	
Zahlungspläne	<input type="text"/> , 00	von der vorgenannten externen Bankverbindung abgebucht werden <sup>10</sup>	
<input type="checkbox"/> Sparplan für das Investment Depot (mind. 50,00 EUR)	<input type="checkbox"/> Entnahmeplan vom Investment Depot (mind. 125,00 EUR) <sup>11</sup>		
Der Spar-/Entnahmeplanbetrag <sup>12</sup> soll erstmals	<input type="checkbox"/> vom/auf das Konto bei der ebase	Monat	Jahr
	<input type="checkbox"/> von/auf der/die vorgenannte(n) externe(n) Bankverbindung	<input type="text"/>	
	eingezogen/überwiesen werden – ab:		
und zwar zum	<input type="checkbox"/> 1.	<input type="checkbox"/> 15.	<input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> vierteljährlich <input type="checkbox"/> halbjährlich <input type="checkbox"/> jährlich.
Dynamik für Sparplan: Meine regelmäßigen Einzahlungen erhöhen sich jeweils nach zwölf Monaten um 3 Prozent.			
Die Dynamik soll davon abweichen (in ganzen Prozentpunkten): <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Dynamik ist nicht erwünscht.			

Fondsname	<input type="text"/>	WKN/ISIN	<input type="text"/>
Einmalanlage (mind. 500,00 EUR)	<input type="text"/> , 00	sollen <input type="checkbox"/> sofort	
		oder <input type="checkbox"/> am <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>	
		oder <input type="checkbox"/> werden von mir überwiesen. <sup>10</sup>	
Zahlungspläne	<input type="text"/> , 00	von der vorgenannten externen Bankverbindung abgebucht werden <sup>10</sup>	
<input type="checkbox"/> Sparplan für das Investment Depot (mind. 50,00 EUR)	<input type="checkbox"/> Entnahmeplan vom Investment Depot (mind. 125,00 EUR) <sup>11</sup>		
Der Spar-/Entnahmeplanbetrag <sup>12</sup> soll erstmals	<input type="checkbox"/> vom/auf das Konto bei der ebase	Monat	Jahr
	<input type="checkbox"/> von/auf der/die vorgenannte(n) externe(n) Bankverbindung	<input type="text"/>	
	eingezogen/überwiesen werden – ab:		
und zwar zum	<input type="checkbox"/> 1.	<input type="checkbox"/> 15.	<input type="checkbox"/> monatlich <input type="checkbox"/> vierteljährlich <input type="checkbox"/> halbjährlich <input type="checkbox"/> jährlich.
Dynamik für Sparplan: Meine regelmäßigen Einzahlungen erhöhen sich jeweils nach zwölf Monaten um 3 Prozent.			
Die Dynamik soll davon abweichen (in ganzen Prozentpunkten): <input type="text"/> <input type="checkbox"/> Dynamik ist nicht erwünscht.			

<sup>10</sup> Bei fehlenden Angaben geht die ebase davon aus, dass der Anlagebetrag überwiesen wird – es erfolgt dann **keine** Einzugsermächtigungslastschrift des Anlagebetrags.

<sup>11</sup> Der regelmäßige Verkauf der Fondsanteile erfolgt erstmals ab dem eingetragenen Termin. Nach dem Verkauf der Anteile wird der Gegenwert auf das ausgewählte Konto überwiesen.

<sup>12</sup> 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 (bei Gemeinschaftsdepot nicht möglich)

Ich beantrage die Eröffnung eines vermögenswirksamen Wertpapier-Sparvertrags gemäß Vermögensbildungsgesetz für nachstehenden Fonds:

Fondsname	<input type="text"/>	WKN/ISIN	<input type="text"/>
Betrag in EUR <sup>13</sup>	<input type="text"/> , 00		

<sup>13</sup> 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. abgedruckten Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag.

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

Depotrabatt 100%
------------------

Sie können auf folgendes Treuhandkonto der ebase, unter Angabe der Depotnummer, des Namens des Depotinhabers und des Fonds, der WKN oder ISIN bzw. der Depotpositionsnummer, einzahlen\*: Commerzbank AG München, Bankleitzahl: 700 400 41, Konto: 212233100 / IBAN: DE32 7004 0041 0212 2331 00 / BIC: COBADEFF700

Unsere österreichischen Kunden bitten wir, auf folgendes Konto der ebase einzuzahlen:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Bankleitzahl: 31000, Konto: 50.699.248

\* Die Bankverbindung des Treuhandkontos kann ausschließlich für den Kauf von Fondsanteilen ins Investment Depot verwendet werden. Das Treuhandkonto kann nicht für Einzahlungen auf Ihr Konto bei der ebase verwendet werden.

# Antrag auf Eröffnung eines ebase Depots mit Verrechnungskonto bei der ebase

## Einwilligungserklärung nach dem Bundesdatenschutzgesetz

Ich willige ein, dass die ebase<sup>14</sup> meine personenbezogenen Daten zum Zwecke der Geschäftsverbindung und Kundenbetreuung erhebt, verarbeitet und nutzt. Diese Daten werden nicht weitergegeben, ausgenommen an die nachfolgend genannten Dritten. 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 verfahrenen Anteile zur Verfügung zu stellen, gemäß IV. Ziffer „Ermächtigung zur Speicherung kundenbezogener Daten und Weitergabe der Daten zur Kundenbetreuung/Auftragsdatenverarbeitung für das Investment Depot“ der Bedingungen für das Investment Depot, und Ihnen alle notwendigen Informationen über das Verrechnungskonto zur Verfügung zu stellen, gemäß IV. Ziffer „Ermächtigung zur Speicherung kundenbezogener Daten und Weitergabe der Daten zur Kundenbetreuung/Auftragsdatenverarbeitung für das Investment Depot“ der Kontobedingungen.

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 diese eberechtig, 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 zur Service- und Marketingzwecken zur Verfügung zu stellen. Jeder Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft werden dabei nur Daten zu Anteilsscheinen 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.

<sup>14</sup> Die ebase ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der comdirect bank AG.

## Erklärungen / Einwilligungen

Ich erkläre, dass ich der wirtschaftlich Berechtigte an den einzubringenden sowie bereits eingebrachten Vermögenswerten bin und für eigene Rechnung handle (§ 3 Abs. 1, Satz 3 Geldwäschegesetz [GwG]). Dies gilt auch für alle künftigen Käufe, Einzahlungen, Umschichtungen und Stückeneinführungen; anderenfalls teile ich der ebase den wirtschaftlich Berechtigten sofort mit. Das Investment Depot und Verrechnungskonto muss dann auf den Namen der anderen Person eröffnet werden.

Des Weiteren bestätige ich, dass ich das Investment Depot zu Anlagezwecken und das Verrechnungskonto zur Abwicklung von Wertpapiergeschäften für das Investment Depot und ggf. zur Abwicklung von Einlagegeschäften für das Tagesgeld- bzw. Festgeldkonto nutze.

Darüber hinaus werde ich der ebase die sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebenden Änderungen z. B. des wirtschaftlich Berechtigten, des Hauptwohnsitzes, der Legitimationspapiere unverzüglich mitteilen, ggf. werde ich der ebase hierzu weitere Unterlagen zur Verfügung stellen. Sofern ich diesen Obliegenheiten nicht nachkomme, hat die ebase das Recht, die Geschäftsbeziehung fristlos gemäß der Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatnleger zu beenden.

Die Entgelte und Auslagen werden grundsätzlich automatisch gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten und die Steuererstattungen bzw. Steuernachzahlungen im Rahmen der Abgeltungsteuer über das Verrechnungskonto als Abwicklungskonto abgerechnet, es sei denn, in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten ist etwas Abweichendes geregelt. Werden die Entgelte und die Auslagen über das Investment Depot abgerechnet, hat die ebase das Recht, diese durch Verkauf von Anteilen und Anteilbruchteilen aus dem Investment Depot in entsprechender Höhe zu decken. Die Höhe der Entgelte für die Kontoführung und die Höhe der Entgelte für die Depotführung ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten bei der ebase.

Ich bin darauf hingewiesen worden, dass ich als juristische Person verpflichtet bin, die Eigentums- und Kontrollstruktur der juristischen Person anzuzeigen, und die verantwortlichen handelnden Organe mindestens namentlich von der ebase erfasst werden müssen. Beratungsfreies Ausführungsgeschäft („execution only“). Mir ist bekannt und ich stimme zu, dass die ebase Aufträge über den 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 „Ausschluss von Beratung („execution only“)“ und in I. Ziffer „Keine Risikoklassifizierung durch die ebase“ der Bedingungen für das Investment Depot 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 geeignete 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 ggf. auch günstiger durchgeführt 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 und dies entsprechend den rechtlichen Anforderungen ausreichend vor der Auftragserteilung von meinem Vermittler/Vertriebspartner dokumentiert worden ist. 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 anlage- und anlegergerecht aufgeklärt und beraten (auch hinsichtlich der Provisionszahlungsflüsse) hat.

Ich habe zur Kenntnis genommen, dass ich für einzelne Wertpapiergeschäfte, bei denen ich als Kunde Wertpapiere erwerbe oder veräußere, kein Widerrufsrecht nach Fernabsatzrecht habe, da deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt, auf die die ebase keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können, weshalb hier für mich das Widerrufsrecht nach § 126 InvG gilt. Das Widerrufsrecht für den Erwerb deutscher und ausländischer Fonds gemäß § 126 InvG in I. Ziffer „Hinweise zum Widerrufsrecht“ der Bedingungen für das Investment Depot habe ich zur Kenntnis genommen.

Das Widerrufsrecht für Vertragsschlüsse im Fernabsatz gemäß § 312 d Absatz 1 BGB in den „Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Dienstleistungen online geführter Depots bzw. Konten für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht“ habe ich zur Kenntnis genommen.

Für den Vertrag gelten, in der jeweils aktuellen Fassung, die umeinstufig aufgeführten Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot, ggf. die Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag, die Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot, die Kontobedingungen, die Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto und das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten bei der ebase, die ich zur Kenntnis genommen und anerkenne. 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 Informationsblatts „Der Kunde und die ebase“ zur Kenntnis genommen und anerkenne.

Ich möchte die Abrechnungen, Depot- und Kontoauszüge gemäß IV. Ziffer „Online-Kontoauszüge“ der Kontobedingungen und gemäß III. Ziffer „Online-Abrechnungen/Depotauszüge“ der Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot von der ebase online übermittelt bekommen und verzichte auf die postalische Zustellung.

Des Weiteren bin ich damit einverstanden, dass die ebase die zur Erfüllung ihrer Informations- und Rechnungslegungspflichten mir gegenüber erforderlichen Mitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für das Investment Depot (falls ich dies bei dem Investment Depot auch beantragt habe) und/oder für das Verrechnungskonto zum Abruf für mich im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase (zugänglich über „www.ebase.com“) bereitstellt. Ich habe die Möglichkeit, diesen Versandweg jederzeit zu ändern und mir die Mitteilungen und sonstigen geeigneten Nachrichten gegen ein Entgelt gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten bei der ebase in Papierform auf dem Postwege zuzustellen zu lassen. Ich bin verpflichtet, meine im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase hinterlegten Dokumente regelmäßig zu prüfen. Ich bin darüber informiert und stimme zu, dass wenn ich meine Transaktionen schriftlich erteilen werde, diese schriftlichen Transaktionen gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten bei der ebase entgeltspflichtig sind.

Für das Erstgespräch wurden mir die „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“, die jeweils aktuellen Verkaufsprospekte (vereinfachter Verkaufsprospekt/wesentliche Anlegerinformationen und/oder ausführlicher Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds) sowie der aktuelle Halbjahres-/Jahresbericht kostenlos rechtzeitig zur Verfügung gestellt. Des Weiteren werden mir für alle meine Folgegeschäfte die jeweils aktuellen Verkaufsprospekte (vereinfachter Verkaufsprospekt/wesentliche Anlegerinformationen und/oder ausführlicher Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds) sowie die aktuellen Halbjahres-/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 Depot-/Kontoeröffnung nicht möglich!

- Ja, ich habe die „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“ sowie den jeweils aktuellen Verkaufsprospekt (vereinfachter Verkaufsprospekt/wesentliche Anlegerinformationen und/oder ausführlicher 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 Durchsicht dieses Antrags ist für meine Unterlagen bestimmt.
- Ich verzichte auf die Aushändigung der „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“ sowie den jeweils aktuellen Verkaufsprospekt (vereinfachter Verkaufsprospekt/wesentliche Anlegerinformationen und/oder ausführlicher 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 Durchsicht dieses Antrags ist für meine Unterlagen bestimmt.

## Unterschrift(en)

Ort, Datum \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  
 Unterschrift 1. Depot-/Kontoinhaber (ggf. gesetzliche Vertretung) Unterschrift 2. Depot-/Kontoinhaber (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 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 Ausgabeaufschlags. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Werts der verwahren 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 Depots und Konten bei der ebase. Mir entstehen aus der laufenden Vertriebsprovision keine zusätzlichen Kosten, da diese 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.

Zusätzlich 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 gewährt, solange die Fondsanteile gehalten werden. Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds angegebenen maximal gültigen Ausgabeaufschlags 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 Werts der verwahren 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 Depots und Konten bei der ebase. Mir entstehen aus der laufenden Vertriebsprovision keine zusätzlichen Kosten, da diese aus der dem jeweiligen Fonds belasteten Verwaltungsvergütung an die ebase bzw. von der ebase an meinen Vermittler/Vertriebspartner bzw. an dessen Vertriebsorganisation gezahlt wird.

Ich nehme zur Kenntnis und bin damit einverstanden, dass die ebase das Recht hat, meinem Vermittler/Vertriebspartner für seine Vermittlungstätigkeit bzw. an dessen Vertriebsorganisation Entgelte zu gewähren. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision für die Konten bei der ebase berechnet sich als prozentualer Wert des jeweiligen Kontoguthabens und kann derzeit bis zu einer im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten bei der ebase genannten Höhe betragen. Mir entstehen aus der laufenden Vertriebsprovision keine zusätzlichen Kosten, da diese nicht aus dem Kontoguthaben oder aus anderen mir zustehenden Beträgen entnommen 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 bzw. Konten. Nähere Einzelheiten zu den von der ebase gewährten Vergütungen sind auf Anfrage bei der ebase zu erfahren.

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

<sup>15</sup> Durchschnitt aus den vereinbarten Provisionen je Fonds, in Abhängigkeit vom Bestand (gewichteter Mittelwert).

\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_  
 Unterschrift 1. Depot-/Kontoinhaber (ggf. gesetzliche Vertretung) Unterschrift 2. Depot-/Kontoinhaber (ggf. gesetzliche Vertretung)

## Legitimationsprüfung durch Vorlage eines gültigen Ausweises / gültigen Nachweises

(Bei Firmen sind die Namen und Anschriften der Mitglieder des Vertretungsorgans oder der gesetzlichen Vertreter auf den Formular „Unterschriftsprobenblatt und Identitätsprüfung“ zu erfassen)

1.  Personalausw.-Nr.  Staatsan-  ausstell.  TIN<sup>16</sup>   
 Reisepass-Nr.  gehörigkeit  Behörde

2.  Personalausw.-Nr.  Staatsan-  ausstell.  TIN<sup>16</sup>   
 Reisepass-Nr.  gehörigkeit  Behörde

<sup>16</sup> Die Angabe dieser Steueridentifikationsnummer ist für EU-Staatsbürger erforderlich, die ihren Hauptwohnsitz im Ausland haben.

Der Vermittler/Vertriebspartner bestätigt, dem Depot-/Kontoinhaber die Depot- und Kontovertragsunterlagen sowie das Informationsblatt „Der Kunde und die ebase“ ausgehändigt und dem Depotinhaber die „Basisinformationsbroschüre über die Vermögensanlage in Investmentfonds“, den jeweils aktuellen Verkaufsprospekt (vereinfachter Verkaufsprospekt/wesentliche Anlegerinformationen und/oder ausführlicher Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds), den aktuellen Halbjahres-/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 dies entsprechend den rechtlichen Anforderungen ausreichend vor der Auftragserteilung dokumentiert ist und über sämtliche Provisionsverhalte 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 Provisionsverhalte aufklären. Dies ist ggf. in der gesetzlich vorgeschriebenen Form entsprechend den rechtlichen Anforderungen ausreichend vor der Auftragserteilung von dem Vermittler/Vertriebspartner zu dokumentieren.

Vermittlernummer

ggf. interne Kunden-Nr.

Name des Vermittlers/  
Vertriebspartners

Tel.-Nr. des Vermittlers/  
Vertriebspartners

Stempel und Unterschrift Vermittler/Vertriebspartner

\*Änderungen sind vorbehalten, der aktuelle Stand ist jederzeit über das Handelsregister ersichtbar.

Bitte beides unterschreiben, ansonsten ist die Depot-/Kontoeröffnung nicht möglich!

# 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 mit blauem oder schwarzem Kugelschreiber und in **GROSSBUCHSTABEN** ausfüllen.  
Bitte vermeiden Sie, über die Kästchen hinauszuschreiben. Vielen Dank!

Depotnummer<sup>4</sup> (Falls vorhanden, bitte unbedingt angeben – siehe Depotauszug –)

991

<sup>4</sup>Die ebase-Depotnummer ist 11-stellig und beginnt mit „991“.

Kontonummer<sup>5</sup> (Falls vorhanden, bitte unbedingt angeben – siehe Kontoauszug –)

<sup>5</sup>Die ebase-Kontonummer ist 10-stellig.

## Kundendaten

1. Depot- und/oder Kontoinhaber(in)

2. Depot- und/oder Kontoinhaber(in)

Straße/Haus-Nr.

PLZ  Ort

## I. Investment Depot

Ich habe jeweils ein Exemplar in der jeweils aktuell gültigen Fassung

- der „Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Dienstleistungen online geführter Depots bzw. Konten für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht“ (Stand: Januar 2011),
- des jeweiligen Depotöffnungsantrags,
- der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger“, der „Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger“, der „Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger“, der „Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger“, ggf. der „Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger<sup>2</sup>“ und ggf. der „Sonderbedingungen für Privatanleger“,
- des jeweiligen Preis- und Leistungsverzeichnisses für das Investment Depot bei der ebase,
- des Informationsblatts „Der Kunde und die ebase“ erhalten.

## Unterschrift(en)

Ort, Datum

 Unterschrift 1. Depot-/Kontoinhaber(in)  
(ggf. gesetzliche Vertretung)

 Unterschrift 2. Depot-/Kontoinhaber(in)  
(ggf. gesetzliche Vertretung)

## II. Konten bei der ebase

Ich habe jeweils ein Exemplar in der jeweils aktuell gültigen Fassung

- der „Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Dienstleistungen online geführter Depots bzw. Konten für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht“ (Stand: Januar 2011),
- des Kontoöffnungsantrags,
- der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger“, der „Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger“, der „Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger“, ggf. der „Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger<sup>2</sup>“,
- des jeweiligen Preis- und Leistungsverzeichnisses für Konten bei der ebase,
- des Informationsblatts „Der Kunde und die ebase“ erhalten.

## Unterschrift(en)

Ort, Datum

 Unterschrift 1. Kontoinhaber(in)  
(ggf. gesetzliche Vertretung)

 Unterschrift 2. Kontoinhaber(in)  
(ggf. gesetzliche Vertretung)

## III. Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase

Ich habe jeweils ein Exemplar in der jeweils aktuell gültigen Fassung

- der „Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Dienstleistungen online geführter Depots bzw. Konten für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht“ (Stand: Januar 2011),
- des Depot- und Kontoöffnungsantrags,
- der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger“, der „Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger“, der „Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger“, der „Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger“, der „Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger“, der „Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger“ und der „Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger<sup>2</sup>“,
- des jeweiligen Preis- und Leistungsverzeichnisses für Investment Depots und Konten bei der ebase,
- des Informationsblatts „Der Kunde und die ebase“ erhalten.

## Unterschrift(en)

Ort, Datum

 Unterschrift 1. Depot-/Kontoinhaber(in)  
(ggf. gesetzliche Vertretung)

 Unterschrift 2. Depot-/Kontoinhaber(in)  
(ggf. gesetzliche Vertretung)

Verwendbar ab 01.01.2011

# Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und

## Antrag auf ehegattenübergreifende Verlustverrechnung

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

**Hinweise:** Bitte mit blauem oder schwarzem Kugelschreiber und in GROSSBUCHSTABEN ausfüllen!  
Bitte beachten Sie die „Wichtigen Hinweise zum Ausfüllen des Freistellungsauftrags“ auf der Rückseite.  
Der Freistellungsauftrag gilt für sämtliche Investment Depots/Konten, die wir für Sie führen (ggf. auch Ihres Ehepartners).  
(Ein Ausschluss von Depot-/Kontonummern ist nicht möglich).

Depotnummer	<input type="text" value="991"/>	Kontonummer	<input type="text"/>
Bitte Depotnummer eintragen (siehe Depotauszug)!		Bitte Kontonummer eintragen (siehe Kontoauszug)!	
ggf. weitere Depotnummer(n)	<input type="text" value="991"/> <input type="text" value="991"/>	ggf. weitere Kontonummer(n)	<input type="text"/> <input type="text"/>

**1. Gläubiger Kapitalerträge**

Nachname

Vorname(n)

abw. Geburtsname  Angabe unbedingt erforderlich!

Geburtsdatum  .  .

Straße/Haus-Nr.

PLZ  Ort

Identifikationsnummer

**Gemeinsamer Freistellungsauftrag\***

**2. Ehegatte**

Nachname

Vorname(n)

abw. Geburtsname  Angabe unbedingt erforderlich!

Geburtsdatum  .  .

Straße/Haus-Nr.

PLZ  Ort

Identifikationsnummer des Ehegatten bei gemeinsamem Freistellungsauftrag

Hiermit erteile ich/erteilen wir\*\* Ihnen den Auftrag, meine/unsere\*\* bei Ihrem Institut anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen und/oder bei Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen die Erstattung von Kapitalertragsteuer zu beantragen und zwar

- bis zu einem Betrag von  EUR (bei Verteilung des Sparer-Pauschbetrags auf mehrere Kreditinstitute)
- bis zur Höhe des für mich/uns\*\* geltenden Sparer-Pauschbetrags von insgesamt
  - 801,- EUR  1.602,- EUR\*\* (Zutreffendes bitte ankreuzen)
- über 0,- EUR\*\*\* (sofern lediglich eine ehegattenübergreifende Verlustverrechnung beantragt werden soll)
- Freistellungsauftrag löschen (sh. Hinweis auf der Rückseite)

**Dieser Auftrag gilt** (bei fehlender Angabe gilt der Auftrag ab 01.01. dieses Jahres)

- ab dem  .  .  bzw. ab Beginn der Geschäftsverbindung
- so lange, 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 Verwaltungsverfahrens 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 Absatz 2 und 2 a, § 45 b Absatz 1 und § 45 d Absatz 1 EStG erhoben. Die Angabe der steuerlichen Identifikationsnummer ist für die Übermittlung der Freistellungsdaten an das BZSt erforderlich. Die Rechtsgrundlagen für die Erhebung der Identifikationsnummer ergeben sich aus § 139 a Absatz 1 Satz 1 2. Halbsatz AO, § 139 b Absatz 2 AO und § 45 d EStG. Die Identifikationsnummer darf nur für Zwecke des Besteuerungsverfahrens verwendet werden.

### Unterschrift(en)

<input type="text"/>	1. <input type="text"/>	2. <input type="text"/>
Datum	Unterschrift/bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter	ggf. Unterschrift Ehegatte/bei Minderjährigen gesetzlicher Vertreter

\* Angaben zum Ehegatten und dessen Unterschrift sind nur bei einem gemeinsamen Freistellungsauftrag erforderlich

\*\* Nichtzutreffendes bitte streichen

\*\*\* Möchten Sie mit diesem Antrag lediglich eine ehegattenübergreifende Verlustverrechnung beantragen, so kreuzen Sie bitte dieses Feld an

Der Höchstbetrag von 1.602,- EUR gilt nur bei Ehegatten, die einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen und bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung i. S. des § 26 Absatz 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der gemeinsame Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der Ehe oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern. Erteilen Ehegatten einen gemeinsamen Freistellungsauftrag, führt dies zu einer Verrechnung der Verluste des einen Ehegatten mit den Gewinnen und Erträgen des anderen Ehegatten. Der Freistellungsauftrag kann nur für sämtliche Investment Depots oder Konten bei einem Kreditinstitut oder einem anderen Auftragnehmer gestellt werden. Ein Widerruf des Freistellungsauftrags ist nur zum Kalenderjahresende möglich.

F 1199.14 – 10/2010

# Eröffnung eines ebase Depots (nachfolgend „Investment Depot“ genannt) mit Verrechnungskonto

bei der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®)



## I. Bedingungen für das Investment Depot für Privat-anleger (nachfolgend „Bedingungen für das Investment Depot“ genannt)

Die nachfolgenden Bedingungen für das Investment Depot gelten ausschließlich für Kunden, welche ein oder mehrere Investment Depots bei der ebase führen. Für Kunden, die ein oder mehrere Investment Depots mit Verrechnungskonto/ten haben, gelten ergänzend für das Investment Depot mit Verrechnungskonto/ten zu den Bedingungen für das Investment Depot, die Regelungen gemäß VI. Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privat-anleger.

### 1. Depotvertrag

1.1. Mit Annahme des Kundenantrages in Form des Depotöffnungsantrages, eröffnet die European Bank for Fund Services (nachfolgend „ebase“ genannt) für den Kunden ein Investment Depot zum Zweck der Anlage. 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 ausgegeben worden sind, die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten im eigenen Namen für fremde Rechnung und sonstige mit den genannten Geschäften unmittelbar verbundene Nebenaktivitäten. Über die ebase können nur Fonds gekauft bzw. verkauft werden, die im Fondsspektrum der ebase enthalten sind. In Investment Depots der ebase können nur Fonds verwahrt werden, die im Fondsspektrum der ebase enthalten sind. In das Fondsspektrum können gemäß Investmentgesetz (InvG) sämtliche in Deutschland zugelassenen inländischen Investmentfonds (insbesondere Wertpapier-, Geldmarkt-, Altersvorsorge-, gemischte Wertpapier- und Grundstücks-, Investmentfondsanteil- sowie Grundstücks-Sondervermögen) aufgenommen werden. 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 zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot (nachfolgend „Preis- und Leistungsverzeichnis“ genannt) enthalten. Der ebase bleibt es vorbehalten, die Verwahrung oder Beschaffung von Anteilscheinen bestimmter Fonds (z. B. Verdacht auf Markt-Timing/Late Trading/Front-Running) oder bestimmter Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften abzulehnen. Ein Depotvertrag kommt erst mit schriftlicher Annahme des Kundenantrags durch die ebase zustande. 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. Die ebase ist berechtigt, vor Ausführung von Verfügungen die Berechtigung des Kunden auf seine Konten festzustellen.

1.2. Erwerb, Kauf. Die ebase nimmt Kaufaufträge über Investmentanteile 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 genannt. Maßgeblich für den zugrunde liegenden Anteilpreis (Anteilwert zzgl. Vertriebsprovision bzw. Anteilwert abzgl. evtl. Rücknahme-provision 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 hierüber unverzüglich informieren. Kaufaufträge müssen zugunsten eines Investment Depots unter Angabe des Namens des Depotinhabers sowie des Fonds, der Depotnummer, der WKN, der ISIN oder der Depotpositionennummer des betreffenden Fonds erfolgen. Einzahlungen des Depotinhabers zugunsten eines Investment Depots müssen in EUR unter Angabe entweder der Depotpositionsnummer oder der Depotnummer und WKN bzw. ISIN des gewünschten Fonds sowie unter Angabe des Namens des Depotinhabers auf das Treuhandkonto der ebase erfolgen. Bei Angabe einer Depotpositionennummer und zusätzlich einer ISIN oder WKN ist/ist ISIN und/oder WKN für den Fondskauf entscheidend. Maßgeblich für die Verbuchung sind der Name des Depotinhabers, die angegebene Depotpositionsnummer des betreffenden Fonds (für Folgezahlungen) bzw. Depotnummer und WKN oder Depotnummer und ISIN. Als Eingangstag bei der ebase zählt der Tag, an dem die Gutschriftsanzeige unter Angabe der vollständigen Daten bzw. der vollständige, schriftliche (Brief oder Telefax) 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. Die ebase hat das Recht, bei Kaufaufträgen per Lastschrift einzug bei der Bank des Zahlungspflichtigen eine Deckungsanfrage durchzuführen. Durch die Anfrage bei der Bank des Zahlungspflichtigen kann es bei der Ausführung des Auftrags zu Verzögerungen bzw. einer Nichtausführung des Kaufauftrags bei der ebase kommen. Die ebase behält sich das Recht

vor, bei Käufen, bei denen keine Bankverbindung auf dem Kaufauftrag angegeben ist oder der im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis genannte Mindestanlagebetrag wird unterschritten, den Kaufauftrag nicht durchzuführen. 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, des Namens des Depotinhabers und/oder Angabe des zu erwerbenden Fonds geleistet, so gilt der Bankarbeitstag der ebase als Eingangstag, an dem die vollständigen Angaben eingehen. Wenn in diesem Zusammenhang eine Depotöffnung erfolgt, gilt der erste Bankarbeitstag der ebase nach der Depotöffnung als Eingangstag für die Gutschriftsanzeige.

