

ebase Konto

European Bank for Fund Services GmbH



Inhalt

1 Produktmerkmale des „ebase Konto“

2 Eröffnung eines ebase Kontos

3 Buchungen im ebase Konto

4 Kommunikation

5 Vorteile ebase Konto



Kontoart

- **Kontokorrentkonto** in EUR mit eingeschränktem Zahlungsverkehr
- Kontoführung nur auf **Guthabenbasis** (keine Kreditgewährung)
- Tägliche Fälligkeit des Guthabens
- **Guthabenverzinsung**
- Kontoführung erfolgt grundsätzlich **online**

Kontoführung

- **Natürliche oder juristische Personen**
- Als Einzelkonto oder Gemeinschaftskonto (nur mit Einzelverfügungsberechtigung „Oder- Konto“)
- Keine Kontoeröffnung für Minderjährige

Guthaben Verzinsung

- **Voraussichtlicher Zinssatz am 27.10.2008**

=> bis 10.000 € : 3,1 % p.a

=> ab 10.000 € : 3,4 % p.a

- **Zinsanpassung** erfolgt durch die ebase bei Bedarf entsprechend der Marktentwicklung
- **Veröffentlichung der aktuellen Zinssätze** auf der ebase Homepage, im eop und eo
- **Halbjährlicher Zinsabschluss** (30.06. / 31.12.)

Sollzinsen

- **Voraussichtlicher Zinssatz am 27.10.2008:**

=> 8,4 % p.a.

- **Zinsanpassung** erfolgt durch die ebase bei Bedarf entsprechend der Marktentwicklung
- **Veröffentlichung der aktuellen Zinssätze** auf der ebase Homepage, im eop und eo
- **Halbjährlicher Zinsabschluss** (30.06. / 31.12.)

Externe Bankverbindung Beauftragung Transaktionen

- Zu jedem ebase Konto muss eine sog. „**externe Bankverbindung**“ angegeben werden
- Die externe Bankverbindung dient auch dem **automatischen Sollsaldenausgleich**
- Als externe Bankverbindung kann nur ein **Inlandskonto in EUR** verwendet werden

- Zahlungsverkehr auf dem ebase Konto wird grundsätzlich **online** beauftragt
- **Offline-Transaktionen gegen Entgelt möglich**; diese erfolgen schriftlich/formlos
- Fondskäufe und –verkäufe werden weiterhin aktiv aus dem Depot veranlasst.

Konto Entgelte

Kostenfreie Kontoführung

Ausnahmen:

- Sonstige Entgelte gemäß Konto PLV:
z.B.: Schriftliche Aufträge, Prio-1 Zahlung,
Zweitschrift

Verrechnung Depotentgelte

Folgende Depotentgelte werden zwingend über das ebase Konto abgewickelt (sofern ebase Konto = Abwicklungskonto)

- Depotführungsentgelt aus dem Jahresgebührenlauf
- VL-Entgelt bei Abrechnung am Jahresende
- Manuelle Entgelte z.B. Nachlass, Zweitschriften, Verpfändung

Folgende Depotentgelte werden derzeit nicht über das ebase Konto abgewickelt:

- Entgelte bei unterjähriger Depotschließung und Vertragsauflösung
- Serviceentgelt Vermittler und Vertriebspartner

Online Funktionalitäten

Das ebase Konto wird grundsätzlich als „**Online geführtes Konto**“ eröffnet.

Kundenlogin:

- Konto und Depot werden in der online Sicht zusammengeführt, d.h.: Für Kunden, die ein Konto eröffnen, wird es im Portal ein „**Kundenlogin**“ anstelle mehrerer Depot- und Kontologins geben

- **Online-Anmeldung:**



The screenshot shows a login interface with the following elements:

- Header: **Herzlich willkommen!**
- Section: **Anmeldung zum Depot/Konto**
- Form fields: **Depotnummer/Kontonummer** and **PIN**
- Button: **anmelden** with a right arrow
- Footer: **Antworten auf Ihre Fragen zur Anmeldung und anderen Themen:** with a **FAQ** link and right arrow

Login Name: Depotnummer oder Kontonummer

Als Passwort dient die bereits bestehende Depot-PIN

Provisionen

Für das ebase Konto erhält der Vermittler/Vertriebspartner **eine laufende Vertriebsprovision**, jedoch keine einmalige Vertriebsprovision.

