

A stylized, light gray line-art representation of the Frankfurt skyline, featuring various building silhouettes and spires. The logo is positioned in the upper right quadrant of the image.

FRANKFURTER
FONDS BANK

Abgeltungsteuer
Das FFB-Kombidepot

Das FFB-Kombidepot

Die Konzeption

- Mit einem vereinfachten Depoteröffnungsantrag wird ergänzend zu einem bestehenden FFB-Fondsdepot („Passives Depot“) ein weiteres Depot („Aktives Depot“, idealerweise direkt ein FFB-Fondsdepot *:plus*) beantragt, die systemseitig miteinander verknüpft sind
 - Sparpläne, Vollmachten und Gebühren können auf das „Aktive Depot“ übertragen werden
 - Sparpläne werden zum 15.12.2008 letztmalig im „Passives Depot“ verbucht
 - Die bis zum 31.12.2008 aufgebauten Fondsbestände verbleiben im „Passives Depot“
- Ab 1.1.2009 kann das neu eingerichtete FFB-Fondsdepot für das gesamte Neugeschäft vollumfänglich genutzt werden
- Im „Passiven Depot“ sind ab 1.1.2009 grundsätzlich nur noch Verkaufstransaktionen möglich
- Die Entgelte der miteinander verbundenen Depots werden über das „Aktive Depot“ vereinnahmt
- Ausschüttungen und erstattete Steuern auf die Bestände des „Passives Depots“ können wahlweise in einem der beiden Depots in Form von Fondsanteilen wiederangelegt werden

Das FFB-Kombidepot ***Vereinfachter Antrag***

- Für die Behandlung von Sparplänen werden im Antragsformular zwei Auswahlmöglichkeiten vorgesehen:
 - Alle Sparpläne, die zum Stichtag (voraussichtlich 15.12.2008) im „Passiven Depot“ aktiv sind, werden beendet und im „Aktiven Depot“ ab dem Jahresanfang 2009 unverändert fortgeführt
 - Alle Sparpläne im „Passives Depot“ werden beendet
 - Soll nur ein Teil der Sparpläne fortgeführt werden, ist diese Option zu wählen und die ab dem 1.1.2009 im „Aktiven Depot“ auszuführenden Sparpläne auf einem Serviceauftrag neu zu beantragen
- Vollmachten können auf dem Stand per Stichtag der Beantragung „kopiert“ werden
- Gebühren können ebenfalls auf Basis des Standes bei Beantragung übernommen werden
- Alle oben genannten Parameter können aber auch mit den bekannten Serviceformularen komplett neu beantragt werden
- Es wird die Verfahrensweise bei der Wiederanlage von Ausschüttungen abgefragt

Das FFB-Kombidepot

Besonderheiten im „Passiven Depot“

- Im „Passiven Depot“ sind ab 1.1.2009 nur noch Verkaufstransaktionen möglich (Ausnahme VL)
 - Verkauf z. G. der Referenzbankverbindung oder des Abwicklungskontos des „Aktiven Depots“
 - Auszahlpläne
- „Passive Depots“, die bereits als FFB-Fondsdepot *:plus* geführt wurden, werden am Jahreswechsel in normale FFB-Fondsdepots umgestellt
- VL-Verträge können nicht umgestellt werden
 - Große Gefahr, dass der Vertrag unterbrochen und nicht sauber fortgeführt wird
 - Am Ende der Festlegungsfrist erfolgt eine Separierung der Bestände je nach Kaufdatum in das „Aktive“ oder das „Passive Depot“
 - Um ein reibungsloses Weiterlaufen des Vermögenswirksamen Sparvertrages sicher zu stellen, werden in beiden Depots Folgeverträge angelegt und in dem Anschreiben zur Fälligkeit ein entsprechender Hinweis auf die „Umlegung“ in das „Aktive Depot“ gegeben
 - Kunden ohne Anspruch auf AN-Sparzulage können grundsätzlich einen neuen Vertrag im „Aktiven Depot“ einrichten