1.4. Einzahlungsbeträge 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 gutgeschriebenem Anteilbruchteil steht dem Kunden ein aufschiebender Lieferungsanspruch zu. Die aufschiebende 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 frei verfügbar sind. Bei Verkäufen, bei denen auf dem Verkaufsauftrag keine Bankverbindung angegeben ist, hat die ebase das Recht, dem Depotinhaber einen Verrechnungsscheck zuzusenden. Der Zeitpunkt für die Auftragsbearbeitung sowie Art und Zeitpunkt der Ausführung sind im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis genannt. Maßgeblich für den zugrunde liegenden Anteilpreis 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 hierüber unverzüglich informieren. Verkaufsaufträge müssen zulässig eines Investment Depots unter Angabe des Namens des Depotinhabers sowie der Depotpositionsnummer des betreffenden Fonds oder, der WKN bzw. der ISIN des Fonds erfolgen. Als Eingangstag bei der ebase zählt der Tag, an dem der vollständige, schriftliche (Brief oder Telefax) 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 erfolgt gemäß der im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis genannten Abrechnungsmodalitäten. Die ebase behält sich das Recht vor, bei Verkaufsaufträgen per Telefax eine zusätzliche schriftliche Bestätigung des Depotinhabers bzw. des Bevollmächtigten im Original mit eigenhändiger Unterschrift bzw. dem im Original unterschriebenen Auftrag zu verlangen und den Verkaufserlös erst mit Eingang der schriftlichen Bestätigung zu überweisen.

1.7. Limitverkaufsauflage 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-/Investmentgesellschaften weitergeleitet. Limitkaufaufträge und Stop-loss-Aufträge werden beim Erreichen bzw. beim Unterschreiten des Kurslimits am nächsten Bankarbeitstag der ebase ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs an die jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften weitergeleitet. Liegen die Fondspreise erst nach Buchungsschluss bei der ebase vor, erfolgt die Weiterleitung ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs an die jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften erst am dem auf den nächsten Bankarbeitstag folgenden Bankarbeitstag. 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 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 hierüber unverzüglich informieren.

Für Limitkaufaufträge und Stop-buy-Aufträge ist der Anteilpreis (d. h. Anteilwert zzgl. der Vertriebsprovision) des jeweiligen Fonds von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft maßgeblich. Für Limitverkaufsauflage und Stop-loss-Aufträge ist der Anteilpreis (d. h. Anteilwert abzgl. evtl. Rücknahme-provision) des jeweiligen Fonds der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft maßgeblich.

Bei Fondsumschichtungen sind Limit-, Stop-loss- oder Stop-buy-Aufträge nur für den abgebenden Fonds (den zu verkaufenden Fonds) möglich.

Die Angabe des Limits in den Limitkauf-/Limitverkaufsauflagen sowie des Betrags in den Stop-buy-/Stop-loss-Aufträgen muss grundsätzlich in der Währung des jeweiligen Fonds erfolgen. Diese ist in den Verkaufsprospekten des jeweiligen Fonds enthalten und kann bei der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft erfragt werden.

1.8. Die Bestimmungen über die Festsetzung des Preisermittlungsstages in den Verkaufsprospekten der Fonds können von den von ebase festgesetzten Regelungen abweichen. Weichen die Regelungen hinsichtlich der Cut-off-Zeit/des Forward Pricing des jeweiligen Fonds in den Verkaufsprospekten von der ebase Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds ab, haben die Regelungen in dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis 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 Tags 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 valutarisches 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 der ebase neben dem Anteilwert auch alle steuerlich relevanten Daten 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 externe Bankverbindung nicht auf den Depotinhaber oder den zweiten Depotinhaber lautet, die Auszahlung – abweichend vom Verfügungsaufrag – auf die bekannte externe Bankverbindung (angegebene externe Bankverbindung in der Vermittlertransaktionsvollmacht, angegebene externe Bankverbindung in der Vermögensverwaltervollmacht oder angegebene externe Bankverbindung im Depotöffnungsantrag) des Depotinhabers oder des zweiten Depotinhabers vorzunehmen. Ist keine externe Bankverbindung bekannt, hat die ebase das Recht eine zusätzliche schriftliche Bestätigung des Depotinhabers oder des zweiten Depotinhabers bzw. des Bevollmächtigten im Original mit eigenhändiger Unterschrift zu verlangen und den Verkaufserlös erst mit Eingang der schriftlichen Bestätigung zu überweisen.

1.13. Ein- und Auszahlungen sowie die Steuerbescheinigung 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 Devisenkurses des Einzahlungstags in EUR umgerechnet und dann bearbeitet. Beauftragt der Depotinhaber die ebase mit dem 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 Devisenkurs in die jeweilige Fondswährung umzurechnen.

1.14. Effektive Stücke Die Auslieferung effektiver Stücke ist ausgeschlossen.

1.15. Auslieferung/Externer Übertrag Die Auslieferung von Anteilen auf ein Depot bei einer anderen depotführenden Stelle ist nur in ganzen Anteilen möglich. Bruchstücke werden verkauft und der Verkaufserlös wird auf die angegebene Bankverbindung überwiesen. Ist keine Bankverbindung im Übertragungsauftrag angegeben, behält sich die ebase das Recht vor, den Verkaufserlös auf die bekannte externe Bankverbindung (angegebene externe Bankverbindung in der Vermittlertransaktionsvollmacht, angegebene externe Bankverbindung in der Vermögensverwaltervollmacht oder angegebene externe Bankverbindung im Depotöffnungsantrag) des Depotinhabers oder des zweiten Depotinhabers zu überweisen. Ist der ebase keine externe Bankverbindung bekannt, hat die ebase das Recht, in Höhe des Verkaufserlöses, einen Verrechnungsscheck an den Depotinhaber zu schicken.

1.16. 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 ein US-Bürger bestimmt. Dies betrifft sowohl Personen, die Staatsbürger eines Embargolandes oder 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 Besitztum der USA gegründet wurden. Die ebase wird entsprechende Regelungen auch gegenüber anderen Staatsbürgern oder Territorien beachten, für die vergleichbare Verkaufsbeschränkungen gelten.

1.17. 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 zwei Monaten 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 über den Kauf von Investmentanteilen im In- und Ausland als Kommissionär für den Kunden und Aufträge zum Verkauf von Investmentanteilen im In- und Ausland als Botin für den Kunden aus. Hierzu schließt die ebase für Rechnung des Kunden, ggf. unter Einschaltung eines Zwischenkommissionärs, mit Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften oder sonstigen ausgebenden Stellen ein Kaufgeschäft (Ausführungsgeschäft) ab oder sie beauftragt einen anderen Kommissionär (Zwischenkommissionär), ein Ausführungsgeschäft abzuschließen. Verkaufsaufträge über Fondsanteile übermittelt die ebase als Botin des Kunden, ggf. unter Einschaltung eines Zwischenkommissionärs, an die betreffende Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft. Im Falle von Umschichtungsauflagen wird die ebase bei der Rückgabe der umzuschichtenden Fondsanteile als Botin und beim Erwerb der neuen Fondsanteile als Kommissionär des Kunden tätig. 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 ggf. auch günstiger durchgeführt werden könnte. Die Ausführungsgeschäfte unterliegen den für den Wertpapierhandel am Ausführungsort geltenden Rechtsvorschriften und Geschäftsbedingungen; daneben gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Vertragspartners der ebase. Die ebase ist zur Ausführung von Aufträgen nur insoweit verpflichtet, als der Depotbestand des Depotinhabers zur Ausführung ausreicht. Führt die ebase den Auftrag ganz oder teilweise nicht aus, so wird die ebase dem Depotinhaber unverzüglich unterrichten.

2.2. Ausschluss von Beratung („execution only“) Eine Beratung des Depotinhabers durch die ebase erfolgt nicht. Dem Depotinhaber ist bekannt, dass die ebase Aufträge über den Kauf und/oder Verkauf von Investmentanteilen lediglich ausführt, d. h., dass keine Angemessenheitsprüfung im Sinne des § 31 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz – WpHG – von der ebase vorgenommen und keine Beratungsleistung von der ebase erbracht wird. Dementsprechend weist die ebase dem Depotinhaber ausdrücklich darauf hin, dass die ebase selber keine Beratungsprotokolle im Sinne vom § 34 WpHG iVm der WpDVerOV anfertigt.

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 selbstständige Angelegenheitsentscheidung des Depotinhabers erleichtern. Die ebase geht davon aus, dass der Depotinhaber entsprechend seinem Erfahrungs- und Kenntnisstand über die in Anspruch genommene 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 und dies entsprechend den rechtlichen Anforderungen ausreichend vor der Auftragserteilung von seinem Vermittler/Vertriebspartner dokumentiert ist. 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 Angelegenheitsentscheidung ggf. weitere Informationen bzw. Beratung durch den zuführenden Vermittler/Vertriebspartner in Anspruch nehmen. Gleiches gilt, wenn der Depotinhaber von der Möglichkeit Gebrauch macht, Zeichnungsaufträge per Überweisungsträger zu erteilen.

Stand 1. Januar 2010

European Bank  
for Fund Services GmbH (ebase®)

80218 München  
DEUTSCHLAND

Telefon: +49 (0) 180/500 57 99\*

Telefax: +49 (0) 180/500 58 02\*

\*0,14 EUR/Min. aus dem Festnetz,

Mobilfunk max. 0,42 EUR/Min. – Stand 06/2011

2.3. Konditionen für 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 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 Bei der Erfüllung im Inland verschafft die ebase dem Kunden, sofern die Wertpapiere zum Grosmanneverwahrung bei dem deutschen Zentralverwahrer (Clearstream Banking Frankfurt) zugelassen sind, Miteigentum an diesem Sammelbestand – Grosmanne-Depotgutschrift (GS-Gutschrift).

2.6. Anschaffung im Ausland 2.6.1. Anschaffungsvereinbarung Die ebase schafft Investmentanteile im Ausland an, wenn sie als Kommissionärin Aufträge über den Kauf von in- oder ausländischen Investmentanteilen im Ausland ausführt.

2.6.2. Einschaltung von Zwischenkommissionären Die ebase wird im Ausland angeschafften Investmentanteile im Ausland verwahren lassen. Hiermit wird sie einen anderen in- oder ausländischen Verwahrer (z. B. Clearstream International S.A.) beauftragen. Die Verwahrung der Fondsanteile unterliegt den Rechtsvorschriften und Usancen des Verwahrersortes und den für den oder die ausländischen Verwahrer geltenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

2.7. Kumulierung von Kundenaufträgen Kauf-/Verkaufs-/Umschichtungsanträge können pro Fonds zusammengefasst und in Form einer kumulierten Forderordnung 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, 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/rationierte 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. Zurverfügungstellung von Verkaufsunterlagen Der Vermittler/Vertriebspartner des Depotinhabers, die Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft oder die ebase haben dem Depotinhaber für das Erstgeschäft und für alle Folgegeschäfte die Verkaufsunterlagen (aktueller Verkaufsprospekt [vereinfachter Verkaufsprospekt/wesentliche Anlegerinformationen\*] und/oder ausführlicher Verkaufsprospekt bei den unter das Investmentgesetz fallenden Fonds), aktueller Halbjahres-/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 Einteilung des Auftrags über das Internet bzw. per Überweisungsträger oder per Telefax.

4. Mitteilungen über das Investment Depot 4.1. Der Depotinhaber erhält grundsätzlich über jede Ein- und Auszahlung eine durch elektronische Datenverarbeitung erstellte Abrechnung oder einen Ausdruck auf dem Kontoauszug, sofern nichts Abweichendes vereinbart ist. Depotauszüge und Abrechnungen werden an den im Depotöffnungsantrag als 1. Depotinhaber bezeichneten Kunden schnellstmöglich übermittelt. Wenn eine unmittelbare Benachrichtigung geboten ist (z. B. Nichtausführung von Aufträgen), wird die ebase die Mitteilung per 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 2 Satz 2 Nr. 1 bis 15 – Wertpapierdienstleistungsgesetz – Verhaltens- und Organisationsverordnung – WpDVerOV – genannten Informationen über die betreffenden Geschäfte übermitteln.

Die ebase wird an Stelle von Einzelsteuerbescheinigungen für jedes Kalenderjahr einmal jährlich eine separate Steuerbescheinigung erstellen.

4.2. Verlustübertrag/Verlustbescheinigung Die in einem Investment Depot durch Veräußerungen von Fondsanteilen ggf. entstehenden Verluste werden durch die ebase im Rahmen eines Verlustverrechnungstopfs mit positiven Erträgen verrechnet und ein am Kalenderjahresende verbleibender negativer Saldo des Verlustverrechnungstopfs vorbehaltlich weiterer Weisungen des Depotinhabers in das neue Jahr übertragen (Verlustübertrag). Anstelle des Verlustübertrags kann der Depotinhaber eine Bescheinigung des am Kalenderjahresende bestehenden Verlustsaldos auf einem amtlichen Formular schriftlich beantragen (Verlustbescheinigung); der schriftliche und unterschriebene Antrag muss der ebase spätestens am 15. Dezember des Kalenderjahrs vorliegen. Mit Ausstellung der Bescheinigung entfällt der Verlustübertrag und der Verlustverrechnungstopf wird zu Beginn des Folgejahrs auf Null gestellt.

4.3. Verlustausgleich Steuererstattungen zugunsten des Depotinhabers sowie Steuernachzahlungen zulasten des Depotinhabers werden im Rahmen der Abgeltungsteuer ebenfalls über die externe Bankverbindung, laufend auf den Namen des Depotinhabers oder des zweiten Depotinhabers, soweit diese vorhanden ist, abgebildet sofern nichts Abweichendes vereinbart ist. Die ebase behält sich das Recht vor, dem Depotinhaber im Falle dessen, dass keine externe Bankverbindung angegeben ist, einen Verrechnungsscheck über die Steuererstattung zukommen zu lassen. Im Übrigen gelten die Ausführungen unter 1. Ziffer „Veräußerung von Investmentanteilen zum Zwecke evtl. anfallender Steuern“ der Bedingungen für das Investment Depot.

5. Mitwirkungspflichten und Obliegenheiten des Depotinhabers

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

5.2. Benachrichtigung der ebase beim Ausbleiben von Mitteilungen Falls dem Depotinhaber die jeweiligen zu erwartenden Depotauszüge bzw. Abrechnungen (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, Steuerbescheinigung). Der Depotinhaber muss die ebase unverzüglich benachrichtigen, falls ihm der mindestens halbjährlich erstellte Depotauszug (Stichtag letzter Börsentag im Kalenderhalbjahr bzw. im Kalenderjahr) bis August (Kalenderhalbjahr) bzw. Februar des jeweiligen Folgejahrs nicht zugegangen ist.

5.3. Mitteilung von Änderungen Für eine ordnungsgemäße Abwicklung des Geschäftsverkehrs ist es erforderlich, dass der Depotinhaber und/oder sein Vermittler/Vertriebspartner der ebase die Änderung des Namens und der Anschrift des Depotinhabers sowie das Erlöschen einer gegenüber der ebase erteilten Vertretungsmacht (insbesondere einer Vollmacht) unverzüglich schriftlich mitteilt. Zusätzlich wird der Depotinhaber der ebase die sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebenden Änderungen z. B. des wirtschaftlich Berechtigten, des Registerinhabers, der Legitimationspapiere unverzüglich mitteilen, ggf. wird der Depotinhaber der ebase hierzu weitere Unterlagen zur Verfügung stellen.

Die ebase geht davon aus, dass es sich bei der mitgeteilten Adresse um den Hauptwohnsitz des Depotinhabers handelt. Die Mitteilungspflicht besteht auch dann, wenn die Vertretungsvollmacht in ein öffentliches Register (z. B. Handelsregister) eingetragen ist und ihr Erlöschen oder ihre Änderung in dieses Register eingetragen wird. Darüber hinaus können sich weitergehende gesetzliche Mitteilungspflichten, insbesondere aus dem Geldwäschegesetz, ergeben. Sofern der Depotinhaber diesen Obliegenheiten nicht nachkommt, hat die ebase das Recht, die Geschäftsbeziehung fristlos gemäß der Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privat Anleger zu beenden.

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. Aufträge müssen ihren Inhalt zweifelsfrei erkennen lassen. Unvollständige oder fehlerhaft ausgefüllte Felder können Missverständnisse zur Folge haben, die zu Ausführungverzögerungen führen können – die ebase übernimmt dafür keine Haftung; die ebase überprüft nicht die formale und inhaltliche Richtigkeit der erteilten Aufträge. Die Folge bei nicht eindeutig formulierten Aufträgen könnten telefonische und/oder schriftliche Rückfragen sein, die zu Verzögerungen bei der Auftragsausführung führen können. Bei unleserlichen, unvollständigen oder fehlerhaften Angaben bei der ebase das Recht, die Ausführung des Auftrags abzulehnen. Für hieraus dem Depotinhaber entstehende Schäden übernimmt die ebase keine Haftung, es sei denn, die ebase handelt vorsätzlich oder grob fahrlässig. Vor allem hat der Depotinhaber bei Aufträgen auf die Richtigkeit und Vollständigkeit seiner Angaben, insbesondere des Namens des Depotinhabers, des Fonds, der WKN, der ISIN oder der Depotpositionsnummer des betreffenden Fonds, des Namens des Kontoinhabers, der Kontonummer und Bankleitzahl sowie der Währung zu achten. Änderungen, Bestätigungen und Wiederholungen von Aufträgen müssen als solche gekennzeichnet sein.

5.5. Besondere 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 formalmäßig erteilten Aufträgen muss dies außerhalb des Formulars erfolgen.

5.6. Dem Depotinhaber obliegt die vertragliche Verpflichtung, dass er das Erstgeschäft sowie jegliche Folgegeschäfte nur nach Rücksprache mit seinem Vermittler/Vertriebspartner tätigt, nachdem sein Vermittler/Vertriebspartner ihm eine anleger- und anlagegerechte Aufklärung und Beratung (auch hinsichtlich der Provisionsentgelte) gegeben hat und diese entsprechend den recht-

lichen Anforderungen ausreichend vor der Auftragserteilung von dem Vermittler/Vertriebspartner dokumentiert worden ist.

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 Depotmithaber über das Investment Depot verfügen, es auflösen bzw. kündigen (Gemeinschaftsdepot mit Einzelverfügungsberechtigung, sog. „Oder-Depot“). Widerruft nur ein Depotmithaber die Einzelverfügungsberechtigung auch nur eines anderen Depotmithabers, so können ab dem Widerruf nur noch sämtliche Depotinhaber gemeinsam verfügen (Gemeinschaftsdepot mit gemeinsamer Verfügungsberechtigung aller Depotinhaber, sog. „Und-Depot“). 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. Bis zur Bewirkung der ganzen Leistung bleiben sämtliche Schuldner verpflichtet. Depotkündigungen sowie die Anündigung solcher Maßnahmen werden jedoch jedem Depotinhaber zugeleitet. Jeder Depotinhaber kann verlangen, dass ihm künftig alle Depotmitteilungen zusätzlich gegen Entgelt übermittelt werden.

Bei „Oder-Depots“ bleiben nach dem Tod eines Depotinhabers die Befugnisse des/der andere(n) Depotinhaber(s) unverändert bestehen, der/die andere(n) Depotinhaber kann/können weiterhin ohne Mitwirkung der Erben das Investment Depot auflösen. Eine Umschreibung auf ein Einzeldepot bei Tod eines Depotinhabers ist in Ausnahmefällen nur bei Gemeinschaftsdepots von Ehepartnern möglich. Umschreibungen von Gemeinschaftsdepots auf Einzeldepots, die keinen Nachlassfall betreffen, sind nicht möglich. Das Recht zum Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung steht auch jedem Erben eines Depotinhabers allein zu. Widerruft ein Miterbe die Einzelverfügungsberechtigung, bedarf jede Verfügung über das Investment Depot seiner Mitwirkung. Widerruft sämtliche Miterben die Einzelverfügungsberechtigung eines Depotinhabers, so können sämtliche Depotinhaber nur noch gemeinschaftlich mit sämtlichen Miterben über das Investment Depot verfügen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Bei „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.

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. Bei einem Gemeinschaftsdepot muss die Vollmachterteilung von allen Depotinhabern gemeinschaftlich erfolgen. 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 erfasst werden, wenn keine Änderungen oder Ergänzungen der vorgeschriebenen Texte erfolgen. Die Vollmacht erlischt mit Widerruf durch den Depotinhaber, bei einem Gemeinschaftsdepot durch Widerruf auch nur eines Depotmithabers. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten.

8. Investment Depots für Minderjährige Der Minderjährige wird durch die gesetzlichen Vertreter nach Maßgabe der bei Depotöffnung getroffenen Regelung vertreten. Für Minderjährige werden grundsätzlich nur Depots mit Einzelverfügungsbefugnis geführt. Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen ist jeder von mehreren gesetzlichen Vertretern bis zu einem zulässigen Widerruf eines der gesetzlichen Vertreter allein verfügungsberechtigt. Widerruft nur ein gesetzlicher Vertreter die Alleinverfügungsbefugnis eines anderen gesetzlichen Vertreters, so können ab dem Widerruf nur noch sämtliche gesetzliche Vertreter gemeinsam 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 Minderjährigendepots im Rahmen der Geschäftsverbindungen von der ebase an den Minderjährigen, zu Händen der gesetzlichen Vertreter, adressiert. Für den Fall, dass der ebase eine Bankverbindung lautend auf einen/beide gesetzliche(n) Vertreter oder den Minderjährigen vorliegt, werden evtl. Steuererstattungen zugunsten des Minderjährigen von der ebase an die bei der ebase hinterlegte Bankverbindung ausgezahlt. Evtl. Steuernachzahlungen zulasten des Minderjährigen wird die ebase von der genannten Bankverbindung lautend auf einen/beide gesetzliche(n) Vertreter einziehen.

9. Ausschüttungen Soweit die Fonds ausschütten, werden die Ausschüttungen, ggf. unter Abzug von einzubehaltenden Steuern, zu dem Bankarbeitstag, an dem der ebase alle erforderlichen Daten vorliegen oder spätestens am darauf folgenden Bankarbeitstag automatisch zum betreffenden Anteilwert in Anteile des betreffenden Fonds wiederangelegt. Maßgeblich für den zugrunde liegenden Anteilwert ist der Tag, zu welchem die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft bzw. deren Depotbank und/oder der Zwischenkommissionär den Auftrag gegenüber der ebase abrechnet (Ausführungszeitpunkt). Die Wiederanlage erfolgt zum Anteilwert, wenn die an der Wiederanlage beteiligten Investmentfonds von der ebase zum Anteilwert erworben werden können. Ausschüttungen und Wiederanlage erfolgen stets in EUR. Ausschüttungen und Wiederanlage von Fonds in von EUR abweichender Währung werden anhand des jeweils gültigen Devisenkurses umgerechnet und dann bearbeitet. Der Depotinhaber kann der Wiederanlage schriftlich widersprechen. Der schriftliche Widerspruch muss mindestens acht Bankarbeitstage vor dem Ausschüttungster-

min bei der ebase eingegangen sein. In diesem Fall kann der Depotinhaber die ebase schriftlich damit beauftragen, seinen Ausschüttungsbetrag in EUR auszusahlen.

10. Entnahmeplan Der Depotinhaber kann gemäß dem Depotöffnungsantrag oder durch eine gesondert zu treffende schriftliche Vereinbarung mit der ebase bestimmen, dass bei entsprechendem Depotgut haben regelmäßig bestimmte Beträge überwiesen werden (Entnahmeplan). Hierzu werden entsprechende Anteile aus dem Investment Depot des Depotinhabers veräußert. Wenn der Depotbestand für einen Entnahmeplan nicht ausreicht, wird automatisch ein Restverkauf vorgenommen. In diesem Fall wird der Entnahmeplan nicht gelöscht, d. h., bei der nächsten Ausführung kann der Entnahmeplan nur dann ausgeführt werden, wenn ausreichend Guthaben vorhanden ist. Erst wenn der Entnahmeplan zum zweiten Mal aufgrund fehlenden Guthabens nicht ausgeführt wurde, wird dieser von der ebase automatisch gelöscht.

11. Stornobuchungen Die ebase kann Fehlbuchungen jederzeit rückgängig machen, sofern der ebase 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 Bankarbeitstag 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 Kulanzenlinie pro Geschäftsvorfall anzuwenden.

12. Fondsauflösung bzw. -fusion Wird der Fonds, dessen Anteile im Investment Depot verwaltet werden, durch die Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft aufgelöst oder ist bei einem Laufzeitfonds das Ende der Laufzeit erreicht, so ist die ebase berechtigt, die verwahrten Anteile und Anteilsbruchteile des Fonds, falls kein abweichender Vorschlag der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft erfolgt, am letzten Bewertungstag in Anteile eines geldmarktnahen Fonds oder Geldmarktfonds dieser Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft umzuschichten, sofern keine gegenteilige Weisung des Depotinhabers vorliegt. Bei einer gegenteiligen Weisung des Depotinhabers zur Fondsumschichtung in einen anderen Fonds wird die ebase diese Weisung nach Erhalt des Liquidationserlöses vornehmen. Hat die jeweilige Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft keinen Geldmarktfonds bzw. geldmarktnahen Fonds oder kann dieser bei der ebase nicht verwahrt werden, wird der Liquidationserlös auf das Verrechnungskonto bei der ebase, sofern ein solches besteht, bzw. auf die bekannte externe Bankverbindung ausgezahlt. Andernfalls erhält der Depotinhaber über den Liquidationserlös einen Verrechnungsscheck per reguläre Post zugesandt. Bei einer Fondsunion erfolgt die Umschichtung zu dem von der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft veröffentlichten Fusionspreis in den durch die Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft vorgegebenen Zielfonds. Sofern die ebase erst nach der Fondsauflösung oder Fondsunion Kenntnis von der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft erhält, steht die ebase für daraus evtl. entstehende Verzögerungen bzw. Nichtausführung und/oder zu einem späteren Zeitpunkt ausgeführte Geschäfte nicht ein und wird dem Depotinhaber auch keinen daraus entstehenden Nachteil bzw. Schaden ersetzen. Bei Fondsauflösungen erfolgt die Abrechnung am Ende der Laufzeit bzw. am Liquidationstermin zum errechneten Liquidationserlös inkl. der Ertragsanteile. Bei Fondsunionen werden die beteiligten Fonds über diesen Fusionsstichtag hinaus bis zur vollständigen Übertragung der Anteile bei der jeweiligen Lagerstelle für Transaktionen gesperrt. Der ebase müssen jedoch alle für die ebase zur Abrechnung notwendigen Informationen/Unterlagen etc. vorliegen, um eine entsprechende Buchung im Investment Depot vornehmen zu können.

13. Veräußerungsbeschränkung Bei einem Kauf von Investmentanteilen, bei denen der Gegenwert der Investmentanteile durch Zahlung des Kunden im Wege der Einzugsermächtigungslastschrift durch die ebase eingezogen wird, unterliegen die Investmentanteile für die Dauer einer Frist von sechs Wochen nach Belastung der externen Bankverbindung des Kunden einer Verfügungsbeschränkung (ausgenommen Umschichtung). Der Depotinhaber darf während dieser Zeit die durch die ebase für ihn mittelwermächtigt angeschafften und durch die Zahlung per Einzugsermächtigungslastschrift gezahlten Investmentfondsanteile im Investment Depot nicht veräußern.

Wenn eine Lastschrift mangels Deckung bzw. wegen unberechtigten Widerrufs nicht eingelöst werden kann, so ist die ebase berechtigt, den bereits erfolgten Fondsanteilkauf zu stornieren. Der Depotinhaber wird hierüber unverzüglich informiert. Bei den in Erfüllung des Einzugsermächtigungslastschriftauftrags bereits erworbenen Investmentfondsanteile hat die ebase das Recht, nach Stornierung des Auftrags, die Investmentanteile wieder zu veräußern. Der Depotinhaber haftet der ebase für den hieraus entstehenden Schaden, insbesondere für eine sich aus dem erforderlich gewordenen Veräußerungsgeschäft ergebende nachteilige Fondskursdifferenz.

14. Veräußerung von Investmentanteilen zum Zwecke evtl. anfallender Steuern Die ebase ist berechtigt, Investmentanteile aus dem Investment Depot des Depotinhabers zum Zwecke evtl. anfallender Steuern zu veräußern. Zur Veräußerung des vom Kunden geschuldeten Steuerbetrags wird die Depotposition herangezogen, die zum Zeitpunkt der Veräußerung ein entsprechend ausreichendes Anteilguthaben aufweist. Begonnen wird hierbei mit der zuletzt eröffneten Depotposition. Die ebase hat das Recht, die Depotposition mit dem entsprechenden Anteilguthaben in Höhe der anfallenden Steuern zu sperren.

15. Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistung und Änderungen Die ebase kann für die Depotführung und sonstigen Leistungen, die im Preis- und Leistungsverzeichnis auf-

\*\* Ab dem 1. Juli 2011 ersetzen die „wesentlichen Anlegerinformationen“/Key Investor Informations (KII) bei inländisch domizilierten Investmentfonds den vereinfachten/verkürzten Verkaufsprospekt.



pflichtet, sofern er nicht deutscher Staatsangehöriger ist, sich anhand der Verkaufsprospekte des jeweiligen Fonds über etwaige Vertriebs-/Verkaufsbeschränkungen in seinem Heimatland zu informieren.