Provisionen für das ebase Konto unterliegen gem. § 4 Nr. 8d UstG derzeit nicht der Umsatzsteuer.

Auszahlung:

- Zahlungsempfänger und Auszahlungsturnus analog der laufenden Vertriebsprovisionen im Depotgeschäft

Entstehung und Umgang mit Sollsalden

Bei Buchungen, die zu einer Belastung des ebase Kontos führen, erfolgt **vorab eine Deckungsprüfung** („ausreichend Guthaben auf Konto vorhanden?“).

In folgenden Fällen können jedoch Sollsalden entstehen, da die Buchung ohne Deckungsprüfung durchgeführt wird:

- Fondssparpläne
- Entgeltabrechnungen
- Rechnungsabschlüsse

Der Ausgleich von Sollsalden:

- Vom Kunden veranlasste Zahlungseingänge
- **Automatischer Sollsaldenausgleich:** Automatischen Lastschriftinzug zu Lasten externer Bankverbindung durch ebase, wenn Konto **mindestens 5 Bankarbeitstage ununterbrochen** im Soll ist und Sollsaldo am 5. Tag mehr als 10 EUR beträgt

Inhalt

1 Produktmerkmale des „ebase Konto“

2 Eröffnung eines ebase Kontos

3 Buchungen im ebase Konto

4 Kommunikation

5 Zusammenfassung

Kombination ebase Konto und Investmentdepot

Mögliche Kombinationen

```
graph TD; A[Mögliche Kombinationen] --> B[ebase Konto ohne Investment Depot]; A --> C[Verknüpfung Investment Depot und ebase Konto]; A --> D[Investment Depot ohne ebase Konto];
```

ebase Konto ohne
Investment Depot

Verknüpfung Investment
Depot und ebase Konto

Investment Depot ohne
ebase Konto

Allgemeines zur Kontoeröffnung

Kontoeröffnungsformulare:

- Stand-alone Kontoeröffnungsantrag
- Kombiantrag = Integrierter Konto –und Depoteröffnungsantrag ohne Wahlmöglichkeit (derzeit nur für die Depotvariante ebase)
- Zuordnungsformular ebase Konto zu einem oder mehreren Depots
- Preis- und Leistungsverzeichnis (PLV) für ebase Konto

Kombination: ebase Konto ohne Investment Depot

Zielgruppe: Depotbestandskunden oder Neukunden

Formular: Stand-alone Kontoeröffnungsantrag

- Mit dem Stand-alone Kontoeröffnungsantrag eröffnet der Kunde ausschließlich ein ebase Konto
- Zuordnung zum Depot bei Kontoeröffnung durch Angabe im Kontoeröffnungsantrag möglich
- Nachträgliche Zuordnung zum Depot nur mit Formular „Zuordnung als Abwicklungskonto“ möglich
- Im Antrag ist für das ebase Konto standardmäßig der Online-Zugang mit Transaktion und die Nutzung von Online-Kontoauszügen vorgesehen

Kombination: Verknüpfung ebase Depot und ebase Konto

Zielgruppe: Neukunden

Formular: Kombiantrag - Integrierter Konto- und Depoteröffnungsantrag

- Mit dem Kombiantrag eröffnet der Kunde gleichzeitig ein Depot und ein automatisch zugeordnetes ebase Konto (Keine Wahlmöglichkeit!)
- **Nutzung des Kombiantrags nur durch Vermittler, die ebase Depots vertreiben dürfen**
- Das zu eröffnende ebase Konto wird immer dem zu eröffnenden ebase Depot als Abwicklungskonto zugeordnet
- Online-Freischaltung für Konto:
Standardmäßig ist der Online-Zugang mit Transaktion und die Nutzung von Online-Kontoauszügen vorgesehen
- Bekannte Wahlmöglichkeit bei Online-Freischaltung für das Depot

Nur relevant für Kooperationspartner mit eigener Depotvariante. Kein ebase Depot!