Das FFB-Kombidepot Zeitplan

- Der Antrag steht voraussichtlich bis Ende Juli zur Verfügung
- Die Anträge können ab Bereitstellung eingereicht werden und werden auch unmittelbar bei der FFB bearbeitet
- Die Freischaltung der „Aktiven Depots“ und die sonstigen Umstellungsarbeiten erfolgen aber erst kurz vor Weihnachten, nach dem letzten Sparplantermin 2008
 - Versand der Depoteröffnungsbestätigungen inkl. Übersicht der hinterlegten Vollmachten und neu eingerichteten Sparpläne
 - Umstellung der Sparpläne in das neue Depot gemäß Beantragung; erster Sparplantermin im neuen Depot ist der 1.1.2009
 - Ggf. Umstellung von „Passiven Depots“, die als FFB-Fondsdepot *:plus* geführt wurden, in normale FFB-Fondsdepots

Das FFB-Kombidepot Internet-Frontend

- Verknüpfung der beiden Depots und konsolidierte Depotübersicht vorgesehen
- Benennungsmöglichkeiten von Depots und auch von einzelnen Bestände in den Depots vorgesehen
- Zugangsdaten und TAN-Listen des „Passiven Depots“ behalten Gültigkeit und ermöglichen dann den Zugriff auch auf das „Aktive Depot“

Das FFB-Kombidepot

Ausschüttungen – Wiederanlage erstatteter Steuern

- Ausschüttungen und erstattete Steuern auf die Bestände des „Passives Depots“ können wahlweise in einem der beiden Depots in Form von Fondsanteilen wiederangelegt werden
 - Wiederanlage im „Passiven Depot“ führt zu einer – wenn auch geringen – steuerlichen „Verwässerung“ der Bestände
 - Wiederanlage im „Aktiven Depot“ kann zu Kleinpositionen führen, wenn die Fonds nicht auch im „Aktiven Depot“ gehalten werden
 - Barausschüttung aufgrund des seitens FFB zu tragenden Kursrisikos nicht möglich

Das FFB-Kombidepot

Preismodell

- Da in dem „Passiven Depot“ nur noch in begrenztem Umfang Transaktionen stattfinden, ist hier ein niedrigerer Depotpreis möglich
- Das Modell im Detail:
 - Das Depotführungsentgelt verbleibt in der bekannten Logik (0,25 % p. a., min. 12 €, max. 40 €)
 - Der Durchschnittsbestand wird künftig aber über beide (!) Depots ermittelt
 - Für die Führung des FFB-Kombidepots erhebt die FFB pauschal 12 € pro Jahr
 - Weitere Entgelte gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis (ggf. für Kontoführung und postalischen Auszugsversand ...)

Das FFB-Kombidepot

Preismodell – Rechenbeispiel

	Beispiel 1	Beispiel 2	Beispiel 3	Beispiel 4
Durchschnittsbestand "Passive Depot"	3.000,00 €	5.000,00 €	50.000,00 €	60.000,00 €
Durchschnittsbestand "Aktives Depot"	500,00 €	3.000,00 €	30.000,00 €	3.000,00 €
Durchschnittsbestand gesamt	3.500,00 €	8.000,00 €	80.000,00 €	63.000,00 €
Depotführungsentgelt "normal"	12,00 €	20,00 €	40,00 €	40,00 €
Entgelt FFB-Kombidepot	12,00 €	12,00 €	12,00 €	12,00 €
Depotkosten gesamt	24,00 €	32,00 €	52,00 €	52,00 €
Durchschnittsbestand Abwicklungskonto	100,00 €	500,00 €	500,00 €	1.200,00 €
Entgelt für Kontoführung	12,00 €	12,00 €	12,00 €	- €
Depotkosten gesamt mit Kontoführung	36,00 €	44,00 €	64,00 €	52,00 €