3.2. Zur Nutzung von ebases 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 ebases durch briefliche Mitteilung per Post zugesandt. Aus Sicherheitsgründen behält sich die ebases das Recht vor, vom Depotinhaber eine Empfangsbestätigung zu verlangen. Die ebases behält sich vor, den Generierungsprozess der PIN jederzeit zu ändern.

3.3. Im Falle, dass der Depotinhaber die Ausprägung „Online-Zugang mit Transaktion“ nicht mit Ankreuzen im Depotöffnungsantrag gewählt hat, ist es für die Nutzung von ebases online mit der Ausprägung „Online-Zugang mit Transaktion“ zusätzlich erforderlich, über „www.ebase.com“ den Antrag zum „Online-Zugang mit Transaktion“ zu stellen und die Empfangsbestätigung über den Erhalt der „Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Dienstleistungen online geführter Investment Depots bzw. Konten für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht“ im Original unterschrieben einzureichen. Bis zum Eingang der genannten Unterlagen wird das Investment Depot vorerst nur für den „Online-Zugang“ frei geschaltet.

Mit dem Antrag zum „Online-Zugang mit Transaktion“ muss der Depotinhaber eine externe Bankverbindung angeben, die auf den Namen mindestens eines Depotinhabers lautet. Die externe Bankverbindung muss bei einem inländischen Kreditinstitut bzw. bei ausgewählten ausländischen Kreditinstituten, welche bei der ebases erfragt werden können, geführt werden. Die externe Bankverbindung kann nur durch einen schriftlichen, im Original unterschriebenen Auftrag an die ebases geändert werden.

3.4. Der „Online-Zugang mit Transaktion“ ist für Minderjährigendepots nicht möglich.

3.5. Der „Online-Zugang mit Transaktion“ ist nur für Gemeinschaftsdepots mit Einzelverfügungsberechtigung („Oder-Depots“) möglich. Jeder Depotinhaber kann somit allein mit Erfüllungswirkung für den anderen Depotinhaber über das Investment Depot online verfügen. Mit Widerruf einer Einzelverfügungsberechtigung bei Gemeinschaftsdepots erhalten die Depotinhaber nur noch einen „Online-Zugang“ für das jeweilige Investment Depot, d. h. ohne Transaktionsmöglichkeit. Für den Widerruf gelten die Regelungen gemäß I. Ziffer „Gemeinschaftsdepot“ der Bedingungen für das Investment Depot. Der „Online-Zugang mit Transaktion“ ist für Gemeinschaftsdepots mit Gemeinschaftsverfügungsberechtigung („Und-Depots“), Firmendepots mit Gemeinschaftsverfügungsberechtigung („Und-Depots“) nicht möglich. Bei Investment Depots mit gesperrten Anteilen kann der Depotinhaber ausschließlich über die freien Anteile verfügen. Die ebases behält sich vor, die Zugangswege für das Log-in zu verändern.

3.6. Der Depotinhaber muss die Benutzerführung am Bildschirm und die Verfahrensanleitung in ebases online beachten. Für ebases online benötigt der Depotinhaber einen geeigneten PC mit aktuellem Browser und Zugang zum Internet. Der Depotinhaber verpflichtet sich, die mit der ebases vereinbarten Übertragungs- und Sicherungsverfahren sowie Datenformaten einzuhalten.

3.7. Über ebases online können keine wesentlichen Änderungen und Erklärungen zum Investment Depot, wie z. B. Änderung der externen Bankverbindung, vorgenommen werden.

#### 4. Ausschluss der Beratung

Die ebases wendet sich mit ebases online nur an Wertpapiergeschäften erfahrene Kunden. Vor Auftragserteilung per Internet erfolgt keine Beratung, keine Protokollierung und Risikoaufklärung des Depotinhabers durch die ebases. Aufgrund seiner eigenen umfangreichen Informationen und Kenntnisse trifft der Depotinhaber seine Anlageentscheidungen für das Investmentgeschäft – nach Rücksprache und ordnungsgemäßer Dokumentierung mit seinem Vermittler/Vertriebspartner – auf dem Wege des ebases online eigenverantwortlich. Für einen evtl. entstehenden Anlagenschaden, insbesondere für Kursverluste bei den im Fonds enthaltenen Vermögensgegenständen oder beim Fonds selbst, ist eine Haftung der ebases wegen unterlassener Information, Aufklärung oder Beratung ausgeschlossen. Das Risiko und die Verantwortung für seine Online-Geschäfte trägt der Depotinhaber in vollem Umfang selbst.

#### 5. Informationen

Die systemseitig zur Verfügung gestellten Informationen, Wertpapierstammdaten und Wertpapierkurse bezieht die ebases aus öffentlich zugänglichen Quellen und von Dritten, die sie für zuverlässig hält. Eine Garantie für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben kann die ebases nicht übernehmen. Eine Haftung der ebases für die zur Verfügung gestellten Informationen, Wertpapierstammdaten und Wertpapierkurse ist ausgeschlossen, es sei denn, die ebases handelt diesbezüglich vorsätzlich oder grob fahrlässig. Des Weiteren garantiert die ebases nicht die jederzeitige Verfügbarkeit dieser Informationen, Daten und/oder Wertpapierkurse.

#### 6. Transaktionen

6.1. Bei der Erfassung von Transaktionen über ebases 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 diese können vom Depotinhaber nicht geändert werden.

6.2. Aufträge für Transaktionen können über ebases online nur in dem von der ebases angebotenen Verfügungsrahmen ausgeführt werden. Transaktionen über dem festgelegten Höchstbetrag bedürfen eines schriftlichen (Brief oder Telefax) Auftrags.

6.3. Der Depotinhaber hat die Verpflichtung, sich vor jeder Transaktion über die Ausführungsbestimmungen

des jeweiligen Fonds (z. B. ebases Cut-off-Zeit des Fonds/Verkaufsbeschränkungen) voll umfänglich zu informieren. Die aktuelle ebases Cut-off-Zeit für den jeweiligen Fonds ist im Factsheet 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.

Der Online-Rückruf von Aufträgen über Transaktionen ist bis zur ebases Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds, die bei der ebases erfragt werden kann und/oder unter „www.ebase.com“ abgerufen werden kann, durch Bestätigung mit einer PIN möglich.

Eine Änderung z. B. der Betragshöhe von bereits erteilten Aufträgen ist in ebases online derzeit nicht möglich. Die ebases behält sich hier jedoch die Möglichkeit einer Änderung vor.

6.5. Die Annahme des Transaktionsauftrags wird von der ebases elektronisch bestätigt. Maßgeblich für die Ausführung eines Transaktionsauftrags ist der Eingangszeitpunkt bei der ebases.

6.6. Alle Online-Transaktionsaufträge werden im Rahmen des banküblichen Arbeitsablaufs der ebases bearbeitet. Es gelten die Regelungen unter I. Ziffer „Erwerb, Kauf“ ff. der Bedingungen für das Investment Depot und die Vorgaben für die Orderabwicklung gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis. Die Verfügbarkeit von ebases online kann aus technischen oder betrieblichen Gründen, die nicht von der ebases 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 ebases online im Interesse des Kunden erforderlich sind.

#### 7. Online-Abrechnungen-/Depotauszüge

7.1. Abweichend von I. Ziffer „Mitteilungen über das Investment Depot“ der Bedingungen für das Investment Depot erhält der Depotinhaber, der ebases online nutzt, grundsätzlich über jede Ein- und Auszahlung eine durch elektronische Datenverarbeitung erstellte Online-Abrechnung schnellstmöglich bzw. bei regelmäßigen Aufträgen grundsätzlich alle sechs Monate online übermittelt, wenn der Depotinhaber durch das Ankreuzen auf dem Depotöffnungsantrag der Variante „Online-Zugang/Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Abrechnungen-/Depotauszüge“ bzw. durch das Ankreuzen der aktuell gültigen Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot im Online-Dialog von ebases online, den Verzicht auf die Übermittlung der Abrechnungen und Depotauszüge in Papierform erklärt hat. Die Standardschriftstücke, nachfolgend „Dokumente“ genannt, die im Zusammenhang mit der Führung seines Investment Depots bei der ebases erstellt werden, werden dem Depotinhaber online zur Verfügung gestellt. In ebases 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. Steuerbescheinigung).

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 zu kontrollieren und diese auf Richtigkeit und Vollständigkeit unverzüglich zu überprüfen. Unterlässt der Depotinhaber Einwendungen, so gelten die jeweiligen Dokumente (Depotauszug, Abrechnung, etc.) als genehmigt. Die ebases wird den Depotinhaber bei Online-Abrechnungen und bei Online-Depotauszügen auf die Folgen der Unterlassung rechtzeitiger Einwendungen hinweisen. Soweit der Depotinhaber ein Dokument erwartet (z. B. eine Abrechnung aufgrund einer Transaktion) und dem Depotinhaber aber kein neues Dokument zur Verfügung gestellt wurde, hat der Depotinhaber dies der ebases unverzüglich mitzuteilen. Der Depotinhaber verpflichtet sich, seine jeweils aktuell gültige E-Mail-Adresse zu hinterlegen. Die ebases wird die Mitteilungen/Benachrichtigungen über die Bereitstellung neuer Dokumente in ebases online an die vom Depotinhaber hinterlegte E-Mail-Adresse senden. Sofern der Depotinhaber seiner Mitwirkungspflicht nicht nachkommen 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 ebases online einen entsprechenden Hinweis auf die Bereitstellung der Dokumente in seinem Online-Postkorb.

7.4. Historie  
Die ebases stellt ausschließlich die Dokumente des laufenden Kalenderjahres sowie des jeweiligen Vorjahres innerhalb ebases online zur Verfügung. Jeweils zum Kalenderjahreswechsel werden die älteren Dokumente ohne gesonderte vorherige Anündigung aus ebases online entfernt.

7.5. Kündigung der Teilnahme der Leistung Online-Abrechnungen-/Depotauszüge  
Abweichend von der Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebases für Privatanleger kann der Depotinhaber die Nutzung der Online-Abrechnungen-/Depotauszüge jederzeit ohne Angabe von Gründen schriftlich kündigen. Abweichend von der Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebases für Privatanleger kann die ebases die Nutzung der Online-Abrechnungen-/Depotauszüge mit einer Frist von zwei Monaten bzw. aus wichtigem Grund fristlos kündigen. Nach Wirksamwerden der Kündigung der Online-Abrechnungen-/Depotauszüge werden sämtliche Schriftstücke wieder postalisch gegen ein Entgelt, gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis, zugesandt.

7.6. Verzicht des Depotinhabers auf die postalische Zustellung  
Der Depotinhaber verzichtet ausdrücklich auf den postalischen Versand der für ihn in ebases online hinterlegten

Dokumente. Trotzdem ist die ebases berechtigt, die hinterlegten Dokumente dem Depotinhaber auf dem Postweg oder in einer anderen Weise zugänglich zu machen. Des Weiteren kann die ebases die zur Erfüllung ihrer Informations- und Rechnungslegungspflichten gegenüber dem Depotinhaber erforderlichen Mitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für das bei der ebases geführte Investment Depot zum Abruf im geschützten Bereich des Online-Portals der ebases (zugänglich über „www.ebase.com“) bereitstellen. Der Depotinhaber hat jederzeit die Möglichkeit, diesen Versandweg gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis zu ändern und sich die Dokumente und/oder Mitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten gegen Entgelt in Papierform auf dem Postwege zusenden zu lassen.

7.7. Haftung der ebases für Online-Abrechnungen-/Depotauszüge  
Sofern die Dokumente im Rahmen der Bereitstellung von Online-Abrechnungen-/Depotauszügen gespeichert und aufbewahrt werden, sind diese nicht veränderbar. Eine Haftung der ebases für Dokumente, die außerhalb von ebases online gespeichert, aufbewahrt oder in Umlauf gebracht werden, ist in jedem Falle ausgeschlossen. Die ebases haftet nicht dafür, wenn der Zugang zu den Online-Abrechnungen-/Depotauszügen vorübergehend oder auf Dauer nicht möglich ist, es sei denn, die ebases handelt dabei vorsätzlich oder grob fahrlässig. Die ebases haftet nicht, wenn Dritte die Dokumente der ebases 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 ebases online zulasten des jeweiligen Investment Depots nutzen und Auskünfte erhalten oder Aufträge 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 ebases 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 Zugangsdaten verloren, werden sie nicht berechtigten Personen bekannt und besteht der Verdacht der missbräuchlichen Nutzung, so hat der Depotinhaber unverzüglich die Zugangsdaten zu ändern oder den Zugang zu sperren. Sofern ihm die Sperre selbst nicht möglich ist, hat er die ebases unverzüglich zu unterrichten, die dann den betreffenden Online-Zugang zum Investment Depot sperrt. Hat der Depotinhaber der ebases eine Änderung seiner Zugangsdaten oder eine Sperre übermittelt, so haftet die ebases nach Zugang und unverzüglicher Umsetzung der Änderungs- oder Sperrnachrichten für alle Schäden, die aus ihrer Nichtbeachtung entstehen.

8.2. Sicherheitsschutz: Stellt der Depotinhaber fest oder hat er den Verdacht, dass 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 die ebases 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 ebases 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 ebases online vorgenommen, so wird die PIN automatisch gesperrt. ebases online kann erst nach Beantragung einer neuen PIN über „www.ebase.com“ wieder genutzt werden.

9.2. Die ebases 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 ebases wird den betreffenden Online-Zugang unverzüglich sperren, wenn der begründete Verdacht einer missbräuchlichen Nutzung besteht. Die ebases wird hierüber den I. Depotinhaber informieren.

9.3. Für den „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen-/Depotauszüge“, d. h. ohne Transaktionsmöglichkeit, von Minderjährigendepots ist die Einzelverfügungsbefugnis der jeweiligen gesetzlichen Vertreter erforderlich. Sind Minderjährigendepots für den „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen-/Depotauszüge“ frei geschaltet, so wird mit Erreichen der Volljährigkeit des Minderjährigen, eine neue PIN zugesandt. Mit Zusendung der neuen PIN wird die alte PIN deaktiviert. Sofern vom volljährigen Depotinhaber ein „Online-Zugang mit Transaktionen inkl. Online-Abrechnungen-/Depotauszüge“ gewünscht wird, so muss er dies separat online, ggf. unter Mitwirkung des Vermittlers/Vertriebspartners, beantragen.

9.4. Nachlass  
Verstirbt einer der Depotinhaber, wird die PIN nach Kenntnis der ebases über den Tod gesperrt und das Investment Depot für ebases online gesperrt. Die Depotauszüge und Abrechnungen werden dann abweichend von I. Ziffer „Mitteilungen über das Investment Depot“ der Bedingungen für das Investment Depot und von III. Ziffer „Online-Abrechnungen-/Depotauszüge“ der Bedingungen für die Internet-Nutzung des Investment Depots an die Erben per Post versandt.

10. Haftung  
Die ebases haftet für die Erfüllung ihrer Verpflichtung aus diesem Vertrag zu ebases 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 ebases und der Depotinhaber den Schaden zu tragen

haben. Insbesondere verletzt der Depotinhaber seine Sorgfaltspflichten, wenn er gegen die in III. Ziffer „Geheimhaltung“ dieser Bedingungen für die Internet-Nutzung des Investment Depots geregelten Geheimhaltungspflichten verstößt.

Kann ebases online aufgrund von technischen oder sonstigen Störungen vorübergehend nicht durchgeführt werden, haftet die ebases 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 ebases unverzüglich mitzuteilen. Für systembedingte Ausfälle, Unterbrechungen und Störungen des Telefonnetzes, des Internets und anderer Kommunikationssysteme der Deutschen Telekom AG oder anderer Netzbetreiber haftet die ebases 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 ebases eine Änderung seiner Zugangsberechtigungsdaten oder eine Sperre übermittelt, so haftet die ebases nach Zugang und unverzüglicher Umsetzung der Änderungs- oder Sperrnachrichten für alle Schäden, die aus ihrer Nichtbeachtung entstehen.

#### 11. Kündigung

Der Depotinhaber kann jederzeit ebases online für sein Investment Depot kündigen. Die ebases kann mit einer zweimonatigen Frist ebases online kündigen. Die ebases kann ebases online ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen, wenn ein wichtiger Grund vorliegt, welcher der ebases, die Fortsetzung dieses Teils der Geschäftsbeziehung auch unter angemessener Berücksichtigung der berechtigten Belange des Kunden 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 Einzelfalls (§ 323 I und III des Bürgerlichen Gesetzbuchs) entbehrlich. Sämtliche Dokumente werden mit Wirksamwerden der Kündigung wieder mit regulärer Post gegen ein Entgelt, gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis, zugesandt. Die Beendigung von ebases online lässt den Depotvertrag unberührt.

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

Abweichend von der Änderungsklausel der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebases für Privatanleger kann die ebases eine Änderung der Bedingungen für die Internet-Nutzung des Investment Depots spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens über ebases online oder per dauerhaftem elektronischem Datenträger (z. B. CD-ROM) anbieten. Die Zustimmung gilt als erteilt, wenn der Depotinhaber seine Ablehnung nicht vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderungen schriftlich oder im Fall der Nutzung des ebases online auf den vorgesehenen elektronischen Wegen angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird der Depotinhaber durch die ebases in ihrem Angebot besonders hingewiesen.

#### 13. Sonstige Regelungen

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

#### IV. Bedingungen für Konten bei der ebases für Privatanleger (nachfolgend „Kontobedingungen“ genannt) Die nachfolgenden Kontobedingungen gelten ausschließlich für Kunden, welche ein Konto/mehrere Konten bei der ebases führen.

##### 1. Kontoführung

1.1. Mit Annahme des Kundenantrags in Form des Kontoöffnungsantrags, eröffnet die European Bank für Fund Services (nachfolgend „ebases“ genannt) für den Kunden ein Konto/mehrere Konten bei der ebases zum Zweck der kurzfristigen Liquiditätsanlage (Tagesgeldkonto) und/oder zum Zweck einer zeitlich befristeten Termingeldanlage (Festgeldkonto) und/oder zum Zwecke der Abwicklung von Kommissions-/Auftragsgeschäften aus Wertpapier- und/oder Einlagegeschäften (Verrechnungskonto). Gegenstand dieser Geschäftsbeziehung ist die Kontoführung. Die Führung von Konten bei der ebases ist nur auf dem Wege der Internet-Nutzung und mit elektronischem Postversand (Online-Kontoauszüge) im geschützten Bereich des Online-Portals der ebases entgeltfrei möglich. Der Kontoinhaber und die ebases vereinbaren, dass Willenserklärungen im Rahmen von Bankgeschäften auch über Internet und über Proprietäre Onlinedienste (z. B. T-Online, AOL) abgegeben werden können.

Die Konten dienen nicht zur Abwicklung von allgemeinen Zahlungsverkehrsvorgängen (Daueraufträge für Telefon, Strom etc.) d. h. es handelt sich um keine Bankverbindung für den allgemeinen Zahlungsverkehr. Auf Konten gezogene Lastschriften werden nicht eingelöst. Ein- oder Auszahlungen von Bargeld auf Konten bei der ebases sind nicht möglich. Schecks werden für Konten bei der ebases nicht ausgegeben und auch nicht von der ebases eingelöst. Überweisungen sind nur zugunsten des Verrechnungskontos bei der ebases und vom Verrechnungskonto bei der ebases auf die externe Bankverbindung möglich es sei denn, der Kunde hat im Falle eines schriftlichen Auftrages eine abweichende externe Bankverbindung angegeben. Konten können ausschließlich auf Guthabenbasis geführt werden. Verfügungen der Kunden sind nur bis zur Höhe des Guthabens der Konten möglich.

1.2. Konten können nur für natürliche Personen geführt werden, die nicht Staatsbürger eines Embargolandes oder der USA sind und die ihr Domizil nicht in den USA haben. Eine Kontoführung ist weiterhin nicht möglich für Personengesellschaften oder Kapitalgesellschaften, die gemäß den Gesetzen der Vereinigten Staaten von Amerika bzw. eines dortigen Bundesstaates, Territoriums oder einer Besatzung der USA gegründet wurden. Für juristische Personen kann ein Konto nur mit Einzelverfü-

gungsbefugnis des vertretungsberechtigten Organs geführt werden. Konten für juristische Personen mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung (sog. „Und-Konten“) können bei der ebase nur in der Ausprägung „Online-Zugang inkl. Online-Kontoauszüge“, d. h. ohne Transaktionsmöglichkeiten“ geführt werden, d. h. Aufträge können nur schriftlich (Brief, Telefax) erteilt werden und sind entgeltpflichtig gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis. Dies gilt in gleicher Weise für Konten von natürlichen Personen mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung (sog. „Und-Konten“).

1.3. Voraussetzungen für ebase online

1.3.1. Nutzung ebase online

Zur Nutzung von ebase online muss der Kontoinhaber eine persönliche Identifikations-Nummer, nachfolgend „PIN“ genannt, mit der Kontoeröffnung oder über „www.ebase.com“ mittels Angabe der Kontonummer und weiterer identifizierender Merkmale beantragen. Die beantragte PIN gilt für sämtliche Kontoprodukte bei der ebase. Nach der Beantragung der PIN wird dem Kontoinhaber die PIN von der ebase durch briefliche Mitteilung per Post zugesandt. Aus Sicherheitsgründen behält sich die ebase das Recht vor, vom Kontoinhaber eine Empfangsbestätigung zu verlangen. Die ebase behält sich vor, den Generierungsprozess der PIN jederzeit zu ändern. Über ebase online können keine wesentlichen Änderungen und Erklärungen zum Konto bei der ebase, wie z. B. Änderung der externen Bankverbindung und/oder Kontokündigung, vorgenommen werden. Tages- und Festgeldkonten können über ebase online zur Eröffnung beantragt werden, sofern für den Kontoinhaber bereits ein Verrechnungskonto bei der ebase besteht und der Kontoinhaber die Kontobedingungen und Sonderbedingungen für Konten zur Kenntnis genommen und akzeptiert hat.

1.3.2. Der „Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Kontoauszüge“ ist auch für Konten Minderjähriger, vertreten durch die gesetzlichen Vertreter, möglich.

1.3.3. Der Kontoinhaber muss die Benutzerführung am Bildschirm und die Verfahrensanleitung in ebase online beachten. Für ebase online benötigt der Kontoinhaber einen geeigneten PC mit aktuellem Browser und Zugang zum Internet. Der Kontoinhaber verpflichtet sich, die mit der ebase vereinbarten Übertragungs- und Sicherungsverfahren sowie Datenformate einzuhalten.

Für die Nutzung von ebase online ist die Empfangsbestätigung über den Erhalt der „Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Dienstleistungen online geführter Depots bzw. Konten für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht“ im Original unterliegen einzuzeichnen. Bei Eingang der genannten Unterlagen wird das Konto bei der ebase für die Nutzung von ebase online freigeschaltet.

1.3.4. Zugangssperre

Wird dreimal hintereinander eine falsche PIN eingegeben oder nach dem PIN-Versand innerhalb von 42 Tagen kein Zugriff auf das Konto 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.

Die ebase ist berechtigt, die PIN nach Aufforderung durch den Kontoinhaber, bei Verdacht des Missbrauchs sowie bei Kündigung des Kontos 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 hierüber den 1. Kontoinhaber informieren.

Der Kontoinhaber hat die ebase unverzüglich nach Feststellung einer nicht autorisierten Nutzung von ebase online durch eine dritte Person zu unterrichten.

1.3.5. Verstoß einer der Kontoinhaber, wird die PIN nach Kenntnis der ebase über den Tod gesperrt und das Konto für ebase online gesperrt. Die Kontoauszüge werden dann abweichend von IV. Ziffer „Online-Kontoauszüge“ der Kontobedingungen an die Erben per Post versandt.

1.4. Einzahlungen und Verfügungen

1.4.1. Einzahlungen sind in Form von Überweisungsgutschriften von beliebigen Drittkonten sowie durch Bareinzahlungen bei anderen Banken ausschließlich auf das Verrechnungskonto möglich. Verfügungen in Form von Überweisungen vom Verrechnungskonto sind nur bis zur Höhe des Guthabens des Verrechnungskontos bei der ebase auf die externe Bankverbindung zulässig. Überweisungen vom Verrechnungskonto auf beliebige Drittkonten können nur durch schriftlichen Auftrag gegen Entgelt gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis vorgenommen werden. Gutschriften auf das Tagesgeld- und/oder Festgeldkonto können nur über das Verrechnungskonto erfolgen. Verfügungen und Auszahlungen von dem Tagesgeld- und/oder Festgeldkonto erfolgen ausschließlich auf das Verrechnungskonto. Überweisungen des Kontoinhabers auf das Verrechnungskonto bei der ebase haben unter Angabe des Namens des Kontoinhabers, seiner Kontonummer sowie der Bankleitzahl der ebase in EUR zu erfolgen. Zahlungen der ebase an den Kontoinhaber erfolgen ebenfalls stets in EUR. Die Berechtigung zum „Online-Zugang mit Transaktionen“ ermöglicht dem Kontoinhaber Transaktionen durchzuführen, die zu Geldbewegungen auf seinem Konto führen. Die ebase behält sich das Recht vor, eine zusätzliche schriftliche Bestätigung des Kontoinhabers bzw. des Bevollmächtigten im Original mit eigenhändiger Unterschrift bzw. einen im Original unterschriebenen Auftrag zu verlangen. Führt die ebase den Auftrag ganz oder teilweise nicht aus, so wird die ebase den Kunden unverzüglich unterrichten.

Bei Verfügungen über das Gesamtguthaben bleibt/bleiben das/die Konto/Konten bei der ebase weiterhin bestehen, es sei denn, der Kontoinhaber wünscht ausdrücklich eine Kontoauflösung von einem oder mehreren Konto/Konten.

1.4.2. Der Kontoinhaber muss die zur Beantragung gegenüber der ebase angezeigten Daten auf Vollständigkeit und Richtigkeit prüfen. Transaktionen gelten dann als rechtsverbindlich beauftragt, wenn der Kontoinhaber die jeweilige Transaktion mit einer PIN bestätigt. Mit der PIN bestätigte Geschäftsvorgänge sind rechtlich verbindlich.

1.4.3. Die Annahme des Transaktionsauftrags wird von der ebase elektronisch bestätigt.

1.4.4. Eine Änderung oder ein Rückruf von bereits erteilten Aufträgen z. B. Änderung der Betragshöhe etc. ist in ebase online derzeit nicht möglich. Die ebase behält sich hier jedoch die Möglichkeit einer Änderung oder Anpassung vor.

1.4.5. Alle Online-Transaktionsaufträge werden im Rahmen des banküblichen Arbeitsablaufs der ebase bearbeitet. 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.

1.5. Folgen einer Kündigung von einem bzw. mehreren Konto/Konten

Im Falle dessen, dass der Kontoinhaber sämtliche Konten kündigt, erfolgt eine Schließung auch des Verrechnungskontos. Falls der Kontoinhaber mehrere Konten bei der ebase führt und lediglich ein Konto kündigt, so bleiben die übrigen Konten sowie das Verrechnungskonto weiterhin bestehen. Führt der Kontoinhaber ausschließlich ein Tagesgeldkonto bzw. ein Festgeldkonto bei der ebase, so erfolgt mit dessen Kündigung gleichzeitig eine Schließung des Verrechnungskontos.

1.6. Historie

Die ebase stellt ausschließlich die Dokumente des laufenden Kalenderjahrs sowie des jeweiligen Vorjahrs innerhalb ebase online zur Verfügung. Jeweils zum Kalenderjahreswechsel werden die älteren Dokumente ohne gesonderte vorherige Ankündigung aus ebase online entfernt.

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

2. Online-Kontoauszüge

2.1. Bereitstellung von Online-Kontoauszügen

Die ebase informiert den Kunden über aktuelle Umsätze auf seinem/seinen Konto/Konten bei der ebase und die daraus resultierenden Kontostände, indem sie regelmäßig monatlich, insofern ein Umsatz erfolgte, im Online-Postkorb Kontoauszüge für den Kontoinhaber auf Abruf zur Verfügung stellt. Für den Fall, dass keine Buchungen vorgenommen wurden, da der Kontoinhaber keine Umsätze getätigt hat, erhält er einen halbjährlichen Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss (mit Ausnahme des Festgeldkontos vgl. V. Sonderbedingungen für Konten Ziffer „Bedingungen für das Festgeldkonto“). Die Berechtigung zum „Online-Zugang“ ermöglicht dem Kontoinhaber, seine Kontobestände, Kontoumsätze und Online-Kontoauszüge einzusehen, herunterzuladen, auszudrucken und auf seinem PC zu archivieren. Der Kontoinhaber hat jedoch das Recht, einen Einzelversand der Kontoauszüge per Post gegen ein Entgelt gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Konto bei der ebase (nachfolgend „Preis- und Leistungsverzeichnis für das Konto“) zu verlangen. Die ebase unterschreibt diese Kontoauszüge grundsätzlich nicht.

2.2. Ausgenommen hiervon sind Dokumente, für die gesetzliche Vorgaben oder besondere Umstände eine postalische Zustellung erforderlich machen (z. B. Steuerbescheinigung). Die ebase wird an Stelle von Einzelsteuerbescheinigungen für jedes Kalenderjahr eine Steuerbescheinigung erstellen.