Kombination: Verknüpfung sonstige Depotvarianten und ebase Konto

Zielgruppe: Neukunden

Formular: Depoteröffnungsantrag der Depotvariante + Stand-alone Kontoeröffnungsantrag

- Mit diesen beiden Anträgen eröffnet der Kunde gleichzeitig ein Depot und ein ebase Konto
- Bei Zuordnung des ebase Konto als Abwicklungskonto zum neuen Depot, muss bereits im Kontoeröffnungsantrag die neue Depotnummer angegeben werden
- Beschaffung der Depotnummer:
 - Telefonische Depotnummernreservierung über ebase Beraterservice: Hier erhalten Sie eine **sofort buchbare** Depotnummer mitgeteilt
 - **NEU:** Online Depotnummern-Abrufverfahren im eop: Hier können Sie sich eine Liste von Depotnummer abrufen. **Diese Depotnummern sind aber erst nach Eröffnung des Depots bei der ebase buchbar.**

Inhalt

1 Produktmerkmale des „ebase Konto“

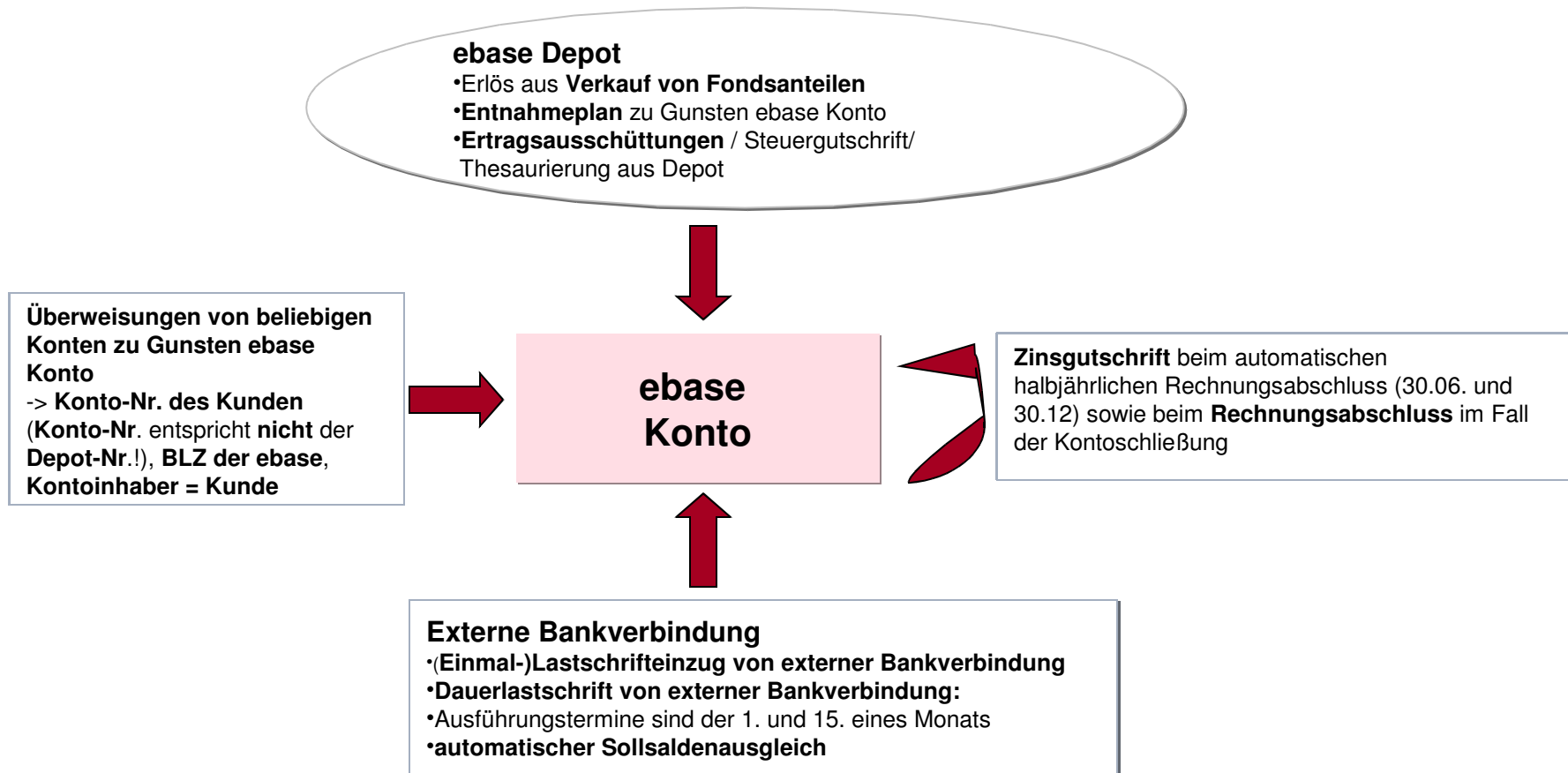
2 Eröffnung eines ebase Kontos

3 Buchungen im ebase Konto

4 Kommunikation

5 Zusammenfassung

Haben-Buchungen auf dem ebase Konto



Soll-Buchungen auf dem ebase Konto

ebase Depot

- Kauf von **Fondsanteilen** online oder per schriftl. Auftrag
- Sparplan** zu Lasten ebase Konto
- Fondskauf** -> **Überweisung** auf **Treuhandkonto bei Cobra**, d.h. **BLZ der Cobra, Kontoinhaber ebase**

Überweisung per schriftlichem Auftrag auf beliebige inländische Bankverbindung

Prio1-Überweisung (Eilüberweisung) nur auf inländische Bankverbindung

**ebase
Konto**

