

Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Konto (nachfolgend „Konto bei der ebase“ genannt) bei der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®)

Stand: 27. Oktober 2008

1. Grundfunktionalität der ebase Anlagesysteme

Das Konto bei der ebase ist ein auf EUR lautendes Kontokorrentkonto auf Guthabenbasis mit eingeschränktem Zahlungsverkehr und einer Guthabenverzinsung zum Zweck der kurzfristigen Liquiditätsanlage. Das Guthaben auf dem Konto bei der ebase ist täglich fällig. Die Führung des Kontos bei der ebase ist nur auf dem Wege der Internet-Nutzung mit elektronischem Postversand (Online-Kontoauszüge) im geschützten Bereich des Online-Portals der ebase möglich. Das Konto bei der ebase dient nicht zur Abwicklung von Zahlungsverkehrsvorgängen (z. B. Daueraufträge für Strom, Telefon) oder zur Teilnahme am Lastschriftzugsverfahren. Die ebase wird Lastschriften anderer Kreditinstitute zulasten des Kontos bei der ebase nicht einlösen und Lastschritteinreichungen zur Gutschrift auf dem Konto bei der ebase ausschließlich zulasten der externen Bankverbindung annehmen. Die ebase wird Schecks für das Konto bei der ebase weder ausgeben noch Scheckeinreichungen zur Gutschrift auf dem Konto bei der ebase annehmen. Überweisungen zugunsten des Kontos bei der ebase sind jederzeit möglich. Überweisungen vom Konto bei der ebase, die online übermittelt werden, sind ausschließlich auf die bei der ebase angegebene externe Bankverbindung möglich. Für juristische Personen kann ein Konto bei der ebase nur mit Einzelverfügungsbefugnis des vertretungsberechtigten Organs geführt werden. Des Weiteren können keine Konten mit gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung (Und-Konten) bei der ebase geführt werden. Im Falle der Zuordnung eines Kontos bei der ebase zu einem Investment Depot als Abwicklungskonto wird das Konto bei der ebase als zusätzliche Bankverbindung in ebase online für das Investment Depot angeboten. Fondsanteilkäufe bzw. -verkäufe für ein Investment Depot können dann auch online über das Konto bei der ebase durchgeführt werden. Die Entgelte und Auslagen werden grundsätzlich automatisch gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Konto und die Steuererstattungen bzw. Steuernachzahlungen im Rahmen der Abgeltungsteuer über das Konto bei der ebase als Abwicklungskonto abgerechnet, es sei denn, in dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Konto ist etwas Abweichendes geregelt. Die Höhe der Entgelte für die Kontoführung ergibt sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Konto und die Höhe der Entgelte für die Depotführung ergibt sich aus dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot. Die jeweils aktuell gültigen Guthabenzinssätze bestimmen sich in Abhängigkeit von der Höhe des jeweils aktuellen Guthabens auf dem Konto bei der ebase. Erreicht das Guthaben auf einem Konto bei der ebase eine bestimmte Höhe, so wird das gesamte Guthaben ab diesem Zeitpunkt mit dem hierfür aktuell gültigen Zinssatz verzinst. Die jeweils aktuell gültigen Zinssätze und Grenzbeträge für die Guthabenverzinsung 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. Der Rechnungsabschluss erfolgt halbjährlich zum 30.06. und 31.12. des Kalenderjahrs auf dem Online-Kontoauszug. Die angegebene externe Bankverbindung für das Konto bei der ebase muss bei einem inländischen Kreditinstitut geführt werden.

2. Serviceleistungen

Transaktionen (Überweisung, Lastschrift, Dauerlastschrift¹, Dauerüberweisung²)

Darüber hinaus wird das Konto bei der ebase als zusätzliche Bankverbindung in ebase online für das Investment Depot angeboten. Fondsanteilkäufe bzw. -verkäufe für ein Investment Depot können dann auch online über das Konto bei der ebase durchgeführt werden. Die Voraussetzung dafür ist das Bestehen eines Investment Depots bei der ebase und die Zuordnung des Kontos bei der ebase als Abwicklungskonto zu einem bestehenden Investment Depot.