2.3. Frist für Einwendungen; Genehmigung durch Schweigen

Der Kontoinhaber verpflichtet sich, den geschützten Bereich des Online-Portals mit den für ihn hinterlegten Dokumenten regelmäßig auf neu hinterlegte Dokumente zu kontrollieren und diese auf Richtigkeit und Vollständigkeit unverzüglich zu überprüfen. Einwendungen gegen die Richtigkeit und Vollständigkeit müssen vom Kontoinhaber unverzüglich unter Angabe der Kontonummer und des Datums des jeweiligen Dokuments erhoben werden. Diese Regelungen gelten entsprechend auch für einen Einzelversand der Kontoauszüge per Post auf Anforderung des Kontoinhabers. In diesem Fall genügt die unverzügliche Absendung der Einwendungen. Unterlässt der Kontoinhaber die rechtzeitige Geltendmachung der Einwendungen gegen die Richtigkeit und Vollständigkeit, so gelten die jeweiligen Dokumente (Kontoauszüge etc.) als genehmigt. Des Weiteren erfolgt die Gutschrift von Einzugsermächtigungslastschriften von der externen Bankverbindung und sonstiger Einzugspapiere zugunsten des Verrechnungskontos bei der ebase unter dem Vorbehalt ihrer Einlösung. Die ebase wird der Kontoinhaber im jeweiligen Online-Kontoauszug auf die Folgen der Unterlassung rechtzeitiger Einwendungen hinweisen.

2.4. Anerkennung von elektronischen Kontoauszügen

Die ebase übernimmt keine Gewähr dafür, dass die vom Kontoinhaber gespeicherten oder ausgedruckten Kontoauszüge von Dritten (z. B. Finanzbehörden, Wirtschaftsprüfer) anerkannt werden.

3. Rechnungsabschlüsse bei einem Konto bei der ebase

3.1. Erstellung der Rechnungsabschlüsse

Die ebase erstellt bei einem Konto, sofern nicht etwas anderes vereinbart ist, jeweils zum Ende eines Kalenderjahres einen Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss. Dabei werden die in diesem Zeitraum entstandenen beiderseitigen Ansprüche (einschließlich der Zinsen nach IV. Ziffer „Zinsen und Entgelte“ der Kontobedingungen) verrechnet. Die ebase unterschreibt diese Online-Kontoauszüge mit Rechnungsabschlüssen grundsätzlich nicht.

3.2. Frist für Einwendungen; Genehmigung durch Schweigen

Der Kontoinhaber verpflichtet sich, den geschützten Bereich des Online-Portals mit den für ihn hinterlegten Rechnungsabschlüssen, kalenderhalbjährlich auf einen neu hinterlegten Rechnungsabschluss zu kontrollieren und diesen auf Richtigkeit und Vollständigkeit zu über-

prüfen. Der Kontoinhaber hat spätestens vor Ablauf von sechs Wochen nach dessen Zugang Einwendungen gegen dessen Richtigkeit und Vollständigkeit unter Angabe der Kontonummer und des Datums des Online-Kontoauszugs mit Rechnungsabschluss zu erheben; macht er seine Einwendungen in Textform geltend, genügt die Absendung innerhalb der Sechs-Wochen-Frist. Der Kontoinhaber kann auch nach Fristablauf eine Berichtigung des Rechnungsabschlusses verlangen, muss dann aber beweisen, dass zu Unrecht sein Konto belastet oder eine ihm zustehende Gutschrift nicht erteilt wurde. Diese Regelungen gelten auch für den Einzelversand des Rechnungsabschlusses auf Anforderung gegen Entgelt des Kontoinhabers per Post. Unterlässt der Kontoinhaber die rechtzeitige Geltendmachung der Einwendungen gegen die Richtigkeit und Vollständigkeit, so gelten die jeweiligen Dokumente (Rechnungsabschluss etc.) grundsätzlich als genehmigt. Gutschrift von Einzugsermächtigungslastschriften und sonstiger Einzugspapiere zugunsten des Verrechnungskontos bei der ebase stehen unter dem Vorbehalt ihrer Einlösung. Auf diese Folge wird die ebase bei Erteilung des Rechnungsabschlusses besonders hinweisen.

3.3. Anerkennung von elektronischen Rechnungsabschlüssen

Die ebase übernimmt keine Gewähr dafür, dass die vom Kontoinhaber gespeicherten oder ausgedruckten Rechnungsabschlüsse von Dritten (z. B. Finanzbehörden, Wirtschaftsprüfer) anerkannt werden.

4. Verzicht auf die postalische Zustellung der Kontoauszüge und Rechnungsabschlüsse

Der Kontoinhaber verzichtet ausdrücklich auf den postalischen Versand der für ihn in ebase online hinterlegten Dokumente. Des Weiteren kann die ebase die zur Erfüllung ihrer Informations- und Rechnungslegungspflichten gegenüber dem Kontoinhaber erforderlichen Mitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für die bei der ebase geführten Konten kostenlos zum Abruf im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase (zugänglich über „www.ebase.com“) bereitstellen. Die über die ebase online zur Verfügung gestellten Mitteilungen und Informationen sowie sonstige geeignete Nachrichten ersetzen damit die Informationen und Mitteilungen und sonstige geeignete Nachrichten von papierhaft erstellten Kontoauszügen. Der Kontoinhaber hat jederzeit die Möglichkeit, diesen Versandweg gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis zu ändern und sich die Dokumente und/oder Mitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten gegen Entgelt in Papierform auf dem Postwege zusenden zu lassen.

5. Haftung der ebase für Online-Kontoauszüge und Online-Rechnungsabschlüsse

Sofern die Dokumente im Rahmen der Bereitstellung von Online-Kontoauszügen und Online-Rechnungsabschlüssen 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-Kontoauszügen und Online-Rechnungsabschlüssen 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.

6. Mitwirkungspflicht und Obliegenheiten des Kontoinhabers

6.1. Prüfung und Einwendungen bei Mitteilungen der ebase

Der Kontoinhaber ist verpflichtet, seine im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase hinterlegten Dokumente und/oder Mitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten regelmäßig zu prüfen. Der Kontoinhaber verpflichtet sich, seine jeweils aktuelle E-Mail-Adresse in ebase online zu hinterlegen. Die ebase wird die Mitteilungen/Benachrichtigungen über die Bereitstellung neuer Dokumente in ebase online ausschließlich an die vom Kontoinhaber hinterlegte E-Mail-Adresse senden. Sofern der Kontoinhaber seiner Mitwirkungspflicht nicht nachgekommen ist und keine gültige E-Mail-Adresse angegeben hat, erhält der Kontoinhaber keine Information über die Bereitstellung der Dokumente per E-Mail, sondern der Kontoinhaber bekommt nach Anmeldung in ebase online einen entsprechenden Hinweis auf die Bereitstellung der Dokumente in seinem Online-Postkorb.

6.2. Benachrichtigung der ebase bei Ausbleiben von Mitteilungen

Soweit der Kontoinhaber ein Dokument erwartet (z. B. einen Kontoauszug aufgrund einer Transaktion), ihm aber kein neues Dokument im geschützten Bereich des Online-Portals zur Verfügung gestellt bzw. bei Einzelversand per Post zugesandt wird, hat er dies der ebase unverzüglich mitzuteilen. Des Weiteren besteht die unverzügliche Benachrichtigungspflicht des Kontoinhabers auch beim Ausbleiben anderer zu erwartender Mitteilungen (z. B. Auftragsbestätigung, Steuerbescheinigung). Der Kontoinhaber muss die ebase unverzüglich benachrichtigen, falls ihm der grundsätzlich halbjährlich erstellte Kontoauszug mit Rechnungsabschluss (Stichtag letzter Bankarbeitstag im Kalenderhalbjahr bzw. im Kalenderjahr bis August (Kalenderhalbjahr) bzw. Februar des jeweiligen Folgejahres nicht zugegangen ist. Ausgenommen hiervon ist das Festgeldkonto (vgl. Bedingungen für das Festgeldkonto).

6.3. Mitteilung von Änderungen

Für eine ordnungsgemäße Abwicklung des Geschäftsverkehrs ist es erforderlich, dass der Kontoinhaber und/oder sein Vermittler/Vertriebspartner der ebase die Änderung des Namens und der Anschrift des Kontoinhabers sowie das Erlöschen einer gegenüber der ebase erteilten Vertretungsmacht (insbesondere einer Vollmacht) unverzüglich schriftlich mitteilt. Zusätzlich wird der Kontoinhaber der ebase die sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebenden Änderungen z. B. des wirtschaftlichen Berechtigten, des Registerintraß, der Legitimationspapiere unverzüglich mitteilen, ggf. wird der Kontoinhaber der ebase hierzu weitere Unterlagen zur Verfügung stellen. Die ebase geht davon aus, dass es sich bei der mitgeteilten Adresse um den Hauptwohnsitz des Kontoinhabers handelt. Die Mitteilungspflicht besteht auch dann, wenn die Vertretungsvollmacht in ein öffentliches Regis-

ter (z. B. Handelsregister) eingetragen ist und ihr Erlöschen oder ihre Änderung in dieses Register eingetragen wird.

Darüber hinaus können sich weitergehende gesetzliche Mitteilungspflichten, insbesondere aus dem Geldwäschegesetz, ergeben. Sofern der Kontoinhaber diesen Obliegenheiten nicht nachkommt, hat die ebase das Recht, die Geschäftsbeziehung fristlos gemäß der Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privat Anleger zu beenden.

6.4. Klarheit von Aufträgen

Der Inhalt von Aufträgen des Kontoinhabers jeder Art muss zweifelsfrei erkennbar sein. Unvollständige oder fehlerhaft ausgefüllte Felder können Missverständnisse zur Folge haben, die zu Ausführungsverzögerungen führen können – die ebase übernimmt dafür keine Haftung; die ebase überprüft nicht die formale und inhaltliche Richtigkeit der erteilten Aufträge. Die Folge bei nicht eindeutig formulierten Aufträgen könnten telefonische oder schriftliche Rückfragen sein, die zu Verzögerungen bei der Auftragsausführung führen können. Bei unleserlichen, unvollständigen oder fehlerhaften Angaben hat die ebase das Recht, die Ausführung des Auftrags abzulehnen. Für hieraus dem Kontoinhaber 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. Die ebase behält sich das Recht vor, bei einem schriftlichen Auftrag, bei dem keine Bankverbindung auf dem Auftrag angegeben ist bzw. aus geldwäscherechtlichen Gründen (Verdachtsmoment oder Unstimmigkeiten bei der Unterschrift), den schriftlichen Auftrag nicht auszuführen. Der Kontoinhaber hat den Namen des Begünstigten, die Bankleitzahl des Kreditinstitutes des Begünstigten/der Zahlstelle sowie die Kontonummer des Begünstigten/des Zahlungspflichtigen zutreffend anzugeben.

Die in der Abwicklung des Zahlungsauftrags eingeschalteten Kreditinstitute und die ebase sind berechtigt, die Bearbeitung ausschließlich anhand der numerischen Angaben vorzunehmen. Fehlerhafte Angaben können Fehlleitungen des Zahlungsauftrags zur Folge haben.

6.5. Besonderer Hinweis bei Eilbedürftigkeit der Ausführung eines Auftrags

Hält der Kontoinhaber 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.

6.6. Geheimhaltung der PIN

Zur Vermeidung von Missbrauch ist die PIN geheim zu halten und darf Dritten nicht zugänglich gemacht werden. Jeder, der die PIN kennt, kann ebase online zulasten des jeweiligen Kontos nutzen und Auskünfte erhalten oder Aufträge erteilen. Der Kontoinhaber hat in seinem Verantwortungsbereich für den Schutz der Zugriffsberechtigung einzustehen und geeignete Schutzvorrichtungen zu treffen. Der Kontoinhaber 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 Zugangsberechtigungsdaten verloren, werden sie nicht berechtigten Personen bekannt und besteht der Verdacht der missbräuchlichen Nutzung, so hat der Kontoinhaber unverzüglich die Zugangsberechtigungsdaten zu ändern oder 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 Konto sperrt. Hat der Kontoinhaber der ebase eine Änderung seiner Zugangsberechtigungsdaten 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.

6.7. Sicherheitsschutz für PIN

Stellt der Kontoinhaber fest oder hat er den Verdacht, dass unbefugte Dritte Kenntnis von seiner PIN erhalten haben, so ist er verpflichtet, die PIN unverzüglich zu sperren bzw. die PIN unverzüglich zu ändern. Sollte ihm dies nicht möglich sein, hat er die ebase unverzüglich zu unterrichten und die Sperrung der PIN zu veranlassen.

6.8. Sicherheitssoftware

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

6.9. Kommt der Kontoinhaber 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.

7. Gemeinschaftskonto

Sind mehrere Kunden Kontoinhaber, so gilt bis auf weiteres die bei Kontoeröffnung getroffene Regelung. Wird keine ausdrückliche Regelung getroffen, so kann jeder Kontoinhaber alleine mit Erfüllungswirkung für den bzw. die anderen Kontoinhaber über das Konto verfügen, es auflösen bzw. kündigen (Gemeinschaftskonto mit Einzelverfügungsberechtigung sog. „Oder-Konto“). Im Falle eines schriftlichen Widerrufs der Einzelverfügungsberechtigung für das/die Konto/Konten bei der ebase wird/ werden das/die Konto/Konten als Gemeinschaftskonto/-konten mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung (sog. „Und-Konto“) weitergeführt. Jedoch ist dann die Ausprägung „Online-Zugang mit Transaktionen inkl. Online-Kontoauszüge“ nicht mehr möglich. Das/die Konto/Konten wird/werden dann ausschließlich in der Ausprägung „Online-Zugang inkl. Online-Kontoauszüge“, d. h. ohne Transaktionen“ weitergeführt. Aufträge können dann gegenüber der ebase ausschließlich in Schriftform erteilt werden und sind gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis entgeltpflichtig. Dies gilt entsprechend für ein/mehrere Konto/Konten von juristischen Personen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen schriftlich zu unterrichten. Die Kontoinhaber haften der ebase für sämtliche Verpflichtungen aus dem Gemeinschaftskonto als Gesamtschuldner, d. h., die ebase kann von jedem einzelnen

Kontoinhaber die Erfüllung sämtlicher Ansprüche fordern. Bis zur Bewirkung der ganzen Leistung bleiben sämtliche Schuldner hierzu verpflichtet. Kontokündigungen sowie die Ankündigung solcher Maßnahmen werden jedoch dem/den Kontoinhaber(n) zugeleitet. Jeder Kontoinhaber kann verlangen, dass ihm künftig alle Kontomittelungen entgeltlich zusätzlich per Post übermittelt werden. Für alle bestehenden Konten bei der ebase wird nur eine PIN vergeben. Gleiches gilt bei Gemeinschaftskonten. Die ebase behält sich vor, die Zugangswege für das Log-in zu verändern.

#### 8. Nachlass

Bei einem Gemeinschaftskonto (Oder-Konto) bleiben nach dem Tod eines Kontoinhabers die Befugnisse des/der anderen Kontoinhaber(s) unverändert bestehen. Diese/der anderen Kontoinhaber(s) können die/deren Nachlassfall betreffen, sind nicht möglich. Das Recht zum Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung steht auch jedem Erben eines Kontoinhabers allein zu. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Widerruf ein Miterbe die Einzelverfügungsberechtigung, bedarf jede Verfügung über das Konto seiner Mitwirkung. Widerrufens sämtliche Miterben die Einzelverfügungsberechtigung eines Kontoinhabers, so können sämtliche Kontoinhaber nur noch gemeinschaftlich mit sämtlichen Miterben über das Konto verfügen. In diesem Fall ist ein schriftlicher, separater Auftrag zur Auflösung des Kontos bei der ebase mit den Unterschriften aller Kontoinhaber und Miterben im Original erforderlich. Eventuell vorhandene Haben-/Sollsaldo werden über die vom Kontoinhaber angegebene externe Bankverbindung abgerechnet, sofern keine abweichende Weisung der Kontoinhaber und Miterben vorliegt.

#### 9. Vollmachten

Werden für ein Konto Vollmachten erteilt, so kann jeder Bevollmächtigte allein über dieses Konto verfügen, sofern vom Kontoinhaber keine abweichende Weisung erteilt worden ist. Der Bevollmächtigte kann keine Online-Verfügungen vornehmen. 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 erfasst werden, wenn keine Änderungen oder Ergänzungen der vorgeschriebenen Texte erfolgen. Bei einem Gemeinschaftskonto muss die Vollmachtserteilung von allen Kontoinhabern gemeinschaftlich erfolgen. Die Vollmacht erlischt mit Widerruf durch den Kontoinhaber, bei einem Gemeinschaftskonto durch Widerruf auch nur eines Kontoinhabers. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten.

#### 10. Konten für Minderjährige

10.1. Der Minderjährige wird durch die gesetzlichen Vertreter nach Maßgabe der bei Kontoeröffnung getroffenen Regelung vertreten. Grundsätzlich werden für Minderjährige nur Konten mit Einzelverfügungsberechtigung entgeltfrei geführt. Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen ist jeder von mehreren gesetzlichen Vertretern bis zu einem zulässigen Widerruf eines der gesetzlichen Vertreter allein online verfügungsberechtigt. Widerruf nur ein gesetzlicher Vertreter die Alleinvertretungsbefugnis eines anderen gesetzlichen Vertreters, so können ab dem Widerruf nur noch sämtliche gesetzliche Vertreter gemeinsam verfügen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Das Erfordernis etwaiger vormundschafterlicher Genehmigung bleibt unberührt. Im Falle des Widerrufs wird das Minderjährigkonto als Konto mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung (sog. „Und-Konto“) der gesetzlichen Vertreter weitergeführt. Jedoch ist dann die Ausprägung „Online-Zugang mit Transaktionen inkl. Online-Kontoauszüge“ nicht mehr möglich. Das Minderjährigkonto wird dann ausschließlich in der Ausprägung „Online-Zugang inkl. Online-Kontoauszüge“, d. h. ohne Transaktionen“ weitergeführt. Aufträge können dann gegenüber der ebase von gesetzlichen Vertretern nur gemeinschaftlich und ausschließlich in Schriftform erteilt werden und sind gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis entgeltpflichtig.

10.2. Alle Mitteilungen werden bei Minderjährigkonten im Rahmen der Geschäftsverbindungen von der ebase an den Minderjährigen, zu Händen der gesetzlichen Vertreter, adressiert.

#### 10.3. Verlustausgleich

Evtl. Steuererstattungen werden von der ebase auf das Verrechnungskonto des Minderjährigen ausbezahlt. Evtl. Steuernachzahlungen zulasten des Minderjährigen wird die ebase grundsätzlich vom Verrechnungskonto einzehren. Sofern das Verrechnungskonto kein ausreichendes Guthaben aufweist, erfolgt die Steuernachzahlung zulasten der angegebenen externen Bankverbindung lautend auf einen/beide gesetzliche(n) Vertreter.

10.4. Für den „Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Kontoauszüge“ von Minderjährigkonten ist die Einzelverfügungsberechtigung der gesetzlichen Vertreter erforderlich. Für alle Konten des Minderjährigen bei der ebase wird nur eine PIN vergeben. Sind Minderjährigkonten für den „Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Kontoauszüge“ frei geschaltet, so wird mit Erreichen der Volljährigkeit des Minderjährigen der „Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Kontoauszüge“ auf den „Online-Zugang inkl. Online-Kontoauszüge“ ohne Transaktionsmöglichkeit eingeschränkt. Dem nunmehr volljährigen Kontoinhaber wird gleichzeitig eine neue PIN zugesandt. Mit Zusendung der neuen PIN wird die alte PIN deaktiviert. Sofern vom volljährigen Kontoinhaber ein „Online-Zugang mit Transaktionen inkl. Online-Kontoauszüge“ gewünscht wird, so muss er dies separat online neu beantragen.

11. **Storno- und Berichtigungsbuchungen der ebase**  
11.1. Vor Rechnungsabschluss Fehlerhafte Gutschriften auf ein Konto bei der ebase (z. B. wegen einer falschen Kontonummer) darf die

ebase bis zum nächsten Rechnungsabschluss durch eine Belastungsbuchung rückgängig machen, soweit ihr ein Rückzahlungsanspruch gegen den Kunden zusteht (Stornobuchung); der Kontoinhaber kann in diesem Fall gegen die Belastungsbuchung nicht einwenden, dass er in Höhe der Gutschrift bereits verfügt hat.

11.2. Nach Rechnungsabschluss Stellt die ebase eine fehlerhafte Gutschrift erst nach einem Rechnungsabschluss fest und steht ihr ein Rückzahlungsanspruch gegen den Kunden zu, so wird sie in Höhe ihres Anspruchs sein Konto belasten (Berichtigungsbuchung). Erhebt der Kontoinhaber gegen die Berichtigungsbuchung Einwendungen, so wird die ebase den Betrag dem Konto wieder gutschreiben und ihren Rückzahlungsanspruch gesondert geltend machen.

11.3. Information des Kunden; Zinsberechnung Über Storno- und Berichtigungsbuchungen wird die ebase den Kunden unverzüglich unterrichten. Die Buchungen nimmt die ebase hinsichtlich der Zinsberechnung rückwirkend zu dem Bankarbeitstag vor, an dem die fehlerhafte Buchung durchgeführt wurde.

#### 12. Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistung und Änderungen

12.1. Evtl. anfallende Zinsen werden in dem jeweils vereinbarten Zeitraum berechnet und in dem jeweils vereinbarten Zeitraum dem Verrechnungskonto gutschrieben (Guthabenzinsen) bzw. belastet (Sollzinsen). Die ebase ist berechtigt, den Zinssatz nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Die jeweils aktuell gültigen Zinssätze und Grenzbeträge für die Guthabenzinsen werden auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase angefragt werden. Die jeweils aktuell gültigen Sollzinssätze werden auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase angefragt werden.

12.2. Die ebase kann für die Kontoführung und sonstige Leistungen, die im Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführt sind, ein Entgelt gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis berechnen und alle Nebenkosten bzw. Auslagen gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis in Rechnung stellen. Für die Vergütung, der gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis nicht aufgeführten Leistungen, die im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmaßlichem Interesse erbracht werden und die, nach den Umständen zu urteilen, nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, gelten, soweit keine andere Vereinbarung getroffen wurde, die gesetzlichen Vorschriften.

Die Höhe der Entgelte für die üblichen Leistungen sowie die Höhe und Fälligkeit der zu entrichtenden Entgelte, Kosten, Nebenkosten und Auslagen ergeben sich aus dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Konto, das auf Anfrage kostenlos zugesandt wird.

12.3. Änderungen von Entgelten für solche Leistungen, die vom Kontoinhaber im Rahmen der Geschäftsverbindung typischerweise dauerhaft in Anspruch genommen werden (zum Beispiel Kontoführung) werden dem Kontoinhaber spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform angeboten. Hat der Kontoinhaber mit der ebase im Rahmen der Geschäftsbeziehung einen elektronischen Kommunikationsweg vereinbart (z. B. das Online-Banking), können die Änderungen auch auf diesem Wege angeboten werden. Die Zustimmung des Kontoinhabers gilt als erteilt, wenn er seine Ablehnung nicht vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderung angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird ihn die ebase in ihrem Angebot besonders hinweisen. Werden dem Kontoinhaber die Änderungen angeboten, kann er von der Änderung betroffenen Vertrag vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderungen auch fristlos und kostenfrei kündigen. Auf dieses Kündigungsrecht wird ihn die ebase in ihrem Angebot besonders hinweisen. Kündigt der Kontoinhaber, wird das geänderte Entgelt für die gekündigte Geschäftsbeziehung nicht zugrunde gelegt. Für eine Leistung, zu deren Erbringung die ebase kraft Gesetzes oder aufgrund einer vertraglichen Nebenpflicht verpflichtet ist oder die sie im eigenen Interesse wahrnimmt, wird die ebase kein Entgelt berechnen, es sei denn, es ist gesetzlich zulässig und wird nach Maßgabe der gesetzlichen Regelung erhoben.

Die ebase ist berechtigt, dem Kontoinhaber Auslagen in Rechnung zu stellen, die anfallen, wenn die ebase in seinem Auftrag oder seinem mutmaßlichen Interesse tätig wird (insbesondere für Ferngespräche, Porti).

13. **Verbot der Abtretung und/oder Verpfändung** Die Abtretung und/oder Verpfändung der Ansprüche des/der Kontoinhaber(s) von Konten gegen die ebase aus der Geschäftsbeziehung mit der ebase ist/sind ausgeschlossen. Das Abtretungsverbot gilt für sämtliche Ansprüche, insbesondere für solche im Hinblick auf Kontoguthaben.

#### 14. Hinweis auf die Weiterleitung und die Auskehr von Entgelten

Der Kontoinhaber wurde von der ebase ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die ebase das Recht hat, dem Vermittler/Vertriebspartner des Kontoinhabers für seine Vermittlungstätigkeit bzw. an dessen Vertriebsorganisation Entgelte zu gewähren. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision für Konten berechnet sich als prozentualer Wert des jeweiligen Kontoguthabens und kann derzeit bis zu einer in dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis genannten Höhe betragen. Dem Kontoinhaber entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die laufende Vertriebsprovision nicht aus dem Kontoguthaben oder aus anderen dem Kontoinhaber zustehenden Beträgen entnommen wird.

Darüber hinaus gewährt die ebase dem Vermittler/Vertriebspartner des Kontoinhabers bzw. an 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 Konten. Nähere Einzelheiten zu den von der ebase gewährten Vergütungen sind auf Anfrage bei der ebase zu erfahren.

Der Kontoinhaber ist mit diesen Provisionszahlungsflüssen einverstanden.

#### 15. Ermächtigung zur Speicherung kundenbezogener Daten und Weitergabe der Daten zur Kundenbetreuung/Auftragsdatenverarbeitung für das Konto bzw. die Konten

Die ebase wird personenbezogene Daten des Kunden erheben, verarbeiten und nutzen, soweit dies zur zweckentsprechenden Durchführung der Geschäftsverbindung erforderlich ist. Die Bestimmungen des Bundesdatenschutzgesetzes in der jeweils gültigen Fassung werden beachtet.

Die ebase kann dem jeweiligen Vermittler/Vertriebspartner bzw. dessen Vertriebsorganisation und deren IT-Dienstleister zur weiteren Betreuung des Kontoinhabers auf Wunsch Auskünfte über Einzelheiten (z. B. den aktuellen Stand) des Kontos und die Kundendaten zur Verfügung stellen. Des Weiteren willigt der Kontoinhaber 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. dessen Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleister weiterzuleiten. Diese Einwilligung kann der Kontoinhaber jederzeit für die Zukunft gegenüber der ebase widerrufen. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Der Kontoinhaber willigt zudem ein, dass seine Daten von der ebase ausschließlich im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung an zuverlässige Drittunternehmen übertragen werden dürfen. Die ebase stellt durch vertragliche Vereinbarungen mit den Drittunternehmen sicher, dass sämtliche für die ebase geltenden und anwendbaren Datenschutzbestimmungen sowie das Bankgeheimnis in gleicher Weise für diese Drittunternehmen gelten. Der ebase steht ein jederzeitiges und ungehindertes Überwachungs- und Überprüfungrecht bezüglich der Einhaltung sämtlicher Datenschutzbestimmungen und des Bankgeheimnisses zu.

#### 16. Automatische Löschung des Kontos/der Konten

Ein Konto kann von der ebase automatisch 15 Monate nach dem Zeitpunkt gelöscht werden, zu dem das Konto/die Konten kein Guthaben aufweist/aufweisen. Gleiches gilt, wenn für ein neu eröffnetes Konto innerhalb von sechs Monaten keine Einzahlungen vorgenommen werden. Der Kontoinhaber wird hierüber nicht informiert.

#### 17. Haftung für ebase online

Die ebase haftet für die Erfüllung ihrer Verpflichtung aus diesem Vertrag zu ebase online. Hat der Kontoinhaber 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 Kontoinhaber den Schaden zu tragen haben. Insbesondere verletzt der Kontoinhaber seine Sorgfaltspflichten, wenn er gegen die in IV. Ziffer „Geheimhaltung der PIN“ dieser Kontobedingungen 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 Kontoinhaber 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 Kontoinhaber der ebase eine Änderung seiner Legitimationsdaten oder eine Sperre übermitteln, so haftet die ebase nach Zugang und unverzüglicher Umsetzung der Änderungs- oder Sperrnachrichten für alle Schäden, die aus ihrer Nichtbeachtung entstehen.

18. **Kündigungsmöglichkeit von ebase online** Kündigt der Kunde die Nutzung von ebase online, so wird für die Konten der Online-Zugang inkl. Online-Kontoauszüge insgesamt gesperrt und die PIN deaktiviert. Aufträge können ab diesem Zeitpunkt nur noch schriftlich (Brief, Telefax) erteilt werden und sind entgeltpflichtig gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis. Kontoauszüge, Rechnungsabschlüsse sowie sonstige Dokumente und/oder Mitteilungen werden ab diesem Zeitpunkt dem Kunden gegen Entgelt gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis auf dem Postwege in Papierform zur Verfügung gestellt.

#### 19. Verrechnungsklausel

Die ebase ist berechtigt, fällige Entgelte, Kosten, Nebenkosten und Auslagen mit dem Guthaben auf dem Verrechnungskonto bei der ebase zu verrechnen. Ist kein ausreichendes Guthaben auf dem Verrechnungskonto vorhanden, wird der Differenzbetrag durch eine Einzugsermächtigungslastschrift zulasten der angegebenen externen Bankverbindung eingezogen. Bei Minderjährigen wird der Differenzbetrag, sofern das Verrechnungskonto kein ausreichendes Guthaben aufweist, zulasten der angegebenen externen Bankverbindung lautend auf einen/beide gesetzliche(n) Vertreter eingezogen. Die Höhe und Fälligkeit richten sich nach dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis, das online zur Verfügung steht und auf Anfrage gegen Entgelt zugesandt wird.

#### 20. Sonstige Regelungen

Es gelten für die Kontoführung neben den Kontobedingungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, die Sonderbedingungen für Konten bei der ebase und Preis- und Leistungsverzeichnis, in der jeweils aktuell gültigen Fassung, die Ergänzungen oder Abweichungen zu den Kontobedingungen enthalten können. Sie werden bei der Eröffnung eines Kontos oder bei Erteilung eines Auftrages vereinbart.

#### 21. Änderung der Kontobedingungen, der Sonderbedingungen für Konten bei der ebase und des zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnisses.

Abweichend von der Änderungsklausel der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger kann die ebase eine Änderung der Kontobedingungen, der Sonderbedingungen für Konten und des zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnisses spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens über ebase online oder ggf. durch Bereitstellung per dauerhaftem elektronischem Datenträger (z. B. CD-ROM) anbieten. Die Zustimmung gilt als erteilt, wenn der Kontoinhaber seine Ablehnung nicht vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderungen nicht schriftlich oder im Fall der Nutzung des ebase online auf den vorgesehenen elektronischen Wegen angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird der Kontoinhaber durch die ebase in ihrem Angebot besonders hingewiesen.

#### V. Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger

##### a. Verrechnungskonto bei der ebase (nachfolgend „Verrechnungskonto“ genannt)

###### 1. Wesentliche Leistungsmerkmale

Die ebase richtet dem Kunden mit Eröffnung eines Tagesgeld- und/oder Festgeldkontos und/oder Investment Depots mit Verrechnungskonto automatisch ein Verrechnungskonto ein. Das Verrechnungskonto kann nicht separat, d. h. nicht ohne ein Tagesgeld- und/oder Festgeldkonto und/oder Investment Depot mit Verrechnungskonto eröffnet werden. Das Verrechnungskonto dient für die über das/die Tagesgeldkonto und/oder Festgeldkonto abgewickelten Einlagengeschäfte sowie u. a. für die über ein Investment Depot mit Verrechnungskonto abgewickelten Wertpapiergeschäfte des Kunden (Kommissions-/Auftragsgeschäfte), für die Gutschriften aus Wertpapiererträgen und für die Abrechnung der Depotführungsentgelte einschließlich damit zusammenhängender sonstiger Entgelte. Das Verrechnungskonto dient ferner u. a. der Verbuchung von Zinsgutschriften aus einem Tages- und/oder Festgeldkonto. Eine Einrichtung des Verrechnungskontos erfolgt nur dann nicht, wenn bereits ein Verrechnungskonto besteht. Das Verrechnungskonto kann auch als Verrechnungskonto für weitere Depot- und Kontoprodukte bei der ebase dienen. Das Verrechnungskonto ist ein auf EUR lautendes, in laufender Rechnung (Kontokorrent) geführtes **Abwicklungskonto** ohne Mindestanlagensumme. Das Verrechnungskonto wird nur auf Guthabenbasis geführt wird, ein Überziehungskredit wird nicht eingeräumt. Das Guthaben auf dem Verrechnungskonto ist täglich fällig. Das Verrechnungskonto dient nicht zur Abwicklung von allgemeinen Zahlungsverkehrsvorgängen (Daueraufträge für Telefon, Strom etc.), d. h. es handelt sich um **keine Bankverbindung für den allgemeinen Zahlungsverkehr oder zur Teilnahme am Lastschriftzinsverfahren**. Das Verrechnungskonto hat ausschließlich den Zweck der Abwicklung des Kommissions- und Auftragsgeschäfts im Rahmen von Wertpapiergeschäften und der Abwicklung der Einlagengeschäfte, es hat nicht den Zweck eines allgemeinen Zahlungskontos. Eine Verzinsung für das Guthaben auf dem Verrechnungskonto erfolgt derzeit nicht.

###### 2. Externe Bankverbindung als Referenzbankverbindung für das Verrechnungskonto

Der Kontoinhaber muss eine externe Bankverbindung angeben, die auf den Namen mindestens eines Kontoinhabers lautet. Weitere externe Bankverbindungen können bei der ebase nicht hinterlegt werden. Die externe Bankverbindung muss bei einem inländischen Kreditinstitut geführt werden. Die externe Bankverbindung kann nur durch einen schriftlichen, im Original unterschriebenen Auftrag an die ebase geändert werden.

Verfügungen wird die ebase dann nur noch zugunsten der neuen externen Bankverbindung vornehmen. Bei einem Gemeinschaftskonto mit Einzelverfügungsberechtigung für jeden Kontoinhaber („Oder-Konto“) ist jeder Kontoinhaber allein berechtigt, der ebase eine neue externe Bankverbindung mitzuteilen. Mindestens ein Kontoinhaber bzw. gesetzlicher Vertreter des Kontoinhabers muss mit einem einzelverfügungsberechtigten Kontoinhaber der angegebenen externen Bankverbindung identisch sein.

###### 3. Verfügungen

3.1. Ein- oder Auszahlungen von Bargeld auf dem Verrechnungskonto sind nicht möglich. Schecks werden für das Verrechnungskonto nicht ausgeben und auch nicht von der ebase eingelöst. Einzahlungen in Form von Überweisungen sind nur **zugunsten** des Verrechnungskontos von Drittbanken oder der externen Bankverbindung möglich und Auszahlungen **zulasten** des Verrechnungskontos können nur auf die externe Bankverbindung erfolgen (ausgenommen hiervon sind schriftliche, entgeltpflichtige Überweisungsaufträge gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis, in denen eine abweichende externe Bankverbindung vom Kunden angegeben worden ist). Verfügungen sind nur bis zur Höhe des Guthabens möglich. Auf das Verrechnungskonto gezogene Lastschriften werden nicht eingelöst. 3.2. Die ebase behält sich das Recht vor, bei schriftlichen Verfügungen, bei denen die darin angegebene externe Bankverbindung nicht auf den ersten Kontoinhaber oder den zweiten Kontoinhaber lautet, die Auszahlung – abweichend von dem schriftlichen Verfügungsauftrag – auf die bekannte externe Bankverbindung (angegebenes Referenzkonto im Depot-/Kontoeröffnungsantrag) des ersten Depot-/Kontoinhabers oder des zweiten Kontoinhabers vorzunehmen.

###### 4. Auftragserteilung

Aufträge, welche zu Geldebewegungen auf dem Verrechnungskonto führen, werden grundsätzlich vom Kontoinhaber online beauftragt. Eine Beauftragung der ebase mittels Telefonbanking und/oder per E-mail ist nicht möglich. Schriftliche Auftragserteilung (per Brief oder Telefax) findet nur gegen Entgelt gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis statt.

## 5. Ausgleich der Kontoüberziehungen (geduldete Überziehung)

5.1. Die ebase wird entstehende Sollsalde<sup>2</sup> auf dem Verrechnungskonto, die nicht spätestens nach fünf Bankarbeitstagen durch entsprechende Geldeingänge ausgeglichen werden, automatisch per Einzugsermächtigungslastschrift zulasten der vom Kontoinhaber genannten externen Bankverbindung ausgleichen.

5.2. Die ebase ist berechtigt, bei ungenehmigten Kontoüberziehungen ihren Verzugschaden geltend zu machen und Sollzinsen zu verlangen. Derartige Verfügungen führen nicht zur Einräumung eines Kredits. Ein ggf. entstandener Sollsaldo erfolgt im Rahmen einer geduldeten Überziehung. **Der Kunde stimmt dem jeweiligen Ausgleich von etwaig entstehenden Sollsalde durch automatischen Sollsaldoausgleich (spätestens nach fünf Bankarbeitstagen) zu.**

5.3. Die Zinsen für die geduldete Überziehung werden halbjährlich berechnet und am Ende des Kalenderhalbjahrs belastet (Sollzinsen). Die ebase ist berechtigt, den Zinssatz nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Die jeweils aktuell gültigen Sollzinssätze werden auf der Homepage der ebase unter [www.ebase.com](http://www.ebase.com) veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase angefragt werden.

5.4. Ist ein Einzug der Sollsalde von der externen Bankverbindung nicht möglich, wird die ebase von ihrem Sicherungs- und Verwertungsrecht Gebrauch machen, gemäß Ziffer „Pfandrecht und Aufrechnung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger.

5.5. Dies gilt nicht für Minderjährigenkonten. Hier ist auch eine Kontoüberziehung in Form einer geduldeten Überziehung nicht möglich. Die ebase hat das Recht, fällige Entgelte von der angegebenen externen Bankverbindung laufend auf einen oder beide gesetzlichen Vertreter, einzuziehen oder durch Verkauf von Fondsanteilen aus dem Investment Depot zu decken.

## 6. Überweisungen

Für die Ausführung von Überweisungsaufträgen zwischen Kontoinhaber und der ebase gelten die folgenden Bedingungen:

6.1. Die ebase führt Überweisungen des Kontoinhabers aus, wenn die für die Ausführung der Überweisung erforderlichen Angaben in der nachfolgend vereinbarten Art und Weise vorliegen und ein zur Ausführung der Überweisung ausreichendes Guthaben vorhanden ist.

6.2. Übermittlung der Überweisungsdaten

Im Rahmen der Ausführung der Überweisung übermittelt die ebase die in der Überweisung enthaltenen Daten (Überweisungsdaten) unmittelbar oder unter Beteiligung zwischengeschalteter Kreditinstitute an das Kreditinstitut des Begünstigten. Das Kreditinstitut des Begünstigten kann dem Begünstigten die Überweisungsdaten, zu denen auch die Kontonummer des Überweisenden gehört, ganz oder teilweise zur Verfügung stellen.

6.3. Bei grenzüberschreitenden Überweisungen und bei Eilüberweisungen im Inland werden die Überweisungsdaten über den internationalen Zahlungsaufsichtsdienst Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) mit Sitz in Belgien an das Kreditinstitut des Begünstigten weitergeleitet. Aus Gründen der Systemicherheit speichert SWIFT die Überweisungsdaten vorübergehend in seinen Rechenzentren in der Europäischen Union und in den USA.

6.4. Die Höhe der Entgelte, die Leistungsmerkmale und die Ausführungsfrist im Überweisungsverkehr ergeben sich aus dem gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis.

6.5. Die Überweisungsaufträge müssen gemäß IV. Ziffer „Klarheit von Aufträgen“ der Kontobedingungen vom Kontoinhaber leserlich, vollständig und richtig erteilt werden. Unleserliche, unvollständige oder fehlerhafte Angaben können zu Verzögerungen und zu Fehlleistungen von Überweisungen führen, daraus können Schäden für den Kontoinhaber entstehen. Bei unleserlichen, unvollständigen oder fehlerhaften Angaben hat die ebase das Recht, die Ausführung des Auftrags abzulehnen. Hält der Kontoinhaber bei der Ausführung der Überweisung besondere Eile für nötig, hat er dies der ebase gesondert mitzuteilen.

Der Kontoinhaber muss für die Ausführung der Überweisung folgende Angaben machen:

- Name des Begünstigten,
  - Kontonummer des Begünstigten sowie Bankleitzahl,
  - Name des Kreditinstituts des Begünstigten,
  - Währung (EUR),
  - Betrag,
  - Name und Kontonummer des Kontoinhabers und Bankleitzahl der überweisenden Bank.
- 6.6. Für Folgeschäden aus der Verzögerung oder Nichtausführung von Überweisungen ist die Haftung der ebase auf höchstens 12.500,00 EUR je Überweisung begrenzt. Diese Haftungsbeschränkung gilt nicht für Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit sowie nicht für den Zinsschaden und für Gefahren, die die ebase besonders übernehmen hat.

6.7. Bei Überweisungen mit einem Wert bis 75.000,00 EUR haftet die ebase für das Verschulden eines zwischengeschalteten Kreditinstituts wie für eigenes Verschulden, es sei denn, dass die wesentliche Ursache bei einem zwischengeschalteten Kreditinstitut liegt, das der Kontoinhaber vorgegeben hat. Die ebase haftet bei Überweisungen, deren Wert 75.000,00 EUR übersteigt, nicht für das Verschulden zwischengeschalteter Kreditinstitute. In diesen Fällen beschränkt sich die Haftung der ebase auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung des ersten zwischengeschalteten Kreditinstituts. Bei Überweisungen mit einem Wert von höchstens 75.000,00 EUR, die auf EUR lauten, erstattet die ebase verschuldensabhängig; Zinsen auf den Überweisungsbetrag in Höhe von fünf Prozentpunkten über dem Basiszinssatz im Jahr für die Dauer der Verspätung, wenn die Überweisung erst nach Ablauf der Ausführungsfrist bewirkt wird, es sei denn, dass der Kontoinhaber oder der Begünstigte die Verspätung zu vertreten hat, oder einen Garantiebetrag von höchstens 12.500,00

EUR zzgl. bereits für die Überweisung entrichteter Entgelte und Auslagen, wenn die Überweisung weder bis zum Ablauf der Ausführungsfrist noch innerhalb einer Nachfrist von 14 Bankgeschäftstagen vom Erstattungsantrag des Kunden an bewirkt worden ist. Der Überweisungsbetrag ist in diesem Fall vom Beginn der Ausführungsfrist bis zur Gutschrift des Garantiebetrags auf dem Konto des Kunden in Höhe von fünf Prozentpunkten über dem Basiszinssatz im Jahr zu verzinsen. Ansprüche des Kunden bestehen nicht, wenn die Überweisung nicht bewirkt worden ist, weil der Kontoinhaber der ebase eine fehlerhafte oder unvollständige Weisung erteilt hat, oder ein vom Kunden ausdrücklich bestimmtes zwischengeschaltetes Kreditinstitut die Überweisung nicht ausgeführt hat oder ein vom Kreditinstitut des Begünstigten mit der Entgegennahme der Überweisung beauftragtes Kreditinstitut die Überweisung nicht ausgeführt hat. Haftungsansprüche nach Satz 1 sind ausgeschlossen, wenn die Ursache für den Fehler bei der Abwicklung der Überweisung höhere Gewalt ist.

6.8. Kündigung von Überweisungen durch die ebase Die ebase kann den Überweisungsvertrag kündigen, solange die Ausführungsfrist noch nicht begonnen hat oder danach, wenn ein Insolvenzverfahren über das Vermögen des Kontoinhabers eröffnet worden ist.

6.9. Kündigung von Überweisungen durch den Kontoinhaber Der Kontoinhaber kann die Überweisung vor Beginn der Ausführungsfrist kündigen. Die Ausführungsfrist beginnt mit Ablauf des Bankarbeitstags, an dem der vollständige Auftrag des Kunden vorliegt und das notwendige Guthaben bzw. freie Kreditlinien vorhanden sind. Nach Beginn der Ausführungsfrist kann der Kontoinhaber den Überweisungsvertrag nur kündigen, wenn die Kündigung dem Kreditinstitut des Begünstigten vor dem Zeitpunkt mitgeteilt wird, bevor der Überweisungsbetrag bei diesem Kreditinstitut angekommen ist.

## 7. Dauerlastschriften<sup>3</sup> bzw. Dauerüberweisungen<sup>4</sup>

7.1. Der Kontoinhaber kann bei entsprechendem Kontoguthaben Dauerüberweisungen auf die vom Kontoinhaber angegebene externe Bankverbindung durchführen bzw. bestimmte Dauerlastschriften von der vom Kontoinhaber angegebenen externen Bankverbindung einziehen lassen.

## 8. Einzugsaufträge

8.1. Erteilung von Vorbehaltsgutschriften bei der Einreichung Schreibt die ebase den Gegenwert von Lastschriften schon vor ihrer Einlösung ggf. geschieht dies unter dem Vorbehalt ihrer Einlösung, und zwar auch dann, wenn diese bei der Bank selbst zahlbar sind. Werden Lastschriften nicht eingelöst oder erhält die ebase den Betrag aus dem Einzugsauftrag nicht gutgeschrieben, macht die ebase die Vorbehaltsgutschrift rückgängig. Dies geschieht unabhängig davon, ob in der Zwischenzeit ein Rechnungsabschluss erteilt wurde.

## 9. Einlösung von Lastschriften

9.1. Einzugsermächtigungslastschriften sind eingelöst, wenn die Belastungsbuchung nicht spätestens am zweiten Bankarbeitstag<sup>5</sup> nach ihrer Vornahme rückgängig gemacht wird. Lastschriften, die der ebase vorgelegt werden, werden derzeit nicht eingelöst.

9.2. Lastschriften, die von der ebase nicht eingelöst werden, sind von der ebase spätestens am dem auf den Tag des Eingangs<sup>6</sup> folgenden Geschäftstag an die erste Inkassostelle zurückzugeben. Der ebase ist freigestellt, auf welchem Wege sie die Lastschriften zurückgibt und zurückrechnet.

## 10. Mindestlaufzeit/Kündigungsmöglichkeiten

10.1. Eine Mindestlaufzeit für das Verrechnungskonto richtet sich ausschließlich nach den geschlossenen Kontoverträgen, d.h. im Falle des Abschlusses eines Festgeldkontovertrages längstens nach der dort vereinbarten Laufzeit.

10.2. Für die Kündigungsmöglichkeiten des Verrechnungskontos gelten die Bestimmungen in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, sofern in den Kontobedingungen und/oder den Sonderbedingungen für Konten in Bezug auf das jeweilig vom Kunden abgeschlossene Kontoprodukt nichts Abweichendes geregelt ist Eine separate Kündigung des Verrechnungskontos bei Bestehen weiterer Konto- und/oder Depotprodukte ist grundsätzlich nicht möglich. Mit Auflösung des letzten Konto- und/oder Depotproduktes des Kunden wird ebenfalls automatisch das Verrechnungskonto aufgelöst.

10.3. Das Verrechnungskonto bleibt im Falle einer Kündigung und/oder durch Fristablauf von Konto- und/oder Depotprodukten so lange bestehen, bis die jeweiligen Konto- und/oder Depotprodukte vollständig über das Verrechnungskonto abgewickelt wurden.

Im Falle einer Auflösung des Verrechnungskontos werden evtl. vorhandene Guthaben-/Sollsalde über die vom Kontoinhaber angegebene externe Bankverbindung abgerechnet, sofern keine gegenteilige Weisung des Kontoinhabers vorliegt.

## 11. Sonstige Regelungen

Im Übrigen gelten ergänzend, die jeweils zu diesem Zeitpunkt gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, ggf. die Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto (in diesem Fall gelten ergänzend die jeweils zu diesem Zeitpunkt gültigen Bedingungen für das Investment Depot, ggf. die Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag, die Bedingungen für den Internetzugang für das Investment Depot), die Kontobedingungen und ggf. die jeweiligen Sonderbedingungen und das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis.

## b. ebase Tagesgeldkonto bei der ebase (nachfolgend „Tagesgeldkonto“ genannt)

### 1. Kontovertrag

Die Eröffnung des Tagesgeldkontos kann mit dem Formular „Kontoeröffnungsantrag“ beantragt werden und

kann ausschließlich in Verbindung mit einem Verrechnungskonto geführt werden. Sofern bereits ein Verrechnungskonto aufgrund weiterer Depot- oder Kontoprodukte besteht, kann die Beantragung der Einrichtung eines Tagesgeldkontos auch online erfolgen.

## 2. Wesentliche Leistungsmerkmale

Das Tagesgeldkonto ist ein auf EUR lautendes, in laufender Rechnung (Kontokorrent) geführtes Konto mit täglicher Fälligkeit und variabler Guthabenverzinsung zum Zweck der kurzfristigen Liquiditätsanlage. Es gibt keine Mindestanlageumme. Das Tagesgeldkonto dient nicht der Abwicklung von allgemeinen Zahlungsverkehrsvorgängen und bietet somit keine Zahlungsverkehrsfunktionen. Im Rahmen der Kontoführung wird die ebase lediglich Umbuchungen vom Verrechnungskonto auf das Tagesgeldkonto und vom Tagesgeldkonto auf das Verrechnungskonto durchführen. Zinsen wird die ebase vereinbarungsgemäß dem Verrechnungskonto gutschreiben.

## 3. Verfügungen

Einzahlungen und Verfügungen (nachfolgend „Umbuchungen“ genannt) auf bzw. vom Tagesgeldkonto, einmalig wie auch regelmäßig, sind grundsätzlich nur zu Gunsten bzw. zulasten des Verrechnungskontos möglich. Überweisungen vom Tagesgeldkonto auf eine Drittbank bzw. von einer Drittbank direkt auf das Tagesgeldkonto sind nicht möglich. Sämtliche Umbuchungen vom Tagesgeldkonto auf das Verrechnungskonto und vom Verrechnungskonto auf das Tagesgeldkonto werden grundsätzlich vom Kunden online beauftragt und aus dem Verrechnungskonto veranlasst. Verfügungen sind nur bis zur Höhe des Guthabens auf dem Tagesgeldkonto zulässig. Bei Verfügungen über das Gesamtguthaben bleibt das Tagesgeldkonto weiterhin bestehen. Anderweitige Verfügungen über das Tagesgeldkonto sind nicht möglich. Insbesondere besteht keine Möglichkeit zur Belastung des Tagesgeldkontos mittels einer Lastschrift oder über das Guthaben mittels einer Überweisung an Drittbanken etc zu verfügen oder das Konto zu überziehen.

## 4. Auftragserteilung

Es können jedoch keine Aufträge z. B. per E-Mail oder Telefonbanking an die ebase abgegeben werden. Schriftliche Aufträge (per Brief oder Telefax) z. B. für eine Wiederanlage sind möglich, jedoch hat die ebase das Recht hierfür ein Entgelt gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis zu berechnen.

## 5. Guthabenverzinsung

Die Zinsen werden halbjährlich berechnet und am Ende des Kalenderhalbjahrs auf dem Verrechnungskonto gutgeschrieben (Guthabenzinsen). Die ebase ist berechtigt, den Zinssatz nach billigem Ermessen (§315 BGB) zu ändern.

Die jeweils aktuell gültigen Guthabenzinssätze bestimmen sich in Abhängigkeit von der Höhe des jeweils aktuellen Guthabens auf dem Tagesgeldkonto. Erreicht das Guthaben auf einem Tagesgeldkonto eine bestimmte Höhe, wird das gesamte Guthaben ab diesem Zeitpunkt mit dem hierfür aktuell gültigen Zinssatz verzinst. Die jeweils aktuell gültigen Zinssätze und Grenzbeträge für die jeweilige Guthabenverzinsung werden auf der Homepage der ebase unter [www.ebase.com](http://www.ebase.com) veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase angefragt werden.

## 6. Online-Kontoauszug

Die ebase informiert den Kunden über aktuelle Umsätze auf seinem Tagesgeldkonto und die daraus resultierenden Kontostände indem sie regelmäßig monatlich, insofern ein Umsatz erfolgt, im Online-Postkorb Kontoauszüge abrufen zur Verfügung stellt. Für den Fall, dass keine Buchungen vorgenommen wurden, da der Kontoinhaber keine Umsätze getätigt hat, erhält er einen halbjährlichen Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss.

## 7. Kontoüberziehung

Das Tagesgeldkonto kann nur auf Guthabenbasis geführt werden. Kontoüberziehungen sind nicht möglich.

## 8. Mindestlaufzeit/Kündigungsmöglichkeit

8.1. Es wird keine Mindestlaufzeit vereinbart.

8.2. Für die Kündigungsmöglichkeiten gelten die Bestimmungen in den jeweils aktuell gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger und die Kontobedingungen.

8.3. Sofern das Tagesgeldkonto gekündigt wird, wird auch das Verrechnungskonto geschlossen, sofern keine weiteren Konto- oder Depotprodukte des Kontoinhabers bei der ebase mit dem Verrechnungskonto verbunden sind.

## c. ebase Festgeldkonto bei der ebase (nachfolgend „Festgeldkonto“ genannt)

### 1. Kontovertrag

Das Festgeldkonto ist ein auf EUR lautendes Termingeldkonto mit einer festen Laufzeit und festgeschriebenen Guthabenverzinsung. Die Eröffnung kann mit dem Formular „Kontoeröffnungsantrag“ erfolgen und kann nur in Verbindung mit einem Verrechnungskonto geführt werden. Sofern bereits ein Verrechnungskonto aufgrund weiterer Depot- oder Kontoprodukte besteht, kann die Beantragung der Einrichtung eines Festgeldkontos auch online erfolgen.

## 2. Wesentliche Leistungsmerkmale

Das Festgeldkonto dient dem Zweck der zeitlich befristeten Terminanlage mit einer einmaligen Einzahlung am Anfang der Festlaufzeit. Die jeweils aktuell gültige Mindestanlagehöhe für das Festgeldkonto ist auf der Homepage der ebase unter [www.ebase.com](http://www.ebase.com) veröffentlicht bzw. kann telefonisch bei der ebase erfragt werden. Das Festgeldkonto dient nicht der Abwicklung von allgemeinen Zahlungsverkehrsvorgängen und bietet somit keine Zahlungsverkehrsfunktionen. Der gewünschte Anlagebetrag muss rechtzeitig zum Anlagebeginn auf dem Verrechnungskonto der ebase vorliegen. Der Kontoinhaber muss grundsätzlich die Umbuchung des Anla-

gebetrags vom Verrechnungskonto auf das Festgeldkonto online beauftragen. Bei der Kontoeröffnung bucht die ebase den anzulegenden Festgebetrags automatisch auf das Festgeldkonto um. Die Festgeldanlage wird in der Regel über den Kontoeröffnungsantrag beantragt oder im Falle des Bestehens eines Verrechnungskontos kann die Festgeldanlage auch über ebase online beantragt werden.

## 3. Verfügungen

Einzahlungen und Verfügungen (bei Endfälligkeit) sind grundsätzlich nur zugunsten bzw. zulasten des Verrechnungskontos möglich. Die gewünschte Umbuchung des Anlagebetrags auf das Festgeldkonto muss der Kontoinhaber online veranlassen. Während der festgeschriebenen Laufzeit sind weitere Einzahlungen und Verfügungen auf bzw. vom Festgeldkonto grundsätzlich nicht möglich.

## 4. Auftragserteilung

Es können jedoch keine Aufträge z. B. per E-Mail oder Telefonbanking an die ebase abgegeben werden. Schriftliche Aufträge (per Brief oder Telefax) z. B. für eine Wiederanlage sind möglich, jedoch hat die ebase das Recht hierfür ein Entgelt gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis zu berechnen.

## 5. Guthabenverzinsung

Das Festgeldkonto wird jeweils für die vereinbarte Dauer der Festlaufzeit verzinst. Als vereinbart gilt der für das Festgeldkonto tagesaktuelle Zinssatz der ebase mit Valutadatum der Einbuchung der Einlage auf dem Festgeldkonto. Die Veröffentlichung der aktuellen Zinssätze der ebase und aktuell angebotenen Laufzeiten der ebase für das Festgeldkonto (Habenzinsen) je Laufzeit sowie ggfs. Betragsgrenzen) erfolgen auf der ebase Homepage [www.ebase.com](http://www.ebase.com) oder können telefonisch bei der ebase erfragt werden. Die Zinsen für die Festgeldanlage werden bei Fälligkeit grundsätzlich dem Verrechnungskonto gutgeschrieben, es sei denn der Kontoinhaber hat mit der ebase eine Prolongation inkl. Zinsen vereinbart. In diesem Fall werden die Zinsen auf dem Festgeldkonto wiederangelegt. Die Zinsschrift auf dem bei der ebase geführten Verrechnungskonto erfolgt am Ende der jeweiligen Laufzeit mit Fälligkeit der Festgeldanlage. Hierüber wird der Kontoinhaber von der ebase rechtzeitig informiert.

## 6. Kontoüberziehung

Das Festgeldkonto kann nur auf Guthabenbasis geführt werden. Kontoüberziehungen sind nicht möglich

## 7. Laufzeit/Fälligkeit der Festgeldanlage

Die Laufzeit beginnt mit dem Valutadatum der Einbuchung auf das Festgeldkonto. Terminaufträge für eine Festgeldanlage sind bei der ebase nicht möglich. Der Kunde kann bei Vertragsschluss zwischen einer automatischen Prolongation am Ende der Laufzeit (wahlweise mit oder ohne die Zinsen) und der Auszahlung des Anlagebetrags zzgl. Zinsen zum Ende der Laufzeit wählen. Bei der Auszahlung des Anlagebetrags zum Ende der Laufzeit werden der Anlagebetrag und die Zinsen auf das Verrechnungskonto umgebucht. Bei der automatischen Prolongation wird der Anlagebetrag (wahlweise mit oder ohne die Zinsen) wieder im gleichen Zeitraum zu dem zu diesem Zeitpunkt aktuell gültigen Zinssatz angelegt.

## 8. Prolongation und Rückzahlung

Bis spätestens drei Bankarbeitstage vor Fälligkeit kann die Prolongation (Wiederanlage) der Einlage vereinbart oder eine schon vereinbarte Prolongation aufgehoben werden. Die ebase wird dem Kontoinhaber rechtzeitig vor Ablauf der Festlaufzeit hierauf im geschützten Bereich des Online-Portals informieren. Sofern keine Prolongation vereinbart wurde, zahlt die ebase die Einlage bei Fälligkeit – einschließlich fälliger Zinsen – auf das Verrechnungskonto des Kontoinhabers aus. Überweisungen auf die externe Bankverbindung können nur über das Verrechnungskonto vorgenommen werden.