3. Zahlungsverkehrsmodalitäten für Privatkunden

3.1. Inlandsüberweisung³

3.1.1. Überweisungsausgänge

Überweisungen werden baldmöglichst bearbeitet, längstens jedoch innerhalb der nachstehenden Fristen:

- Überweisung in EUR an ein anderes Kreditinstitut binnen drei Bankarbeitstagen⁴ auf das Konto des Kreditinstituts des Begünstigten
- Eil-Überweisung⁵ in EUR an ein anderes Kreditinstitut gleichzeitig auf das Konto des Kreditinstituts des Begünstigten, wenn die Eil-Überweisung bis spätestens 10 Uhr (MEZ⁶) eines Bankarbeitstags bei der ebase eingegangen ist

Die Ausführungsfrist beginnt mit Ablauf des Bankarbeitstags, an dem – die nach den Kontobedingungen unter der Ziffer „Überweisung“ zur Ausführung der Überweisung erforderlichen Angaben vorliegen und – ein zur Ausführung der Überweisung ausreichendes Guthaben auf dem Konto bei der ebase vorhanden ist.

- Wertstellung am Bankarbeitstag des Zahlungsausgangs bei der ebase

3.1.2. Überweisungseingänge

- Gutschrift auf dem Konto bei der ebase maximal ein Bankarbeitstag nach Eingang des Überweisungsbetrags bei der ebase
- Wertstellung taggleich

3.2. Auslandsüberweisung⁷

3.2.1. Grenzüberschreitende Überweisungen in Staaten innerhalb der Europäischen Union⁸, der EWR-Staaten⁹ und der Schweiz (außer EU-Überweisung)

3.2.1.1. Überweisungsausgänge

Ausführungsfristen:

Überweisungen werden baldmöglichst bearbeitet. Die Zeitspanne bis zur Gutschrift der Überweisung auf dem Konto des Kreditinstituts des Begünstigten (Ausführungsfristen) beträgt maximal fünf Bankarbeitstage. Für Griechenland gilt eine abweichende Ausführungsfrist von sechs Bankarbeitstagen.

Die Ausführungsfrist beginnt mit Ablauf des Bankarbeitstags, an dem – die nach den Kontobedingungen unter der Ziffer „Überweisung“ zur Ausführung der Überweisung erforderlichen Angaben vorliegen und – ein zur Ausführung der Überweisung ausreichendes Guthaben auf dem Konto bei der ebase vorhanden ist.

- Wertstellung am Buchungstag
- #### 3.2.1.2. Überweisungseingänge
- Gutschrift auf dem Konto bei der ebase maximal ein Bankarbeitstag nach Eingang des Überweisungsbetrags bei der ebase
 - Wertstellung taggleich

3.2.2. Grenzüberschreitende Überweisungen in Staaten außerhalb der Europäischen Union, der EWR-Staaten und der Schweiz (Drittstaaten)

3.2.2.1. Überweisungsausgänge

Ausführungsfristen:

Überweisungen werden baldmöglichst bearbeitet. Die Ausführungsfrist beginnt mit Ablauf des Bankarbeitstags, an dem – die nach den Kontobedingungen unter der Ziffer „Überweisung“ zur Ausführung der Überweisung erforderlichen Angaben vorliegen und – ein zur Ausführung der Überweisung ausreichendes Guthaben auf dem Konto bei der ebase vorhanden ist.

- Wertstellung am Buchungstag
- #### 3.2.2.2. Überweisungseingänge
- Gutschrift auf dem Konto bei der ebase maximal ein Bankarbeitstag nach Eingang des Überweisungsbetrags bei der ebase
 - Wertstellung taggleich

3.3. Wertstellungen bei Gutschriften auf dem Konto bei der ebase (außer Überweisungsverkehr)

- Lastschriften zur Gutschrift (Eingang vorbehalten) Buchungstag + 2 Bankarbeitstage

Die ebase haftet nicht gegenüber dem Kontoinhaber, soweit der Auftrag des Kontoinhabers aufgrund höherer Gewalt nicht weitergeleitet und/oder ausgeführt werden kann.

¹ Regelmäßiger Lastschritteinzug von der angegebenen externen Bankverbindung

² Regelmäßige Überweisung vom Konto bei der ebase auf die angegebene externe Bankverbindung

³ Bei Inlandsüberweisungen müssen folgende Angaben für die Durchführung der Überweisung gemacht werden: Name des Begünstigten, Kontonummer des Begünstigten sowie Bankleitzahl und Name des Kreditinstituts des Begünstigten, Währung, Betrag, Name und Kontonummer des Kontoinhabers und – sofern gefordert – die Bankleitzahl des überweisenden Kreditinstituts, Datum und Unterschrift oder die Legitimations- und Identifikationsdaten bei elektronisch erteilten Überweisungen (z. B. PIN)

⁴ Bankarbeitstage sind die Werktage, an denen alle beteiligten Kreditinstitute gewöhnlich geöffnet haben, ausgenommen samstags (§ 676 a II BGB)

⁵ Eil-Überweisungen sind nur im Inland möglich

⁶ Mitteleuropäische Zeit

⁷ Grenzüberschreitende Überweisungen sind ausschließlich bei schriftlichem Auftrag und nur auf Konten, die auf den Kontoinhaber des Kontos bei der ebase lauten, möglich

⁸ EU-Staaten sind derzeit: Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakische Republik, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland, Ungarn und Zypern

⁹ EWR-Staaten sind derzeit: Liechtenstein, Norwegen und Island

4. Kontoführungsentgelt

Kontoführungsentgelt für das Konto bei der ebase **kostenlos**

5. Sonstige Entgelte (Alle Angaben verstehen sich inkl. der derzeit gültigen USt. und passen sich bei Änderung der USt. entsprechend an.)

Transaktionsentgelte für Aufträge **im ebase Online-Portal**
(Überweisung, Lastschrift, Dauerlastschrift, Dauerüberweisung):

- Überweisungen per **Online-Auftrag** ins **Inland**¹⁰ kostenlos
- Einrichtung/Änderung/Löschung einer Dauerüberweisung/
Dauerlastschrift im **ebase Online-Portal**¹¹ kostenlos
- Lastschrift per Online-Auftrag¹² kostenlos

Transaktionsentgelte für **schriftliche Aufträge**
(Überweisung, Lastschrift, Dauerlastschrift, Dauerüberweisung):

- Überweisungen per **schriftlichem Auftrag** ins **Inland** 2,50 EUR
- Eil-Überweisungen ins Inland 15,00 EUR
- Lastschrift per schriftlichem Auftrag¹² 2,50 EUR
- Überweisung per **schriftlichem Auftrag** ins **Ausland**
(innerhalb EU, EWR und Schweiz)¹³ 10,00 EUR
- Überweisung per **schriftlichem Auftrag** ins **Ausland**
(außerhalb EU, EWR und Schweiz)¹³ 30,00 EUR
- Einrichtung/Änderung/Löschung einer Dauerlastschrift/
Dauerüberweisung per **schriftlichem Auftrag**
ins **Inland**¹¹ 5,00 EUR pro Auftrag

Übermittlung der Kontoauszüge

- Monatliche Online-Kontoauszüge¹⁴ kostenlos
- Online-Kontoauszug zum halbjährlichen
Rechnungsabschluss kostenlos
- Einzelversand der monatlichen Kontoauszüge per Post¹⁴ 2,50 EUR pro Versand
- Einzelversand des Kontoauszugs zum halbjährlichen
Rechnungsabschluss per Post 2,50 EUR pro Versand
- Regelmäßiger Versand von Zweitschriften an eine
Zusatzadresse per Post 25,00 EUR pro Kalenderjahr

Steuerliche Bescheinigungen (gesetzlich vorgeschrieben)

- Steuerliche Hinweise 25,00 EUR
- (über die gesetzliche Beauskunftungspflicht hinausgehend) 10,00 EUR je Kopie
- Aufwandsersatz für die Nacherstellung von Unterlagen 100,00 EUR bis 250,00 EUR
- Aufwandsersatz für eine Nachlassabwicklung 10,00 EUR
- Aufwandsersatz für Postretouren¹⁵ 10,00 EUR
- Aufwandsersatz für Rücklastschriften¹⁵ 10,00 EUR

Alle sonstigen Entgelte werden über das Konto bei der ebase abgerechnet. Evtl. Sollsalden werden automatisch per Lastschrift zulasten der genannten externen Bankverbindung eingezogen, sofern die Sollsalden nicht spätestens nach fünf Bankarbeitstagen durch entsprechende Geldeingänge vom Konto-inhaber ausgeglichen wurden. Im Falle einer Kontoauflösung werden ggf. entstandene Habensalden auf dem Konto bei der ebase automatisch auf die angegebene externe Bankverbindung überwiesen.