## 9. Einlagenbestätigung

Abweichend von den Kontobedingungen wird von der ebase über die erstmalige Einlage und jede Änderung der Einlagenhöhe auf dem Festgeldkonto dem Kontoinhaber eine Einlagenbestätigung erteilt.

## 10. Kontoschließung

Das Festgeldkonto wird automatisch bei Endfälligkeit geschlossen, sofern keine automatische Prolongation vorgenommen ist.

## 11. Vorzeitige Verfügung über das Festgeldkonto/Kündigungsmöglichkeiten

Abweichend von Ziffer „Beendigung der Geschäftsbeziehung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger ist eine ordentliche Kündigung des Festgeldkontos ausgeschlossen. Das Recht zur Kündigung des Festgeldkontos aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Stimmt die ebase im Ausnahmefall einer vorzeitigen Rückzahlung und damit außerordentlichen Kündigung zu, so werden Aufwandsersatz/Vorschusszinsen bis zum Ende des vereinbarten Festzinszeitraums berechnet. Die Höhe der daraus resultierenden Aufwandsersatz/Vorschusszinsen ist gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis festgelegt. Abgerechnet wird gemäß IV. Ziffer „Verrechnungsklausel“ der Bedingungen für Konten bei der ebase. Die Kündigung der Festgeldanlage vor Ende der vereinbarten Laufzeit ist nur über einen schriftlichen Kundenauftrag möglich.

## VI. Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger (nachfolgend „Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto genannt“)

Die nachfolgenden Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto gelten ausschließlich für Kunden, welche ein Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase führen.

<sup>2</sup>Sollsalde können entstehen durch Steuernachzahlungen an das Finanzamt, Einzug von Entgelten und Auslagen gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis, durch regelmäßige Einzüge (z. B. Sparplan) und der Belastung von Sollzinsen.

<sup>3</sup>Regelmäßige Lastschritzeinzüge von der angegebenen externen Bankverbindung

<sup>4</sup>Regelmäßige Überweisung vom Verrechnungskonto bei der ebase auf die angegebene externe Bankverbindung

<sup>5</sup>Bankarbeitstage sind alle Börsentage (werktag außer Samstag), mit Ausnahme der bundeseinheitlichen Feiertage, der Bankfeiertage und lokaler Feiertage, die bei der ebase erfragt werden können.

<sup>6</sup>Der Tag des Eingangs ist derjenige Tag, an dem die Lastschriftdaten der ebase vorliegen

## 1. Anwendungsbereich

Für Investment Depot mit Verrechnungskonto eröffnet die ebase dem Kunden ein Verrechnungskonto, welches in diesem Fall ausschließlich zur Abwicklung von Wertpapierdienstleistungen (Kommissions- und Auftragsgeschäft) dient. Die Zuordnung eines Verrechnungskontos zu einem Investment Depot ist zwingend. Der Depotinhaber und der Kontoinhaber müssen personenidentisch sein. Es gelten ergänzend zu den jeweils aktuell gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, den Bedingungen für das Investment Depot, ggf. den Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungsgesetz, den Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot, den Kontobedingungen, V. Ziffer „Verrechnungskonto“ bei der ebase der Sonderbedingungen für Konten, dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis, die nachfolgenden Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto. Die vorgenannten Bedingungen gelten nur insoweit, als sich nichts Abweichendes aus den nachfolgenden Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto ergibt. In diesem Fall gelten die nachfolgenden Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto vorrangig.

## 2. Leistungsmerkmale des Investment Depot mit Verrechnungskonto

Aufgrund der zwingenden Zuordnung des Verrechnungskontos zu einem Investment Depot als Abwicklungskonto, können Fondsanteilkäufe bzw. -verkäufe für das Investment Depot über das dem Investment Depot zugeordnete Verrechnungskonto durchgeführt und abgewickelt werden. Das Investment Depot und das zugeordnete Verrechnungskonto werden grundsätzlich nur online („Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“) geführt. Sofern der Depot-/Kontoinhaber das Depot/Konto nicht in der Ausprägung „Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“ führt, erhält er lediglich den „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“, d. h. ohne Transaktionsmöglichkeiten. In diesem Falle sind z. B. Transaktionen gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis entgeltpflichtig.

## 3. Einzahlungen/Fondskäufe

3.1. Einzahlungen zugunsten des Verrechnungskontos  
Der Depot-/Kontoinhaber kann nur per Überweisung bzw. per Einzugsermächtigungslastschrift von der angegebenen externen Bankverbindung auf das Verrechnungskonto in EUR unter Angabe des Namens des Kontoinhabers, der Kontonummer des Verrechnungskontos sowie der ebase Bankleitzahl Einzahlungen auf das Verrechnungskonto tätigen.

3.2. Fondskauf zulasten des Verrechnungskontos  
Einmalige und regelmäßige Fondskäufe zulasten des Verrechnungskontos können nur aus einem vorhandenen Guthaben auf dem Verrechnungskonto durchgeführt werden. Ist kein entsprechendes Guthaben auf dem Verrechnungskonto vorhanden, kann der Kunde an Stelle des Verrechnungskontos seine externe Bankverbindung angeben (schriftlich gegen Entgelt oder online).

3.3. Fondskauf durch Einzahlungen auf das Treuhandkonto  
Des Weiteren hat der Depot-/Kontoinhaber die Möglichkeit, Einzahlungen und/oder Überweisungen von beliebigen externen Bankverbindungen auf das Treuhandkonto bei der ebase zum Zwecke des Kaufs von Fondsanteilen zugunsten des Investment Depots mit Verrechnungskonto in EUR unter Angabe der Depotnummer, des Namens des Depotinhabers und des gewünschten Fonds, der WKN oder ISIN bzw. der Depotpositionsnummer zu tätigen. Fondskäufe durch Überweisung vom Verrechnungskonto auf das Treuhandkonto der ebase sind nicht möglich.

## 4. Verfügungen/Fondsverkäufe

Grundsätzlich werden sämtliche einmaligen sowie regelmäßigen Fondsverkäufe dem Verrechnungskonto gutgeschrieben, es sei denn, der Depot-/Kontoinhaber hat eine gegenteilige Weisung erteilt. Bei einem Investment Depot mit Verrechnungskonto mit gesperrten Anteilen kann der Depotinhaber ausschließlich über die freien Anteile verfügen.

## 5. Gemeinschaftsdepots/-konten

Im Falle eines gemeinschaftlichen Investment Depots mit Verrechnungskonto kann jeder Depot-/Kontoinhaber allein verfügen, es sei denn, dass einer der Depot-/Kontoinhaber die Einzelvertretungsbefugnis schriftlich widerruft. Abweichend von I. Ziffer „Gemeinschaftsdepot“ der Bedingungen für das Investment Depot und von IV. Ziffer „Gemeinschaftskonto“ der Kontobedingungen gilt der Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung hinsichtlich dem Verrechnungskonto gleichzeitig auch als ein Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung für das Investment Depot mit Verrechnungskonto. Das Gleiche gilt im umgekehrten Fall. Im Falle eines Widerrufs der Einzelverfügungsberechtigung für das Verrechnungskonto und Investment Depots bei der ebase, können das Verrechnungskonto und das Investment Depots nur in der Weise weitergeführt werden, dass die Online-Anwendungen für das Verrechnungskonto und das Investment Depots auf „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“, d. h. ohne Transaktionsmöglichkeiten, eingeschränkt werden. Über den Widerruf ist die ebase unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten.

Für Gemeinschaftsdepots/-konten mit Gemeinschaftsverfügungsberechtigung (sog. „Und-Depots/Konten“) und Depots/Konten juristischer Personen mit Gemeinschaftsverfügungsberechtigung (sog. „Und-Depots/Konten“) ist nur ein „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“, d. h. ohne Transaktionsmöglichkeit, möglich.

## 6. Investment Depots mit Verrechnungskonto für Minderjährige

6.1. Für Minderjährigendepots, vertreten durch die gesetzlichen Vertreter, wird für das Investment Depots mit Verrechnungskonto nur eine PIN vergeben. Für Minderjährige werden grundsätzlich nur Investment Depots und das Verrechnungskonto mit Einzelverfügungsbefugnis geführt. Sind Minderjährigendepots/-konten für den „Online-Zugang mit Transaktion“ frei geschaltet, wird mit Erreichen der Volljährigkeit des Minderjährigen der

„Online-Zugang mit Transaktion inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“ auf den „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“ ohne Transaktionsmöglichkeit eingeschränkt. Dem nunmehr volljährigen Depot-/Kontoinhaber wird gleichzeitig eine neue PIN zugesandt. Mit Zusendung der neuen PIN wird die alte PIN deaktiviert. Sofern vom volljährigen Depot-/Kontoinhaber ein „Online-Zugang mit Transaktionen inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“ gewünscht wird, so muss er dies separat online, ggf. unter Mitwirkung des Vermittlers/Vertriebspartners, neu beantragen.

6.2. Ein schriftlicher Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung der gesetzlichen Vertreter des Minderjährigen für das Investment Depots und/oder das Verrechnungskonto, gilt als ein Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung der gesetzlichen Vertreter für das Investment Depots und das Verrechnungskonto gemeinsam. In diesem Fall ist das Investment Depot mit Verrechnungskonto nur noch für einen „Online-Zugang inkl. Online-Abrechnungen/Online-Depots-/Kontoauszüge“, d. h.

ohne Transaktionsmöglichkeit, frei geschaltet. Transaktionen sind ab diesem Zeitpunkt nur noch schriftlich gegen ein Entgelt und von den gesetzlichen Vertretern gemeinsam möglich.

## 6.3. Verlustausgleich

Abweichend von I. Ziffer „Investment Depots für Minderjährige“ der Bedingungen für das Investment Depot werden evtl. Steuererstattungen bzw. Steuernachzahlungen zugunsten des Minderjährigen bzw. zulasten des Minderjährigen auf das Verrechnungskonto erstattet bzw. dem Verrechnungskonto belastet. Im Übrigen gelten die Regelungen unter IV. Ziffer „Konten für Minderjährige/Verlustausgleich“ der Kontobedingungen.

## 7. Kündigung

### 7.1. Investment Depots mit Verrechnungskonto

Sofern ein Depot-/Kontoinhaber ein Investment Depot mit Verrechnungskonto kündigt, so bleibt das Verrechnungskonto solange weiter bestehen, wie weitere Konto- oder Depotprodukte der ebase noch bestehen. Die Kündigung muss schriftlich erfolgen. Nach Schließung des Investment Depots mit Verrechnungskonto werden die auf dem Investment Depot mit Verrechnungskonto verbuchten Anteile veräußert und der Gegenwert dem Kunden auf das Verrechnungskonto **oder** auf eine angegebene externe Bankverbindung überwiesen **oder** von der ebase per Verrechnungsscheck an den Kunden ausbezahlt. Auch können auf schriftliche Weisung des Kunden die auf dem Investment Depot mit Verrechnungskonto verbuchten Anteile auf ein Investment Depot bei einem anderen Kreditinstitut übertragen werden. Im Falle einer Auflösung des Verrechnungskontos werden evtl. vorhandene Haben-/Sollsaldo über die vom Depot-/Kontoinhaber angegebene externe Bankverbindung abgerechnet, sofern keine gegenteilige Weisung des Depot-/Kontoinhabers vorliegt.

### 7.2. ebase online

Der Depot-/Kontoinhaber kann ebase online für sein Investment Depot mit Verrechnungskonto (ggf. mit bestehendem Tages- und/oder Festgeldkonto) kündigen. Die Kündigung muss schriftlich erfolgen. Im Übrigen gelten die Ausführungen unter IV. Ziffer „Kündigungsmöglichkeit von ebase online“ der Kontobedingungen.

## 8. PIN

Die persönliche Identifikationsnummer (PIN), welche der Depot-/Kontoinhaber bei Eröffnung eines Investment Depots mit Verrechnungskonto erhält, gilt für das Verrechnungskonto und das Investment Depot mit Verrechnungskonto gleichermaßen.

## 9. Verrechnungsklausel

Abweichend von I. Ziffer „Verrechnungsklausel“ der Bedingungen für das Investment Depot und ergänzend zu IV. Ziffer „Verrechnungsklausel“ der „Bedingungen für Konten werden Entgelte und Auslagen grundsätzlich automatisch gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis und die Steuererstattungen bzw. Steuernachzahlungen im Rahmen der Abgeltungsteuer über das Verrechnungskonto als Abwicklungskonto abgerechnet, es sei denn, in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis ist etwas Abweichendes geregelt. Die ebase behält sich das Recht vor, die Entgelte und die Auslagen über das Investment Depot abzurechnen, wenn z. B. sich auf dem Verrechnungskonto bzw. auf der externen Bankverbindung kein ausreichendes Guthaben befindet. Die ebase hat dann das Recht, diese durch Verkauf von Anteilen und Anteilbruchteilen aus dem Investment Depot in entsprechender Höhe zu decken. Die Höhe der Entgelte für die Kontoführung und die Höhe der Entgelte für die Depotführung ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis.

10. Abweichend von III. Ziffer „Voraussetzung für ebase online“ der Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot kann für das Investment Depot mit Verrechnungskonto aufgrund dieses Antrags nur eine externe Bankverbindung bei einem inländischen Kreditinstitut angegeben werden.

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



## 1. Geltungsbereich, Änderungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger sowie aller Bedingungen der ebase für Privatanleger, Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsbeziehungen, der Preis- und Leistungsverzeichnisse, Hauptgeschäftstätigkeit der ebase, zuständige Aufsichtsbehörde, Sprache und Kommunikationsmittel, Urkunden/Nachweise und Grundlage der Geschäftsbeziehung

(1) Geltungsbereich  
Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger gelten für die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) (im Folgenden ebase). Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen die Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger, die Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger, die Bedingungen für die Internet-Nutzung für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger, die Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Managed Depot bei der ebase für Privatanleger, die Bedingungen/Sonderbedingungen für Privatanleger und die Preis- und Leistungsverzeichnisse, in der jeweils aktuell gültigen Fassung, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger enthalten; sie werden bei dem Vertragsabschluss bzw. bei Bedarf oder bei der Erteilung eines Auftrags 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, der Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gem. Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger, der Bedingungen für die Internet-Nutzung für Privatanleger, der Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, die Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, die Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger, die Bedingungen/Sonderbedingungen für Privatanleger und der Preis- und Leistungsverzeichnisse werden dem Kunden spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform angeboten. Hat der Kunde mit der ebase im Rahmen der Geschäftsbeziehung einen elektronischen Kommunikationsweg vereinbart (z. B. Internet-Nutzung/Online-Konto-/Depot auszüge), können diese Änderungen auch auf diesem Wege oder ggf. durch Bereitstellung per dauerhaftem elektronischem Datenträger (z. B. CD-ROM) angeboten werden, wenn die Art der Übermittlung es dem Kunden erlaubt, die Änderungen in lesbarer Form zu speichern oder auszudrucken. Die Zustimmung gilt als erteilt, wenn der Kunde seine Ablehnung nicht schriftlich oder im Fall der Nutzung von ebase *Online* auf den vorgesehenen elektronischen Wegen vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderungen angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird der Kunde durch die ebase in ihrem Angebot besonders hingewiesen.

(3) Hauptgeschäftstätigkeit der ebase  
Gegenstand des Unternehmens ist die Annahme fremder Gelder als Einlagen oder anderer unbedingt rückzahlbarer Gelder des Publikums (Einlagengeschäft gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nr. 1 Kreditwesengesetz KWG), die Gewährung von Gelddarlehen (Kreditgeschäft gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nr. 2 KWG) unter der Auflage der Verpfändung der Wertpapiersicherheiten (Lombardkredite), die Anschaffung und Veräußerung von Wertpapieren, im eigenen Namen und für fremde Rechnung (Finanzkommissionsgeschäft gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nr. 4 KWG), die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren für andere (Depotgeschäft gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nr. 5 KWG) sowie die Durchführung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs und des Abrechnungsverkehrs (Girogeschäft gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nr. 9 KWG). Die ebase ist eine Bank nach dem Recht der Bundesrepublik Deutschland.

(4) Zuständige Aufsichtsbehörde  
Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Grauhofstraße 108, BA 35, 53117 Bonn und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (Internet: www.bafin.de)

(5) Sprache und Kommunikationsmittel  
Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrags 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/Mitteilungen von der ebase können je nach Anlass schriftlich, telefonisch und/oder per elektronische Nachrichtenübermittlung erfolgen. Für die Auftragserteilung gelten die Regelungen in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, den Bedingungen für das Investment Depot bei der ebase für Privatanleger, den Bedingungen für das Managed Depot bei der ebase für Privatanleger, den Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gem. Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger, den Bedingungen für die Internet-Nutzung für Privatanleger, die Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, den Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger, den Bedingungen/Sonderbedingungen für Privatanleger und den Preis-

und Leistungsverzeichnissen, in der jeweils aktuell gültigen Fassung.

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

(7) Grundlagen der Geschäftsbeziehung  
Die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der ebase ist durch die Besonderheit des Bankgeschäfts und ein besonderes Vertrauensverhältnis geprägt. Der Kunde 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 bezieht sich auf Druck, Kuvertierung, 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 Überprüfungsrecht 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 Verfügungsberechtigung 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 Eröffnungsniederschrift vorgelegt wird. Die ebase darf denjenigen, der darin als Erbe oder Testamentsvollstrecker bezeichnet ist, als Berechtigten ansehen, ihn verfügen lassen und insbesondere mit befreiender 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.  
Die ebase darf die in Bestellungen von Vormündern, Betreuern, Pflegern, Insolvenzverwaltern usw. genannte Person als Berechtigten ansehen, ihn verfügen lassen und insbesondere mit befreiender 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 hinzuzieht. Hat der Kunde durch ein schuldhaftes Verhalten (z. B. durch Verletzung seiner Mitwirkungspflichten) zu 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, Verkehrsstörungen, 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 Kontos/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**  
(1) Die ebase ist berechtigt, fällige Ansprüche gegen den Kunden aus der Geschäftsbeziehung mit Ertragsauschüttungen zu verrechnen, von Ein- und Auszahlungen abzuziehen oder durch den Verkauf von Beständen aus dem Depot oder aus dem auf Konten bei der ebase befindlichen Guthaben in entsprechender Höhe zu decken. Der Kunde räumt der ebase ein Pfandrecht an allen bei der ebase verwahrten Vermögensgegenständen ein. Die ebase erwirbt ein Pfandrecht auch an den Ansprüchen, die dem Kunden gegen die ebase aus der bankmäßigen Geschäftsbeziehung zustehen oder künftig zustehen werden (z. B. Kontoguthaben).  
(2) Das Pfandrecht sichert alle gegenwärtigen, künftigen und bedingten Ansprüche der ebase gegen den Kunden aus dieser Geschäftsbeziehung. 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.  
(3) Wahlrecht der ebase  
Wenn die ebase verwertet, hat sie unter mehreren Sicherheiten die Wahl. Die ebase wird bei der Verwertung und bei der Auswahl der zu verwertenden Sicherheiten auf die berechtigten Belange des Kunden, der für die Verbindlichkeiten Sicherheiten bestellt hat, Rücksicht nehmen.

**6. Beendigung der Geschäftsbeziehung**  
(1) Kündigungsrechte des Kunden  
Der Kunde kann die gesamte Geschäftsbeziehung 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 zwei Monaten kündigen. Eine fristlose Kündigung der gesamten Geschäftsbeziehung oder einzelner Geschäftsbeziehungen ist zulässig, wenn ein wichtiger Grund vorliegt, der der ebase deren Fortsetzung auch unter Berücksichtigung der berechtigten Belange des Kunden unzumutbar werden lässt. Besteht der wichtige Grund in der Verletzung einer vertraglichen Pflicht, ist die Kündigung erst nach erfolglosem Ablauf einer zur Abhilfe bestimmten angemessenen Frist oder nach erfolgloser Abmahnung zulässig – es sei denn, dies ist wegen der Besonderheiten des Einzelfalls (§ 323 Absätze 2 und 3 des Bürgerlichen Gesetzbuches) entbehrlich.  
(3) Nach dem Wirksamwerden der Kündigung des Depotvertrags werden die auf dem Depot verbuchten Anteile veräußert und der Gegenwert dem Kunden auf das Verrechnungskonto bei der ebase – sofern ein solches vorhanden ist – oder auf eine angegebene externe Bankverbindung überwiesen oder von der ebase per Verrechnungsscheck an den Kunden ausbezahlt. Auch können auf schriftliche Weisung des Kunden die auf dem Depot verbuchten Anteile auf ein Depot bei einem anderen Kreditinstitut übertragen werden. Nach dem Wirksamwerden der Kündigung eines Kontovertrags wird das auf dem jeweiligen Konto befindliche Guthaben auf das Verrechnungskonto bei der ebase ausbezahlt, es sei denn es ist etwas Abweichendes in den Sonderbedingungen für Konten vereinbart. Auf schriftliche Weisung des Kunden können evtl. Guthaben- oder Sollsaldo von dem Verrechnungskonto auf ein anderes Konto bei einem anderen Kreditinstitut überwiesen oder per Verrechnungsscheck an den Kunden ausgezahlt werden. Dies gilt jeweils entsprechend für den Fall, dass der Kontovertrag und der Depotvertrag gemeinsam gekündigt werden.

**7. Rechtswahl/Gerichtsstand/Rechtsnachfolge**  
(1) Rechtswahl  
Für die Geschäftsbeziehung 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**  
(1) Schutzzumfang  
Die European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands deutscher Banken e. V. angeschlossen. Der Einlagensicherungsfonds sichert alle Verbindlichkeiten, die in der Bilanzposition „Verbindlichkeiten gegenüber Kunden“ auszuweisen sind. Hierzu zählen Sicht-, Termin- und Spareinlagen einschließlich der auf den Namen lautenden Sparbriefe. Die Sicherungsgrenze je Gläubiger beträgt 30 % des für die Einlagensicherung jeweils maßgeblichen haftenden Eigenkapitals der Bank. Diese Sicherungsgrenze wird dem Kunden von der ebase auf Verlangen bekannt gegeben. Sie kann auch im Internet unter [www.bankenverband.de](http://www.bankenverband.de) abgefragt werden.  
(2) Ausnahmen vom Einlegerschutz  
Nicht geschützt sind Forderungen, über die die ebase Inhaberpapiere ausgestellt hat, wie z. B. Inhaberschuldverschreibungen und Inhabereinlagezertifikate sowie Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten.

(3) Ergänzende Geltung des Statuts des Einlagensicherungsfonds  
Wegen weiterer Einzelheiten des Sicherungsumfanges wird auf § 6 des Statuts des Einlagensicherungsfonds verwiesen, das auf Verlangen zur Verfügung gestellt wird.  
(4) Forderungsübergang  
Soweit der Einlagensicherungsfonds oder ein von ihm Beauftragter Zahlungen an einen Kunden leistet, gehen dessen Forderungen gegen die ebase in entsprechender Höhe mit allen Nebenrechten Zug um Zug auf den Einlagensicherungsfonds über.  
(5) Auskunftserteilung  
Die ebase ist befugt, dem Einlagensicherungsfonds oder einem von ihm Beauftragten alle in diesem Zusammenhang erforderlichen Auskünfte zu erteilen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen.

**9. Außergerichtliche Streitlichtung**  
Soweit der Einlagensicherungsfonds oder ein von ihm Beauftragter die Möglichkeit, den Ombudsmann der privaten Banken anzurufen. Näheres regelt die „Verfahrensordnung für die Schlichtung von Kundenbeschwerden im deutschen Bankgewerbe“, die auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird oder im Internet unter [www.bankenverband.de](http://www.bankenverband.de) abrufbar ist. Die Beschwerde ist schriftlich an die Kundenbeschwerdestelle beim Bundesverband deutscher Banken e. V., Postfach 04 02 07, 10062 Berlin, zu richten.

# Informationen zu Vertragsabschlüssen und zu den damit verbundenen Dienstleistungen online geführter Depots bzw. Konten für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht

## Sehr geehrter Kunde, 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 n.F.) einige allgemeine Informationen zur European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>), zu angebotenen Dienstleistungen und zu Vertragsabschlüssen im Fernabsatz geben.

**Stand: Januar 2011. 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<sup>®</sup>)

European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>)  
Bahnhofstraße 20  
85609 Aschheim  
DEUTSCHLAND  
Telefon: +49 (0) 89 / 454 60-0  
Servicenummer: +49 (0) 180 / 500 57 99\*  
Telefax: +49 (0) 180 / 500 58 02\*  
E-Mail: service@ebase.com

### Name und Anschrift des handelnden Vermittlers/Vertriebspartners

Zuständiger Vermittler/Vertriebspartner  
Der zuständige Vermittler/Vertriebspartner ist im Depot-/Kontoeröffnungsantrag mit Name und Adresse benannt. Der Vermittler/Vertriebspartner ist nicht berechtigt, die ebase zu vertreten.

### Gesetzlich Vertretungsberechtigte der ebase

Geschäftsführer: Rudolf Geyer, Marc Schäfer

### Hauptgeschäftstätigkeit der ebase

Gegenstand des Unternehmens ist die Annahme fremder Gelder als Einlagen oder anderer unbedingt rückzahlbarer Gelder des Publikums (Einlagengeschäft gemäß § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1 Kreditwesengesetz KWG), die Gewährung von Gelddarlehen (Kreditgeschäft gemäß § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 2 KWG) unter der Auflage der Verpfändung der Wertpapiersicherheiten (Lombardkredite), die Anschaffung und Veräußerung von Wertpapieren, im eigenen Namen und für fremde Rechnung (Finanzkommissionengeschäft gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nr. 4 KWG), die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren für andere (Depotgeschäft gemäß § 1 Absatz 1 Satz 2 Nr. 5 KWG) sowie die Durchführung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs und des Abrechnungverkehrs (Girogeschäft gemäß § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 9 KWG). Das Unternehmen ist eine Bank nach dem Recht der Bundesrepublik Deutschland.

### Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht,  
Grauhindorfer Straße 108, BA 35,  
53117 Bonn und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt  
(Internet: „www.bafin.de“)

### Eintragung der ebase im Handelsregister

Amtsgericht München HRB 141 740

### Umsatzsteueridentifikationsnummer

DE 813330104

### Vertragsprache

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

### Rechtsordnung/Gerichtsstand

Gemäß Ziffer „Rechtswahl/Gerichtsstand/Rechtsnachfolge“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger gilt für den Vertragsabschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der ebase deutsches Recht. Ziffer „Rechtswahl/Gerichtsstand/Rechtsnachfolge“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger regelt den Gerichtsstand.

### Außergerichtliche Streitschlichtung

Für die Beilegung von Streitigkeiten mit der ebase besteht die Möglichkeit, den Ombudsmann der privaten Banken anzurufen. Näheres regelt die „Verfahrensordnung für die Schlichtung von Kundenbeschwerden im deutschen Bankgewerbe“, die der Kunde auf der Internetseite des Bundesverbands deutscher Banken („www.bankenverband.de“) einsehen und von dieser heruntergeladen kann; auf Wunsch erhält der Kunde diese auch von der ebase zur Verfügung gestellt. Die Beschwerde ist schriftlich an die Kunden-Beschwerdestelle beim Bundesverband deutscher Banken e.V., Postfach 04 02 07, 10062 Berlin zu richten.

### Hinweis zum Bestehen einer freiwilligen Einlagensicherung

Die European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>) ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands deutscher Banken e.V. angeschlossen. Der Umfang der durch den Einlagensicherungsfonds geschützten Verbindlichkeiten sowie weitere Informationen zum Einlagensicherungsfonds finden Sie unter Ziffer „Einlagensicherung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger in der jeweils aktuellen Fassung.

## B. Informationen zum Depotvertrag online geführter Depots und zu den damit verbundenen Dienstleistungen<sup>1</sup>

### Wesentliche Leistungsmerkmale:

#### • Verwahrung / Verwaltung

Die ebase verwahrt und verwaltet im Rahmen des Depotvertrags unmittelbar oder mittelbar die über sie erworbenen Investmentanteilscheine des Kunden. Ferner erbringt die ebase die in I. Bedingungen für das Investment Depot für Privatanleger (nachfolgend „Bedingungen für das Investment Depot“ genannt), in II. Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger (nachfolgend „Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag“ genannt) und in III. Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger (nachfolgend „Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot“ genannt) beschriebenen Dienstleistungen. Der Kunde kann u. a. im elektronischen Geschäftsverkehr über seine Investmentanteile verfügen. Der Kunde führt das Investment Depot zum Zweck der Anlage.

#### • Erwerb und Veräußerung von Investmentanteilscheinen

Die ebase führt Aufträge des Kunden über den 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. Bedingungen für das Investment Depot und in III. Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot 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 Investmentanteilscheins 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 über die Vermögensanlage in Investmentfonds“. Eine vorherige Beratung des Kunden durch die ebase erfolgt nicht. Die ebase geht davon aus, dass der Kunde durch den zuführenden Vermittler/Vertriebspartner entsprechend seinem Erfahrungs- und Kenntnisstand über die in Anspruch genommene Dienstleistungen (insbesondere das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot bei der ebase, nachfolgend „Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot“ genannt) sowie die zu erwerbenden Fondsanteile hinreichend angelegert und anlegergerecht aufgeklärt und beraten und dies entsprechend den rechtlichen Anforderungen ausreichend vor der Auftragserteilung von seinem Vermittler/Vertriebspartner dokumentiert wurde. Dies gilt auch für Folgeaufträge.