6. Besonderheiten bei der Verwendung des Kontos bei der ebase als Abwicklungskonto für ein Investment Depot¹⁶ bei der ebase

Abweichend von den Abrechnungsmodalitäten im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis für das Investment Depot wird das Konto bei der ebase mit dem Depotführungsentgelt und allen sonstigen Entgelten für das Investment Depot belastet. Ausgenommen von diesen Abrechnungsmodalitäten sind derzeit die nachfolgenden Entgelte, welche **nicht** über das Konto bei der ebase abgerechnet werden:

- Depotführungsentgelt bei unterjähriger Depotschließung
- Umschichtungsentgelt
- Porto- und Versandkosten für die Offline-Nutzung des Investment Depots
- Entgelt für Wertpapiersparvertrag nach dem Vermögensbildungsgesetz (VL) bei unterjähriger Vertragsauflösung
- Vermögensverwalterentgelt

Die Erhebung dieser Entgelte erfolgt in der Regel durch Verkauf von Fondsanteilen aus dem zuletzt eröffneten Unterdepot des Investment Depots.

Steuererstattungen und Steuernachzahlungen im Rahmen der Abgeltungsteuer werden grundsätzlich automatisch über das Konto bei der ebase als Abwicklungskonto abgerechnet.

Die ebase ist berechtigt, dem Kunden alle Nebenkosten bzw. Auslagen in Rechnung zu stellen, die anfallen, wenn die ebase in seinem Auftrag oder mutmaßlichen Interesse tätig wird (z. B. Entgelte von anderen depotführenden Stellen und/oder Kreditinstituten, Porto, Telefonate, Telefaxe, Versicherungen und Einwohnermeldeamtanfragen).

Der Kontoinhaber wurde von der ebase ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die ebase dem Vermittler/Vertriebspartner des Kontoinhabers für seine Vermittlungstätigkeit bzw. an dessen Vertriebsorganisation Entgelte **gewährt**. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision für das Konto bei der ebase berechnet sich als prozentualer Wert, derzeit bis zu 0,2 %, bezogen auf den durchschnittlichen Kontobestand¹⁷.

Dem Kontoinhaber entstehen aus der laufenden Vertriebsprovision keine zusätzlichen Kosten, da diese nicht aus dem Kontoguthaben oder aus anderen dem Kontoinhaber zustehenden Beträgen entnommen wird. Darüber hinaus **gewährt** die ebase dem Vermittler/Vertriebspartner des Kontoinhabers 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 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.

Für gewerbliche Anleger behalten wir uns eine gesonderte Preisregelung vor.

Die ebase ist dem Einlagensicherungs fonds des Bundesverbands deutscher Banken e.V. angeschlossen. Die für die Sicherung geltenden Bestimmungen einschließlich Umfang und Höhe der Sicherung ergeben sich aus der Ziffer „Einlagensicherung“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase für Privatanleger.

¹⁰ Überweisungen per online Auftrag ins Ausland sind nicht möglich

¹¹ Dauerlastschrift und Dauerüberweisung sind nur zulasten bzw. zugunsten der angegebenen externen Bankverbindung möglich

¹² Lastschrifteinzüge zugunsten des Kontos bei der ebase sind ausschließlich zulasten der externen Bankverbindung möglich

¹³ Der Kontoinhaber trägt die Entgelte, die für die Überweisung anfallen, ggf. können weitere Entgelte bei der Empfängerbank anfallen, welche der Empfänger zu tragen hat

¹⁴ Ein monatlicher Kontoauszug wird nur erstellt, falls im betreffenden Kalendermonat Umsätze auf dem Konto bei der ebase stattgefunden haben

¹⁵ Dieses Entgelt wird nur erhoben, sofern der Kontoinhaber die Postretouren/Rücklastschrift zu vertreten hat. Dem Kontoinhaber ist der Nachweis gestattet, dass der ebase kein oder ein geringerer Schaden entstanden ist.

¹⁶ Bitte nehmen Sie Transaktionen ausschließlich nach Rücksprache mit Ihrem Vermittler/Vertriebspartner vor

¹⁷ Kalendertäglicher Durchschnitt der valutarischen Salden