### Preise/Entgelte

Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot bei der ebase. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Depotvertrags erfolgt nach Maßgabe von I. Ziffer „Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ in den Bedingungen für das Investment Depot. Das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot bei der ebase kann der Depotinhaber von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder Online-Depotkunden können es auf der Internetseite der ebase (unter „www.ebase.com“) 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 Abgeltungs- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden 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, Entgelte von anderen depotführenden Stellen und Kreditinstituten) hat der Depotinhaber selbst zu tragen.

### Zusätzliche Telekommunikationskosten

Keine.

### Leistungsverbehalt

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

### Zahlung und Erfüllung des Vertrags

#### • Verwahrung / Verwaltung

Die ebase erfüllt ihre Verpflichtungen aus dem unter Anwesenden geschlossenen Depotvertrag durch Bereitstellung und Führung des Investment Depots. Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung werden im Einzelnen in den Bedingungen für das Investment Depot, in den Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag und in den Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot beschrieben. Das dafür zu zahlende Entgelt berechnet die ebase jährlich. Die ebase ist berechtigt, fällige Entgelte, Kosten, Nebenkosten und Auslagen mit Ausschüttungen auf Anteile und mit anderen Zahlungen zu verrechnen sowie durch Belastung der angegebenen externen Bankverbindung oder ggf. durch den Verkauf von Anteilen bzw. Anteilbruchstücken aus dem Investment Depot des Kunden bei der ebase 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 Investment Depot gutgeschrieben (Kauf) bzw. es wird mit dem Investmentanteilen belastet (Verkauf); entsprechend wird die angegebene externe Bankverbindung mit dem zu zahlenden Betrag belastet oder er wird ihr 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. Ziffer „Ausführung und Erfüllung von Aufträgen/Ausführung des Kommissionsgeschäfts“ der Bedingungen für das Investment Depot geregelt.

### Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Depotinhaber und die ebase gelten bezüglich des Depotvertrags, die in Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der jeweils aktuell gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger festgelegten Kündigungsregeln.

### Mindestaufzeit

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 Investment Depot verbuchte Investmentanteilscheine veräußert und der Gegenwert dem Depotinhaber ausgezahlt (z. B. per Verrechnungsscheck oder auf die angegebene externe Bankverbindung) oder auf Weisung des Depotinhabers auf ein Investment Depot eines anderen Kreditinstituts übertragen. Die Beendigung der Internet-Nutzung des Investment Depots lässt den Depotvertrag unberührt weiter bestehen.

## Sonstige Rechte und Pflichten der ebase und des Kunden

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen der ebase und dem Kunden sind in den jeweils aktuell gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger vereinbart. Daneben gelten die nachfolgend genannten Vertragsunterlagen, 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 gemäß Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger,
- Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger,
- ggf. „Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger“<sup>2</sup>,
- ggf. Sonderbedingungen für Privatanleger,
- Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot bei der ebase

in der jeweils aktuell gültigen Fassung.

Die genannten Vertragsunterlagen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

## Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzvertrags Informationen über das Zustandekommen des unter Anwesenden geschlossenen Depotvertrags und die Internetnutzung des Investment Depots im Fernabsatz

Der Depotinhaber gibt gegenüber der ebase ein ihm bindendes Angebot auf Internet-Nutzung des Investment Depots ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Formular an die ebase – nach ggf. erforderlicher Identitätsprüfung und Legitimationsprüfung – übermittelt und dieses ihr zugeht. Die Vereinbarung zur Internet-Nutzung des Investment Depots kommt erst mit schriftlicher Annahme des Kundenantrags 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 Angabe von Gründen in Textform z. B. per Brief, Telefax, E-Mail widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung der Informationspflichten der ebase gemäß § 312 c Absatz 2 Nr. 1 BGB i.V.m. § 1 Absatz 1, 2 und 4 BGB-InfoV. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

### Der Widerruf ist zu richten an:

European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>)  
Bahnhofstraße 20  
85609 Aschheim  
DEUTSCHLAND  
Telefax: +49 (0) 180 / 500 58 02\*  
E-Mail: service@ebase.com

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen herauszugeben. Kann der Kunde der ebase die empfangene Leistung ganz oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, muss der Kunde der ebase insoweit ggf. 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. Die Frist beginnt für den Kunden mit der Absendung der Widerrufserklärung, für die ebase mit deren Empfang.

### 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<sup>®</sup>)

80218 München

DEUTSCHLAND

Telefon: +49 (0) 180 / 500 57 99\*

\*0,14 EUR/Min. aus dem Festnetz, Mobilfunk max. 0,42 EUR/Min. –

Stand 12/2010

E-Mail: service@ebase.com

## C. Informationen zum Tagesgeldkontovertrag online geführter Konten und zu den damit verbundenen Dienstleistungen

### 1. Wesentliche Leistungsmerkmale des Tagesgeldkontos bei der ebase (nachfolgend „Tagesgeldkonto“ genannt):

Gegenstand des Vertrags ist die Kontoführung bei der ebase. Der Kunde kann das Tagesgeldkonto zur Geldanlage nutzen, es gibt keine Mindest- oder Höchstanlagebeträge. Das Tagesgeldkonto wird grundsätzlich nur auf Guthabenbasis geführt.

In der Regel nutzt der Kunde das Tagesgeldkonto zum Zweck der kurzfristigen Liquiditätsanlage. Das Tagesgeldkonto ist ein auf EUR lautendes, in laufender Rechnung (Kontokorrent) geführtes Konto mit täglicher Fälligkeit und variabler Guthabenverzinsung. Das Tagesgeldkonto dient nicht der Abwicklung von allgemeinen Zahlungsverkehrsvorgängen und bietet somit keine Zahlungsverkehrsfunktionen. Die Eröffnung des Tagesgeldkontos kann mit dem Formular „Kontoeröffnungsantrag“ beantragt werden und kann ausschließlich in Verbindung mit einem Verrechnungskonto bei der ebase (nachfolgend „Verrechnungskonto“ genannt) geführt werden. Sofern bereits ein Verrechnungskonto aufgrund weiterer Depot- oder Kontoprodukte besteht, kann die Beantragung der Einrichtung eines Tagesgeldkontos auch online erfolgen. Im Rahmen der Kontoführung wird die ebase lediglich Umbuchungen vom Verrechnungskonto auf das Tagesgeldkonto und vom Tagesgeldkonto auf das Verrechnungskonto durchführen. Einzahlungen und Verfügungen (nachfolgend „Umbuchungen“ genannt) auf das bzw. vom Tagesgeldkonto, einmalig wie auch regelmäßig, sind grundsätzlich nur zugunsten bzw. zulasten des Verrechnungskontos möglich. Verfügungen sind nur bis zur Höhe des Guthabens auf dem Tagesgeldkonto zulässig. Bei Verfügungen über das Gesamtguthaben bleibt das Tagesgeldkonto weiterhin bestehen. Anderweitige Verfügungen über das Tagesgeldkonto sind nicht möglich, insbesondere besteht keine Möglichkeit zur Belastung des Tagesgeldkontos mittels einer Einzugsermächtigungslastschrift oder das Konto zu überziehen. Ein- oder Auszahlungen von Bargeld auf Tagesgeldkonten sind nicht möglich. Schecks werden für Tagesgeldkonten nicht ausgege-

<sup>1</sup> Diese Ausführungen gelten nicht für Kunden, die ab dem 01. Januar 2010 ein Investment Depot in der Depotvariante „ebase Depot“ und „Gothaer Fondsstation Depot“ eröffnet haben bzw. eröffnen.

<sup>2</sup> Im Falle der Zuordnung eines Verrechnungskontos bei der ebase zu einem bestehenden Investment Depot als Abwicklungskonto.

ben und auch nicht eingelöst. Die Führung des Tagesgeldkontos ist nur im Wege der Internet-Nutzung mit elektronischem Postversand (Online-Kontoauszüge) im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase möglich. Ferner erbringt die ebase die in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase und V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger unter Ziffer „Tagesgeldkonto“ und Ziffer „Verrechnungskonto“ beschriebenen Dienstleistungen.

#### Zinsen/Fälligkeit

Das Guthaben auf dem Tagesgeldkonto ist täglich fällig. Die Zinsen (Guthabenzinsen) werden halbjährlich berechnet und am Ende des Kalenderhalbjahrs auf dem Verrechnungskonto gutgeschrieben. Die jeweils aktuell gültigen Zinssätze werden auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase unter +49 (0)180/5005799\* angefragt werden.

Die Änderungen von Zinsen werden dem Kunden durch einen Ausdruck auf dem Online-Kontoauszug, jedoch spätestens mit dem Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss mitgeteilt. Die ebase ist berechtigt, den Zinssatz nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Einzelheiten hierzu sind in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase und V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger und in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase geregelt.

#### Preise/Entgelte

Die Kontoführung ist derzeit kostenlos. Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Tagesgeldkontovertrags erfolgt nach Maßgabe von IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ der Bedingungen für Konten bei der ebase.

Das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase kann der Kontoinhaber von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder auf der Internetseite der ebase (unter „www.ebase.com“) einsehen, herunterladen und ausdrucken.

#### Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

Einkünfte aus Zinsen auf das Guthaben des Tagesgeldkontos sind steuerpflichtig.

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.

Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Zinsen Abgeltungs- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern.

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

#### Zusätzliche Telekommunikationskosten

Keine.

#### Leistungsvorbehalt

Keiner.

#### Zahlung und Erfüllung des Kontovertrags

##### Kontoführung

Die ebase erfüllt ihre Verpflichtung aus dem Kontovertrag durch Einrichtung des Tagesgeldkontos, durch Verbuchung von Gutschriften und Belastungen (z. B. aus Einzahlungen) auf dem in laufender Rechnung geführten Tagesgeldkonto (Kontokorrent).

Die ebase stellt bei einem Tagesgeldkonto, sofern nicht etwas anderes vereinbart ist, jeweils zum Ende eines Kalenderhalbjahrs einen Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss zur Verfügung. Dabei werden die in diesem Zeitraum entstandenen beiderseitigen Ansprüche (einschließlich der Zinsen nach IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ der Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger) verrechnet. Alle von der ebase vorgenommenen Buchungen werden im Kontoauszug unter Angabe des Betrags, des Buchungstags, der Valuta (Wertstellung) sowie des Verwendungszwecks/Buchungstextes ausgewiesen. Die Kontoauszüge werden in der jeweils vereinbarten Form (Online-Postkorb, Postversand auf Nachfrage) zur Verfügung gestellt.

##### Verzinsung von Guthaben

Die Guthabenzinsen für das Tagesgeldkonto werden halbjährlich berechnet und dem Verrechnungskonto halbjährlich gutgeschrieben.

##### Einzahlungen/Zahlungseingänge

Einzahlungen auf dem Tagesgeldkonto, einmalig wie auch regelmäßig, sind grundsätzlich nur zulasten des Verrechnungskontos möglich. Überweisungen vom Tagesgeldkonto auf eine Drittbank bzw. von einer Drittbank direkt auf das Tagesgeldkonto sind nicht möglich. Sämtliche Umbuchungen vom Tagesgeldkonto auf das Verrechnungskonto und vom Verrechnungskonto auf das Tagesgeldkonto werden grundsätzlich vom Kunden online beauftragt und i.d.R. aus dem Verrechnungskonto veranlasst.

##### Auszahlung

Die ebase erfüllt eine Auszahlungsverpflichtung durch Auszahlung an den Kunden über sein Verrechnungskonto.

##### Vertragliche Kündigungsregeln

Sofern das Tagesgeldkonto gekündigt wird, wird auch das Verrechnungskonto geschlossen, sofern keine weiteren Konto- oder Depotprodukte des Kontoinhabers bei der ebase mit dem Verrechnungskonto verbunden sind und bei der ebase geführt werden.

Für den Kontoinhaber und die ebase gelten bezüglich des Tagesgeldkontovertrags, die in Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger festgelegten Kündigungsregeln, sofern nichts Abweichendes in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger und/oder V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger geregelt ist.

##### Mindestlaufzeit

Für den Tagesgeldkontovertrag wird keine Mindestlaufzeit vereinbart, es sei denn, es ist etwas Abweichendes geregelt. Nach dem Wirksamwerden der Kündigung des Tagesgeldkontovertrags wird ein evtl. vorhandenes Guthaben auf das Verrechnungskonto überwiesen bzw. im Falle dessen, dass der Kunde keine weiteren mit dem Verrechnungskonto verbundenen Konto- und/oder Depotprodukte bei der ebase führt, wird das Guthaben vom Verrechnungskonto auf die angegebene externe Bankverbindung des Kunden überwiesen oder per Verrechnungsscheck an den Kunden ausgezahlt.

##### Internet-Nutzung für das Tagesgeldkonto

Der Kunde nimmt mit der Kontoeröffnung die Dienstleistungen der ebase über den Online-Zugangsweg in Anspruch. Für die Online-Transaktionen sind die Bedingungen für Konten bei der ebase maßgeblich. Geeignete Bankmitteilungen werden dem Kunden über den Online-Postkorb im geschützten Bereich des Online-Portals zum Abruf bereitgestellt, soweit nichts anderes vereinbart ist.

## 2. Mit dem Tagesgeldkontovertrag verbundene Dienstleistungen (Verrechnungskonto)

Die ebase richtet dem Kunden mit Eröffnung eines Tagesgeldkontos ein Verrechnungskonto ein, sofern der Kunde den hierfür erforderlichen Antrag auf „Eröffnung eines Tagesgeldkontos bei der ebase“ ausgefüllt und an die ebase übermittelt hat.

Das Verrechnungskonto kann nicht separat, d. h. ohne ein Tagesgeldkonto eröffnet werden.

Sofern der Kunde ein Tagesgeldkonto führt, werden i.d.R. die Entgelte und Auslagen grundsätzlich automatisch gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase sowie die Steuererstattungen bzw. Steuernachzahlungen im Rahmen der Abgeltungsteuer über das Verrechnungskonto als Abwicklungskonto abgerechnet, es sei denn, in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase ist etwas Abweichendes geregelt. Die Höhe der Entgelte für die Kontoführung ergibt sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase.

Der Kunde kann das Verrechnungskonto zur Geldanlage nutzen, es gibt keine Mindest- oder Höchstanlagebeträge.

Das Verrechnungskonto dient für die über das/die Tagesgeldkonto/en abgewickelten Einlagengeschäfte. Die Führung des Verrechnungskontos ist nur im Wege der Internet-Nutzung mit elektronischem Postversand (Online-Kontoauszüge) im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase möglich. Das Verrechnungskonto wird grundsätzlich auf Guthabenbasis geführt.

Einzahlungen auf das Verrechnungskonto sind jederzeit durch Überweisungen von beliebigen Drittkonten oder durch Bareinzahlungen bei anderen Banken möglich. Bareinzahlungen auf das Verrechnungskonto bzw. Barabhebungen vom Verrechnungskonto sind nicht möglich.

Auszahlungen erfolgen durch Überweisungen auf eine angegebene externe Bankverbindung des Kunden bei einer Drittbank. Das Verrechnungskonto kann nicht zur Abwicklung von Zahlungsverkehrsvorgängen (z. B. Überweisungen, Daueraufträge für Strom, Telefon) oder zur Teilnahme am Einzugsermächtigungslastschriftverfahren genutzt werden. Ebenso sind weder Scheckeinreichungen möglich noch werden für das Verrechnungskonto Schecks ausgegeben.

Ferner erbringt die ebase die in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase und V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger unter Ziffer „Verrechnungskonto“ und Ziffer „Tagesgeldkonto“ beschriebenen Dienstleistungen.

#### Zahlung von Zinsen auf ggf. entstehende Sollsalden<sup>3</sup> durch den Kunden

Ggf. entstehende Sollsalden<sup>3</sup>, die nicht spätestens nach fünf Bankarbeitstagen durch entsprechende Geldeingänge ausgeglichen werden, werden automatisch von der ebase per Einzugsermächtigungslastschrift zulasten der vom Kontoinhaber angegebenen externen Bankverbindung ausgeglichen. Es handelt sich dabei um keinen Überziehungskredit, sondern eine Überziehung erfolgt im Wege einer geduldeten Überziehung.

#### Zinsen/Fälligkeit

Das unverzinsten Guthaben auf dem Verrechnungskonto ist täglich fällig. Die Zinsen (Sollzinsen) werden halbjährlich berechnet und am Ende des Kalenderhalbjahrs belastet. Die jeweils aktuell gültigen Zinssätze werden auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase unter +49(0)180/5005799\* angefragt werden.

Die Änderungen von Zinsen werden dem Kunden durch einen Ausdruck auf dem Online-Kontoauszug, jedoch spätestens mit dem Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss mitgeteilt. Die ebase ist berechtigt, den Zinssatz nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Einzelheiten hierzu sind in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger unter Ziffer „Verrechnungskonto“ und in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase geregelt.

#### Preise/Entgelte

Die Kontoführung ist derzeit kostenlos. Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Kontovertrags erfolgt nach Maßgabe von IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger.

Das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase kann der Kontoinhaber von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder auf der Internetseite der ebase (unter „www.ebase.com“) einsehen, herunterladen und ausdrucken.

#### Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Kosten

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

#### Zusätzliche Telekommunikationskosten

Keine.

#### Leistungsvorbehalt

Keiner.

#### Zahlung und Erfüllung des Kontovertrags

##### Kontoführung

Die ebase erfüllt ihre Verpflichtung aus dem Kontovertrag durch Einrichtung eines Verrechnungskontos, durch Verbuchung von Gutschriften und Belastungen (z. B. aus Einzahlungen) auf dem in laufender Rechnung geführten Verrechnungskonto (Kontokorrent).

Die ebase stellt bei einem Verrechnungskonto, sofern nicht etwas anderes vereinbart ist, jeweils zum Ende eines Kalenderhalbjahrs einen Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss zur Verfügung. Dabei werden die in diesem Zeitraum entstandenen beiderseitigen Ansprüche (einschließlich der Zinsen nach IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ der Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger) verrechnet. Alle von der ebase vorgenommenen Buchungen werden im Kontoauszug unter Angabe des Betrags, des Buchungstags, der Valuta (Wertstellung) sowie des Verwendungszwecks/Buchungstextes ausgewiesen. Die Kontoauszüge werden in der jeweils vereinbarten Form (Online-Postkorb, Postversand auf Nachfrage) zur Verfügung gestellt.

##### Einzahlungen/Zahlungseingänge

Eingezahlte Geldebeträge und Zahlungseingänge schreibt die ebase dem Verrechnungskonto gut.

##### Auszahlung

Die ebase erfüllt eine Auszahlungsverpflichtung durch Ausführung von Überweisungsaufträgen des Kunden vom Verrechnungskonto auf die von ihm angegebene externe Bankverbindung.

##### Vertragliche Kündigungsregeln

Es gelten die gleichen Ausführungen wie zum Tagesgeldkontovertrag.

#### Mindestlaufzeit

Für den Verrechnungskontovertrag wird keine Mindestlaufzeit vereinbart, es sei denn, es ist etwas Abweichendes geregelt. Nach dem Wirksamwerden der Kündigung des Tagesgeldkontovertrags wird ein evtl. vorhandenes Guthaben vom Tagesgeldkonto auf das Verrechnungskonto ausbezahlt bzw. im Falle dessen, dass der Kunde keine weiteren mit dem Verrechnungskonto verbundenen Konto- und/oder Depotprodukte bei der ebase führt, wird das Guthaben vom Verrechnungskonto auf die angegebene externe Bankverbindung des Kunden überwiesen oder per Verrechnungsscheck an den Kunden ausgezahlt.

#### Internet-Nutzung für das Verrechnungskonto

Der Kunde nimmt mit der Kontoeröffnung die Dienstleistungen der ebase über den Online-Zugangsweg in Anspruch. Für die Online-Transaktionen sind die IV. Bedingungen für Konten bei der ebase sowie die V. Sonderbedingungen für Konten bei der ebase maßgeblich. Geeignete Bankmitteilungen werden dem Kunden über den Online-Postkorb im geschützten Bereich des Online-Portals zum Abruf bereitgestellt, soweit nichts anderes vereinbart ist.

#### 3. Sonstige Rechte und Pflichten von ebase und dem Kunden

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen der ebase und dem Kunden sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger, in der aktuell gültigen Fassung, vereinbart. Daneben gelten die nachfolgenden Vertragsunterlagen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger enthalten können:

- Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger,
  - Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger,
  - ggf. „Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger“<sup>2</sup>,
  - ggf. Sonderbedingungen,
  - Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase in der jeweils aktuell gültigen Fassung.
- Die genannten Vertragsunterlagen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

#### Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzvertrags

##### Informationen über das Zustandekommen des Tagesgeldkontovertrags im Fernabsatz

Der Kontoinhaber gibt gegenüber der ebase ein ihn bindendes Angebot auf Abschluss eines Tagesgeldkontovertrags ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete bzw. mittels persönlicher Identifikationsnummer (PIN) bestätigte Formular mit dem Antrag auf Eröffnung eines Tagesgeldkontos an die ebase – nach ggf. erforderlicher Identitätsprüfung und Legitimationsprüfung – übermittelt hat und dieses ihr zugeht. Der Tagesgeldkontovertrag kommt erst mit schriftlicher Annahme des Kundenauftrags durch die ebase zustande.

#### Widerrufsbelehrung für den Kunden/Kontoinhaber

##### Widerrufsrecht

Der Kunde kann seine Vertragserklärung innerhalb von zwei Wochen ohne Angabe von Gründen in Textform z. B. per Brief, Telefax, E-Mail widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung der Informationspflichten der ebase gemäß § 312c Absatz 2 Nr. 1 BGB i. V. m. § 1 Absatz 1, 2 und 4 BGB-InfoV. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

##### Der Widerruf ist zu richten an:

European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>)

Bahnhofstraße 20

85609 Aschheim

DEUTSCHLAND

Telefax: +49(0)180/5005802\*

E-Mail: service@ebase.com

##### Widerrufsfond

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben. Kann der Kunde der ebase die empfangene Leistung ganz oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, muss der Kunde der ebase insoweit ggf. 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. Die Frist beginnt für den Kunden mit der Absendung der Widerrufserklärung, für die ebase mit deren Empfang.

##### Ende der Widerrufsbelehrung

European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>)

80218 München

DEUTSCHLAND

Telefon: +49(0)180/5005799\*

\*0,14 EUR/Min. aus dem Festnetz, Mobilfunk max. 0,42 EUR/Min. –

Stand 12/2010

E-Mail: service@ebase.com

#### D. Informationen zum Festgeldkontovertrag online

##### geführter Konten und zu den damit verbundenen Dienstleistungen

##### 1. Wesentliche Leistungsmerkmale des Festgeldkontos bei der ebase (nachfolgend „Festgeldkonto“ genannt):

Gegenstand des Vertrags ist die Kontoführung bei der ebase. Das Festgeldkonto ist ein auf EUR lautendes Konto mit einer festen Laufzeit, festgeschriebener Guthabenverzinsung und dient dem Zweck der zeitlich befristeten Termineinlage mit einer einmaligen Einzahlung am Anfang der Festlaufzeit. Die jeweils aktuell gültige Mindestanlagehöhe für das Festgeldkonto ist auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ veröffentlicht bzw. kann telefonisch bei der ebase erfragt werden. Das Festgeldkonto dient nicht der Abwicklung von allgemeinen Zahlungsverkehrsvorgängen und bietet somit keine Zahlungsverkehrsfunktionen. Das Festgeldkonto kann nur in Verbindung mit einem Verrechnungskonto geführt werden. Die Beantragung der Einrichtung eines Festgeldkontos kann nur online erfolgen, wenn bereits ein Verrechnungskonto aufgrund weiterer Depot- und Kontoprodukte besteht bzw. mittels eines Kontoeröffnungsformulars erfolgt.

Einzahlungen und Verfügungen (bei Endfälligkeit) sind grundsätzlich nur zugunsten bzw. zulasten des Verrechnungskontos möglich. Verfügungen sind nur bis zur Höhe des Guthabens auf dem Festgeldkonto zulässig. Während der festgeschriebenen Laufzeit sind weitere Einzahlungen und Verfügungen auf das bzw. vom Festgeldkonto grundsätzlich nicht möglich. Insbesondere besteht keine Möglichkeit zur Belastung des Festgeldkontos mittels einer Einzugsermächtigungslastschrift oder über das Guthaben mittels einer Überweisung an Drittbanken etc. zu verfügen oder das Konto zu überziehen. Ein- oder Auszahlungen von Bargeld auf Festgeldkonten sind nicht möglich. Schecks werden für Festgeldkonten nicht ausgegeben und auch nicht von der ebase eingelöst. Die Führung des Festgeldkontos ist nur im Wege der Internet-Nutzung mit elektronischem Postversand (Online-Kontoauszüge) im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase möglich. Das Festgeldkonto wird grundsätzlich nur auf Guthabenbasis geführt.

<sup>3</sup> Sollsalden können entstehen durch Steuernachzahlungen an das Finanzamt, Einzug von Entgelten und Auslagen gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Konto, durch regelmäßige Einzüge (z. B. Sparplan) und dem Einzug von Sollzinsen.

Ferner erbringt die ebase die in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase und V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger unter Ziffer „Festgeldkonto“ und Ziffer „Verrechnungskonto“ beschriebenen Dienstleistungen.

#### Zinsen/Fälligkeit

Das Festgeldkonto wird jeweils für die vereinbarte Dauer der Festlaufzeit verzinst. Als vereinbart gilt der für das Festgeldkonto tagesaktuelle Zinssatz der ebase mit Valutadatum der Einbuchung der Einlage auf dem Festgeldkonto. Die Veröffentlichung der aktuellen Zinssätze der ebase und aktuell angebotenen Laufzeiten der ebase für das Festgeldkonto (Habenzinsen je Laufzeit sowie ggf. Betragsgrenzen) erfolgt auf der ebase Homepage „www.ebase.com“ oder können telefonisch bei der ebase unter +49(0)180/5005799\* angefragt werden. Die Zinsen für die Festgeldanlage werden bei Fälligkeit grundsätzlich dem Verrechnungskonto gutgeschrieben, es sei denn, der Kontoinhaber hat mit der ebase eine Prolongation inkl. Zinsen vereinbart. In diesem Fall werden die Zinsen auf dem Festgeldkonto wiederangelegt. Die Zinsgutschrift auf dem bei der ebase geführten Verrechnungskonto erfolgt am Ende der jeweiligen Laufzeit mit Fälligkeit der Festgeldanlage. Hierüber wird der Kontoinhaber von der ebase rechtzeitig informiert. Die ebase ist berechtigt, den Zinssatz nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Einzelheiten hierzu sind in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase und V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger und in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase geregelt.

#### Preise/Entgelte

Die Kontoführung ist derzeit kostenlos. Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Festgeldkontovertrags erfolgt nach Maßgabe von IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ der Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger.

Das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase kann der Kontoinhaber von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder auf der Internetseite der ebase (unter „www.ebase.com“) einsehen, herunterladen und ausdrucken.

#### Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

Einkünfte aus Zinsen auf das Guthaben des Festgeldkontos sind steuerpflichtig.

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.

Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Zinsen Abgeltungs- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern.

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

#### Zusätzliche Telekommunikationskosten

Keine.

#### Leistungsvorbehalt

Keiner.

#### Zahlung und Erfüllung des Kontovertrags

##### Kontoführung

Die ebase erfüllt ihre Verpflichtung aus dem Kontovertrag durch Einrichtung eines Festgeldkontos mit dazugehörigem Verrechnungskonto, durch Gutschrift der Einlage auf dem Festgeldkonto sowie durch Zinsgutschrift auf dem Verrechnungskonto oder – je nach Vereinbarung – dem Festgeldkonto. Abweichend von IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger wird von der ebase über die erstmalige Einlage und jede Änderung der Einlagehöhe auf dem Festgeldkonto dem Kontoinhaber eine Einlagenbestätigung erteilt.

##### Einzahlungen/Zahlungseingänge

Einzahlungen sind grundsätzlich nur zulasten des Verrechnungskontos möglich. Die gewünschte Umbuchung des Anlagebetrags auf das Festgeldkonto muss der Kontoinhaber online veranlassen.

##### Auszahlung

Die ebase erfüllt eine Auszahlungsverpflichtung durch Auszahlung an den Kunden über sein Verrechnungskonto.

##### Vertragliche Kündigungsregeln

Eine ordentliche Kündigung des Festgeldkontos ist ausgeschlossen. Das Recht zur Kündigung des Festgeldkontos aus wichtigem Grund bleibt unberührt. **Sofern das Festgeldkonto außerordentlich gekündigt wird, wird auch das Verrechnungskonto geschlossen, sofern keine weiteren Konto- oder Depotprodukte des Kontoinhabers bei der ebase mit dem Verrechnungskonto verbunden sind.**

Im Übrigen gelten für den Kontoinhaber und die ebase die in Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger festgelegten Kündigungsregeln.

##### Mindestlaufzeit

Für den Festgeldkontovertrag wird eine feste Laufzeit vereinbart. Nach Ablauf der Laufzeit des Festgeldkontovertrags wird das Guthaben auf das Verrechnungskonto überwiesen bzw. im Falle dessen, dass der Kunde keine weiteren mit dem Verrechnungskonto verbundenen Konten und/oder Depotprodukte bei der ebase führt, wird das Guthaben vom Verrechnungskonto auf die angegebene externe Bankverbindung des Kunden überwiesen oder per Verrechnungsscheck an den Kunden ausbezahlt.

##### Internet-Nutzung für das Festgeldkonto

Der Kunde nimmt mit der Kontoeröffnung die Dienstleistungen der ebase über den Online-Zugangsweg in Anspruch. Für die Online-Transaktionen sind die IV. Bedingungen für Konten bei der ebase sowie die V. Sonderbedingungen für Konten bei der ebase maßgeblich.

Geeignete Bankmitteilungen werden dem Kunden über den Online-Postkorb im geschützten Bereich des Online-Portals zum Abruf bereitgestellt, soweit nichts anderes vereinbart ist.

##### 2. Mit dem Festgeldkontovertrag verbundene Dienstleistungen (Verrechnungskonto)

Die ebase richtet dem Kunden mit Eröffnung eines Festgeldkontos ein Verrechnungskonto ein, sofern der Kunde online die Einrichtung eines Festgeldkontos bei der ebase beantragt bzw. den Antrag auf „Eröffnung eines Festgeldkontos bei der ebase“ ausgefüllt und an die ebase übermittelt hat. Das Verrechnungskonto kann nicht separat, d. h. ohne ein Festgeldkonto eröffnet werden.

Sofern der Kunde ein Festgeldkonto führt, werden i. d. R. die Entgelte und Auslagen grundsätzlich automatisch gemäß dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase und die Steuererstattungen bzw. Steuernachzahlungen im Rahmen der Abgeltungssteuer über das Verrechnungskonto als Abwicklungskonto abgerechnet, es sei denn, in dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase ist etwas Abweichendes geregelt. Die Höhe der Entgelte für die Kontoführung ergibt sich aus dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase. Der Kunde kann das Verrechnungskonto zur Geldanlage nutzen, es gibt keine Mindest- oder Höchstanlagebeträge.

Das Verrechnungskonto dient für die über das Festgeldkonto abgewickelten Einlagengeschäfte. Die Führung des Verrechnungskontos ist nur im Wege der Internet-Nutzung mit elektronischem Postversand (Online-Kontoauszüge) im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase möglich. Das Verrechnungskonto wird grundsätzlich auf Guthabenbasis geführt.

Einzahlungen auf das Verrechnungskonto sind jederzeit durch Überweisungen von beliebigen Drittkonten oder durch Bareinzahlungen bei anderen Banken möglich. Bareinzahlungen auf das Verrechnungskonto bzw. Barabhebungen vom Verrechnungskonto sind nicht möglich. Auszahlungen erfolgen durch Überweisungen auf eine angegebene externe Bankverbindung des Kunden bei einer Drittbank. Das Verrechnungskonto kann nicht zur Abwicklung von Zahlungsverkehrsvorgängen (z. B. Überweisungen, Daueraufträge für Strom, Telefon) oder zur Teilnahme am Einzugsermächtigungsverfahrens genutzt werden.

Einmalig sind weder Scheckeinrichtungen möglich noch werden für das Verrechnungskonto Schecks ausgegeben.

Ferner erbringt die ebase die in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase und V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger unter Ziffer „Verrechnungskonto“ und Ziffer „Festgeldkonto“ beschriebenen Dienstleistungen.

#### Zahlung von Zinsen auf ggf. entstehende Sollsalden<sup>3</sup> durch den Kunden

Ggf. entstehende Sollsalden<sup>3</sup> die nicht spätestens nach fünf Bankarbeitstagen durch entsprechende Geldgänge ausgeglichen werden, werden automatisch von der ebase per Einzugsermächtigungslastschrift zulasten der vom Kontoinhaber angegebenen externen Bankverbindung ausgeglichen. **Es handelt sich dabei um keinen Überziehungskredit, sondern eine Überziehung erfolgt im Wege einer geduldeten Überziehung.**

#### Zinsen/Fälligkeit

Das unverzinsten Guthaben auf dem Verrechnungskonto ist täglich fällig. Die Zinsen werden halbjährlich berechnet und am Ende des Kalenderhalbjahrs belastet (Sollzinsen). Die jeweils aktuell gültigen Zinssätze werden auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase unter +49(0)180/5005799\* angefragt werden.

Die Änderungen von Zinsen werden dem Kunden durch einen Ausdruck auf dem Online-Kontoauszug, jedoch spätestens mit dem Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss mitgeteilt. Die ebase ist berechtigt, den Zinssatz nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Einzelheiten hierzu sind in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger unter Ziffer „Verrechnungskonto“ und in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase geregelt.

#### Preise/Entgelte

Die Kontoführung ist derzeit kostenlos. Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Kontovertrags erfolgt nach Maßgabe von IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ in den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger. Das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase kann der Kontoinhaber von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder auf der Internetseite der ebase (unter „www.ebase.com“) einsehen, herunterladen und ausdrucken.

#### Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

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

#### Zusätzliche Telekommunikationskosten

Keine.

#### Leistungsvorbehalt

Keiner.

#### Zahlung und Erfüllung des Kontovertrags

##### Kontoführung

Die ebase erfüllt ihre Verpflichtung aus dem Kontovertrag durch Einrichtung eines Verrechnungskontos, durch Verbuchung von Gutschriften und Belastungen (z. B. aus Einzahlungen) auf dem in laufender Rechnung geführten Verrechnungskonto (Kontokorrent).

Die ebase stellt bei einem Verrechnungskonto, sofern nicht etwas anderes vereinbart ist, jeweils zum Ende eines Kalenderhalbjahres einen Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss zur Verfügung. Dabei werden die in diesem Zeitraum entstandenen beiderseitigen Ansprüche (einschließlich der Zinsen nach IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“) der Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger verrechnet. Alle von der ebase vorgenommenen Buchungen werden im Kontoauszug unter Angabe des Betrags, des Buchungstags, der Valuta (Wertstellung) sowie des Verwendungszwecks/Buchungstextes ausgewiesen. Die Kontoauszüge werden in der jeweils vereinbarten Form (Online-Postkorb, Postversand auf Nachfrage) zur Verfügung gestellt.

##### Einzahlungen/Zahlungseingänge

Eingezahlte Geldbeträge und Zahlungseingänge schreibt die ebase dem Verrechnungskonto gut.

##### Auszahlung

Die ebase erfüllt eine Auszahlungsverpflichtung durch Ausführung von Überweisungsaufträgen des Kunden vom Verrechnungskonto auf die von ihm angegebene externe Bankverbindung.

##### Vertragliche Kündigungsregeln

Es gelten die gleichen Ausführungen wie zum Festgeldkontovertrag.

##### Mindestlaufzeit

Für den Verrechnungskontovertrag wird keine Mindestlaufzeit vereinbart, es sei denn, es ist etwas Abweichendes geregelt. Das Verrechnungskonto bleibt mindestens so lange bestehen, wie das Festgeldkonto besteht. Nach Beendigung des Festgeldkontovertrags wird das vorhandene Guthaben von dem Festgeldkonto auf das Verrechnungskonto ausbezahlt bzw. im Falle dessen, dass der Kunde keine weiteren mit dem Verrechnungskonto verbundenen Konto- und/oder Depotprodukte bei der ebase führt, wird das Guthaben vom Verrechnungskonto auf die angegebene externe Bankverbindung des Kunden überwiesen oder per Verrechnungsscheck an den Kunden ausbezahlt, sofern nichts Abweichendes vereinbart ist.

##### Internet-Nutzung für das Verrechnungskonto

Der Kunde nimmt mit der Kontoeröffnung die Dienstleistungen der ebase über den Online-Zugangsweg in Anspruch. Für die Online-Transaktionen sind die IV. Bedingungen für Konten bei der ebase sowie die V. Sonderbedingungen für Konten bei der ebase maßgeblich.

Geeignete Bankmitteilungen werden dem Kunden über den Online-Postkorb im geschützten Bereich des Online-Portals zum Abruf bereitgestellt, soweit nichts anderes vereinbart ist.

##### 3. Sonstige Rechte und Pflichten von Bank und Kunde

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen der ebase und dem Kunden sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger in der jeweils aktuell gültigen Fassung vereinbart. Daneben gelten die nachfolgenden Vertragsunterlagen, die Ab-

weichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger enthalten können:

- Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger,
  - Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger,
  - ggf. „Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger“<sup>2</sup>,
  - ggf. Sonderbedingungen,
  - Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten bei der ebase in der jeweils aktuell gültigen Fassung.
- Die genannten Vertragsunterlagen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

#### Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzvertrags

##### Informationen über das Zustandekommen des Festgeldkontovertrags im Fernabsatz

Der Kontoinhaber gibt gegenüber der ebase ein ihm bindendes Angebot ab Abschluss eines Festgeldkontovertrags ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete bzw. mittels persönlicher Identifikationsnummer (PIN) bestätigte Formular mit dem „Antrag auf Eröffnung eines Festgeldkontos“ an die ebase – nach ggf. erforderlicher Identitätsprüfung und Legitimationsprüfung – übermittelt hat und dieses ihr zugeht. Der Festgeldkontovertrag kommt erst mit schriftlicher Annahme des Kundenauftrags durch die ebase zustande.

#### Widerrufsbelehrung für den Kunden/Kontoinhaber

##### Widerrufsrecht

Der Kunde kann seine Vertragserklärung innerhalb von zwei Wochen ohne Angabe von Gründen in Textform z. B. per Brief, Telefax, E-Mail widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung der Informationspflichten der ebase gemäß § 312c Absatz 2 Nr. 1 BGB i. V. m. § 1 Absatz 1, 2 und 4 BGB-InfoV. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

##### Der Widerruf ist zu richten an:

European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>)

Bahnhofstraße 20

85609 Aschheim

DEUTSCHLAND

Telefax: +49 (0)180/5005802\*

E-Mail: [service@ebase.com](mailto:service@ebase.com)

##### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben. Kann der Kunde der ebase die empfangene Leistung ganz oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, muss der Kunde der ebase insoweit ggf. 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. Die Frist beginnt für den Kunden mit der Absendung der Widerrufserklärung, für die ebase mit deren Empfang.

##### Ende der Widerrufsbelehrung

European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>)

80218 München

DEUTSCHLAND

Telefon: +49 (0)180/5005799\*

\*0,14 EUR/Min. aus dem Festnetz, Mobilfunk max. 0,42 EUR/Min. –

Stand 12/2010

E-Mail: [service@ebase.com](mailto:service@ebase.com)

#### E. Informationen zum Depot- und Kontovertrag, wenn der Kunde ein Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase führt<sup>1</sup>, und zu den damit verbundenen Dienstleistungen

##### 1. Informationen zum Depotvertrag

##### Wesentliche Leistungsmerkmale:

###### • Verwahrung/Verwaltung

Die ebase verwahrt und verwaltet im Rahmen des Depotvertrags unmittelbar oder mittelbar die über sie erworbenen Investmentanteilscheine des Kunden. Ferner erbringt die ebase die in I. Bedingungen für das Investment Depot, in II. Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag und in III. Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot, in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, in V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger und VI. den Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger beschriebenen Dienstleistungen. Der Kunde kann u. a. im elektronischen Geschäftsverkehr über seine Investmentanteile verfügen. Der Kunde führt das Depot zum Zweck der Anlage.

###### • Erwerb und Veräußerung von Investmentanteilscheinen

Die ebase führt Aufträge des Kunden über den Kauf und Verkauf von Investmentanteilen im In- und Ausland als Kommissionär für den Kunden aus. Hierzu schließt die ebase für Rechnung des Kunden, ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs, mit den jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften oder sonstigen ausgebenden 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. Bedingungen für das Investment Depot, in III. Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot und in VI. den Bedingungen für das Investment Depots mit Verrechnungskonto bei der ebase 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 Investmentanteilscheins 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 über die Vermögensanlage in Investmentfonds“. Eine vorherige Beratung des Kunden durch die ebase erfolgt nicht. Die ebase geht davon aus, dass der Kunde durch den zuführenden Vermittler/Vertriebspartner entsprechend seinem Erfahrungs- und Kenntnisstand über die in Anspruch genommenen Dienstleistungen (insbesondere das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase) sowie die zu erwerbenden Fondsanteile hinreichend anlage- und anlegergerecht aufgeklärt, beraten und dies entsprechend den rechtlichen Anforderungen ausreichend vor der Auftragserteilung von seinem Vermittler/Vertriebspartner dokumentiert wurde. Dies gilt auch für Folgeaufträge.

## Preise/Entgelte

Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Depotvertrags erfolgt nach Maßgabe von 1. Ziffer „Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ in den Bedingungen für das Investment Depot. Das jeweilige aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase kann der Depotinhaber von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder Online-Depotkunden können es auf der Internetseite der ebase (unter „www.ebase.com“) 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 Abgeltungs- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden 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, Entgelte 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 Vertrags

### • Verwahrung/Verwaltung

Die ebase erfüllt ihre Verpflichtungen aus dem Depotvertrag durch Bereitstellung und Führung des Investment Depots mit Verrechnungskonto. Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung werden im Einzelnen in I. Bedingungen für das Investment Depot, in II. Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungsgesetz, in III. Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot und VI. den Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger beschrieben. Das dafür zu zahlende Entgelt berechnet die ebase jährlich.

Die ebase ist berechtigt, fällige Entgelte, Kosten, Nebenkosten und Auslagen mit Ausschüttungen auf Anteile oder mit anderen Zahlungen zu verrechnen sowie durch Belastung des Verrechnungskontos oder der angelegenen externen Bankverbindung oder ggf. durch den Verkauf von Anteilen bzw. Anteilbruchstücken aus dem Investment Depot mit Verrechnungskonto des Kunden bei der ebase 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 Investment Depot zugeschrieben (Kauf) bzw. es wird mit den Investmentanteilen belastet (Verkauf); entsprechend wird das Verrechnungskonto oder die angegebene externe Bankverbindung mit dem zu zahlenden Betrag belastet oder er wird ihm/ihr zugeschrieben. Beim Erwerb von Investmentanteilscheinen verschafft die ebase dem Kunden, sofern die Investmentanteilscheine zur Sammelverwahrung bei der deutschen Wertpapierammelbank zugelassen sind, Miteigentum an diesem Sammelbestand. Die Einzelheiten der Erfüllung von Kommissionsgeschäften werden in I. Ziffer „Ausführung und Erfüllung von Aufträgen/Ausführung des Kommissionsgeschäfts“ der Bedingungen für das Investment Depot geregelt.

## Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Depotinhaber und die ebase gelten bezüglich des Depotvertrags die in Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger und VI. Ziffer „Kündigung“ der Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger festgelegten Kündigungsregeln.

## Mindestlaufzeit

Für den Depotvertrag wird keine Mindestlaufzeit vereinbart, es sei denn, es ist etwas Abweichendes geregelt. Nach dem Wirksamwerden der Kündigung werden auf dem Investment Depot verbuchte Investmentanteilscheine veräußert und der Gegenwert dem Depotinhaber ausgezahlt (z.B. auf das Verrechnungskonto, per Verrechnungsscheck oder auf die angegebene externe Bankverbindung) oder auf Weisung des Depotinhabers auf ein Investment Depot eines anderen Kreditinstituts übertragen. Die Beendigung der Internet-Nutzung des Investment Depots mit Verrechnungskonto lässt den Depotvertrag unberührt weiter bestehen. Aufträge können ab diesem Zeitpunkt nur noch schriftlich (per Brief, Telefax) erteilt werden und sind entgeltspflichtig gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase. Depotauszüge/Abrechnungen sowie sonstige Dokumente und/oder Mitteilungen werden ab diesem Zeitpunkt dem Kunden gegen Entgelt gemäß dem zu diesem Zeitpunkt gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase auf dem Postwege in Papierform zur Verfügung gestellt.

## 2. Mit dem Depotvertrag verbundene Dienstleistungen (Verrechnungskonto)

### Wesentliche Leistungsmerkmale

Die ebase richtet dem Kunden mit Eröffnung des Investment Depots ein Verrechnungskonto ein, sofern der Kunde den hierfür erforderlichen Antrag auf „Eröffnung eines Investment Depots mit Verrechnungskontos bei der ebase“ ausgefüllt und an die ebase übermittelt hat. Das Verrechnungskonto kann nicht separat, d.h. ohne ein Investment Depot eröffnet werden.

Sofern der Kunde ein Investment Depot mit Verrechnungskonto führt, werden i.d.R. die Entgelte und Auslagen grundsätzlich automatisch gemäß dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase und die Steuererstattungen bzw. Steuernachzahlungen im Rahmen der Abgeltungsteuer über das Verrechnungskonto als Abwicklungskonto abgerechnet, es sei denn, in dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten ist etwas Abweichendes geregelt. Werden die Entgelte und die Auslagen über das Investment Depot abgerechnet, hat die ebase das Recht, diese durch Verkauf von Anteilen und Anteilbruchteilen aus dem Investment Depot in entsprechender Höhe zu decken. Die Höhe der Entgelte für die Kontoführung und die Depotführung ergeben sich aus dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase. Der Kunde kann das Verrechnungskonto zur Geldanlage nutzen, es gibt keine Mindest- oder Höchstanzahlungsbeträge. Das Verrechnungskonto dient insbesondere für die über ein Investment Depot mit Verrechnungskonto abgewickelten Wertpapiergeschäfte des Kunden (Kommissions-/Auftragsgeschäfte), für die Gutschriften aus Wertpapiererträgen und für die Abrechnung der Depotführungsentgelte einschließlich damit zusammenhängender sonstiger Entgelte sowie ggf. für die über das/die Tagesgeld-

konto und/oder Festgeldkonto abgewickelten Einlagengeschäfte. Das Verrechnungskonto hat ausschließlich den Zweck der Abwicklung des Kommissions- und Auftragsgeschäftes im Rahmen von Wertpapiergeschäften und der Abwicklung der Einlagengeschäfte, es hat nicht den Zweck eines allgemeinen Zahlungsmittels.

Die Führung des Verrechnungskontos ist nur im Wege der Internet-Nutzung mit elektronischem Postversand (Online-Kontoauszüge) im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase möglich. Das Verrechnungskonto wird grundsätzlich auf Guthabenbasis geführt.

Einzahlungen auf das Verrechnungskonto sind jederzeit durch Überweisungen von beliebigen Drittkonten oder durch Bareinzahlungen bei anderen Banken möglich. Bareinzahlungen auf das Verrechnungskonto bzw. Barabhebungen vom Verrechnungskonto sind nicht möglich. Auszahlungen erfolgen durch Überweisungen auf eine angegebene externe Bankverbindung des Kunden bei einer Drittbank. Das Verrechnungskonto kann nicht zur Abwicklung von Zahlungsverkehrsvorgängen (z. B. Überweisungen, Daueraufträge für Strom, Telefon) oder zur Teilnahme am Einzugsermächtigungslastschriftverfahren genutzt werden. Ebenso sind weder Scheckeinreichungen möglich noch werden für das Verrechnungskonto Schecks ausgegeben.

Ferner erbringt die ebase die in IV. den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger, V. den Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger und VI. den Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger beschriebenen Dienstleistungen.

## Zahlung von Zinsen auf ggf. entstehende Sollsalden<sup>3</sup> durch den Kunden

Ggf. entstehende Sollsalden<sup>3</sup> die nicht spätestens nach fünf Bankarbeitstagen durch entsprechende Geldeingänge ausgeglichen werden, werden automatisch von der ebase per Einzugsermächtigungslastschrift zulasten der vom Kontoinhaber angegebenen externen Bankverbindung ausgeglichen. **Es handelt sich dabei um keinen Überziehungskredit**, sondern eine Überziehung erfolgt im Wege einer geduldeten Überziehung.

## Zinsen/Fälligkeit

Das unverzinsten Guthaben auf dem Verrechnungskonto ist täglich fällig. Die Zinsen (Sollzinsen) werden halbjährlich berechnet und am Ende des Kalenderhalbjahrs belastet. Die jeweiligen aktuell gültigen Zinssätze werden auf der Homepage der ebase unter „www.ebase.com“ veröffentlicht oder können telefonisch bei der ebase unter +49(0)180/5005799\* angefragt werden.

Die Änderungen von Zinsen werden dem Kunden durch einen Ausdruck auf dem Online-Kontoauszug, jedoch spätestens mit dem Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss mitgeteilt. Die ebase ist berechtigt, den Zinssatz nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) zu ändern. Einzelheiten hierzu sind in den Kontobedingungen und in dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase geregelt.

## Preise/Entgelte

Die Kontoführung für das Verrechnungskonto ist derzeit kostenlos. Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase.

Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Kontos erfolgt nach Maßgabe von IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ in den Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger.

Das jeweilige aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase kann der Kontoinhaber von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder es auf der Internetseite der ebase (unter „www.ebase.com“) einsehen, herunterladen und ausdrucken.

## Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

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

## Zusätzliche Telekommunikationskosten

Keine.

## Leistungsvorbehalt

Keiner.

## Zahlung und Erfüllung des Kontovertrags

### Kontoführung

Die ebase richtet dem Kunden mit Eröffnung eines unter Anwesenden geschlossenen Investment Depots ein Verrechnungskonto ein, welches insbesondere für die über das Investment Depot mit Verrechnungskonto abgewickelten Wertpapiergeschäfte des Kunden, für Gutschriften aus Wertpapiererträgen und für die Abrechnung von Depotführungsentgelten dient.

Die ebase stellt bei einem Verrechnungskonto, sofern nicht etwas anderes vereinbart ist, jeweils zum Ende eines Kalenderhalbjahrs einen Online-Kontoauszug mit Rechnungsabschluss zur Verfügung. Dabei werden die in diesem Zeitraum entstandenen beiderseitigen Ansprüche (einschließlich der Zinsen nach IV. Ziffer „Zinsen, Entgelte, Auslagen, nicht entgeltfähige Leistungen und Änderungen“ der Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger) verrechnet.

Alle von der ebase vorgenommenen Buchungen werden im Kontoauszug unter Angabe des Betrags, des Buchungstags, der Valuta (Wertstellung) sowie des Verwendungszwecks/Buchungstextes ausgewiesen. Die Kontoauszüge werden in der jeweils vereinbarten Form (Online-Postkorb, Postversand gegen Entgelt gemäß dem jeweiligen aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase auf Nachfrage) zur Verfügung gestellt.

## Einzahlungen/Zahlungseingänge

Eingezahlte Geldebeträge bei Drittbanken und Zahlungseingänge schreibt die ebase dem Verrechnungskonto gut.

## Auszahlung

Die ebase erfüllt eine Auszahlungsverpflichtung durch Ausführung von Überweisungsaufträgen des Kunden vom Verrechnungskonto auf die von ihm angegebene externe Bankverbindung.

## Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Depot-/Kontoinhaber und die ebase gelten bezüglich des Depot-/Kontovertrags die in Ziffer „Beendigung der Geschäftsverbindung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger und in VI. Ziffer „Kündigung“ der Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger festgelegten Kündigungsregeln.

## Mindestlaufzeit des Vertrags

Für den Depot- und Kontovertrag und die Internet-Nutzung des Depots und Kontos wird keine Mindestlaufzeit vereinbart, es sei denn, es ist etwas Abweichendes geregelt.

## Internet-Nutzung für das Investment Depot mit Verrechnungskonto

Der Kunde nimmt mit der Kontoeröffnung die Dienstleistungen der ebase über den Online-Zugangsweg in Anspruch. Für die V. Online-Transaktionen sind die IV. Bedingungen für Konten bei der ebase sowie die V. Sonderbedingungen für Konten bei der ebase maßgeblich. Unberührt hiervon bleiben die Regelungen zur Internet-Nutzung für das Investment Depot für den Depotinhaber. Einzelheiten hierzu sind in III. der Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot geregelt.

Geeignete Bankmitteilungen werden dem Kunden über den Online-Postkorb im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase zum Abruf bereitgestellt, soweit nichts anderes vereinbart ist.

## 3. Sonstige Rechte und Pflichten von Bank und Kunde

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen der ebase und dem Kunden sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger vereinbart. Daneben gelten die nachfolgenden Vertragsunterlagen, 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 gemäß Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger,
  - Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot für Privatanleger,
  - Bedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger,
  - Sonderbedingungen für Konten bei der ebase für Privatanleger
  - Bedingungen für das Investment Depot mit Verrechnungskonto bei der ebase für Privatanleger<sup>2</sup>,
  - ggf. Sonderbedingungen,
  - das jeweilige Preis- und Leistungsverzeichnis für Investment Depots und Konten bei der ebase
- in der jeweils aktuell gültigen Fassung.  
Die genannten Vertragsunterlagen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

## Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzvertrags

### Informationen über das Zustandekommen des unter Anwesenden geschlossenen Investment Depots mit Verrechnungskonto im Fernabsatz

Der Depot-/Kontoinhaber gibt gegenüber der ebase ein ihm bindendes Angebot auf Internet-Nutzung des Investment Depots mit Verrechnungskonto ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Formular mit dem Antrag auf „Eröffnung eines Investment Depots mit Verrechnungskonto“ an die ebase – nach ggf. erforderlicher Identitätsprüfung und Legitimationsprüfung – übermittelt und dieser ihr zugeht. Die Vereinbarung über die Internetnutzung kommt erst mit schriftlicher Annahme des Kundenantrags durch die ebase zustande.

## Widerrufsbelehrung für den Kunden/Depot-/Kontoinhaber

### Widerrufsrecht

Der Kunde kann seine Vertragserklärung über die Internet-Nutzung des Investment Depots mit Verrechnungskonto innerhalb von zwei Wochen ohne Angabe von Gründen in Textform, z. B. per Brief, Telefax, E-Mail widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung der Informationspflichten der ebase gemäß § 312c Absatz 2 Nr. 1 BGB i. V. m. § 1 Absatz 1, 2 und 4 BGB-InfoV. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

### Der Widerruf ist zu richten an:

#### European Bank for Fund Services GmbH (ebase<sup>®</sup>)

Bahnhofstraße 20

85609 Aschheim

DEUTSCHLAND

Telefax: +49 (0) 180 / 500 58 02\*

E-Mail: service@ebase.com

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben. Kann der Kunde der ebase die empfangene Leistung ganz oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, muss der Kunde der ebase insoweit ggf. 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. Die Frist beginnt für den Kunden mit der Absendung der Widerrufserklärung, für die ebase mit deren Empfang.

## 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<sup>®</sup>)

80218 München

DEUTSCHLAND

Telefon: +49(0)180/5005799\*

\*0,14 EUR/Min. aus dem Festnetz, Mobilfunk max. 0,42 EUR/Min. –

Stand 12/2010

E-Mail: service@ebase.com

# > Der Kunde und die ebase

## Eine faire Geschäftsbeziehung als Grundlage für gemeinsame Erfolge

Vermögensanlagen sind Vertrauensangelegenheiten. Die European Bank for Fund Services GmbH (ebase) ist sich dieser Verantwortung durchaus bewusst und nimmt sie auch gerne an. Die Grundlage für den gemeinsamen Erfolg kann nur eine faire Geschäftsbeziehung sein, die deswegen in unserem Haus ein Leitmotiv unseres Handelns bildet.

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 dem Kunden und 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 zur weitestgehenden 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.

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

Eine vollständige Vermeidung von etwaigen Interessenkonflikten kann trotz der bereits oben genannten 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 unter anderem 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:

Die ebase bietet ein umfangreiches Fondsspektrum mit Fonds von verschiedenen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften an. Darüber hinaus bietet die ebase Verrechnungs-/Tagesgeld- und Festgeldkonten an. Für die Aufnahme von Fonds in das 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 Abwicklung bzw. Verwahrung von den jeweiligen Investmentfonds, die Höhe der Provisionszahlungen, welche abhängig vom Bestand, von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und/oder von der Gattungsart sein können, die Bedeutung der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft als Werbekunde in ebase online Medien sowie der Erhalt von Zuwendungen (z. B. in Form von Incentive-Veranstaltungen, Einladungen von Produktgebern und/oder Vermittlern/Vertriebspartnern und Give-aways) an die 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.

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 andererseits in einem ausgewogenen Verhältnis berücksichtigen muss (Kosten-Nutzen-Prinzip).

Ein wirtschaftlich handelndes Unternehmen sollte auch im 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 eine 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 Interessenkonflikte entstehen und bestehen. Ursachen dafür könnten z. B. sein, dass Ihr Vermittler/Vertriebspartner in Abhängigkeit von den an Sie vermittelten Investmentfonds sowohl Teile der Vertriebsprovision als auch eine zeitlich gewichtete laufende Vertriebsprovision sowie gegebenenfalls weitere Zuwendungen (z. B. in Form von Incentive-Veranstaltungen, 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 können, der Erhalt von Zuwendungen (z. B. Geld- oder Sachprämien, Incentive-Veranstaltungen, 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 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 durchgeführt werden könnte. Allerdings sind wir der Meinung, dass nicht die Fondsanteilbeschaffung isoliert ohne Berücksichtigung des zusätzlichen ebase Leistungsspektrums betrachtet werden sollte.

European Bank for Fund  
Services GmbH (ebase®)  
80218 München

Fax: +49 (0) 0180-5005802\*

\*0,14 EUR/Min. aus dem Festnetz, Mobilfunk max.  
0,42 EUR/Min. – Stand 03/2010

E-Mail: [depotservice@ebase.com](mailto:depotservice@ebase.com)