Buchung von evtl. anfallenden Sollzinsen beim automatischen halbjährlichen Rechnungsabschluss (30.06. und 31.12) sowie beim Rechnungsabschluss im Fall der Kontoschließung
Spezielle Kontoentgelte laut PLV und Depotentgelte

Externe Bankverbindung

- Online-Überweisung** auf das externe Bankverbindung
- Dauerüberweisung (Dauerauftrag)** auf externe Bankverbindung

Inhalt

1 Produktmerkmale des „ebase Konto“

2 Eröffnung eines ebase Kontos

3 Buchungen im ebase Konto

4 Kommunikation

5 Zusammenfassungen

Unterlagen

1. Produkt – und Schulungspräsentation

2. Druckstücke

- ebase FactSheet
- Flyer für Anleger
- Formulare
- Plakate (A2 und A1)

3. eop - Vermittler

- ausführliche News zum Produkt
- Inhalte: Ansprache, FactSheet für Berater, FAQs, Flyer für Anleger
- Formulare: DEA, Kombiantrag, Stand –alone Kontoeröffnungsantrag, Zuordnungsformular, PLV Konto
- Banner

4. eo - Anleger

- ausführliche News zum Produkt
- Inhalte: Ansprache, FAQs, Flyer für Anleger
- Formulare: DEA, Kombiantrag, Stand –alone Kontoeröffnungsantrag, Zuordnungsformular, PLV Konto
- Banner

Inhalt

1 Produktmerkmale des „ebase Konto“

2 Eröffnung eines ebase Kontos

3 Buchungen im ebase Konto

4 Kommunikation

5 Zusammenfassung

Vorteile ebase Konto

Vorteile für Sie als Vermittler

- Runden Sie Ihr Vertriebsangebot um ein kostenloses online geführtes Tagesgeldkonto ab
- Die Liquidität Ihrer Kunden – auch aus Fondsverkäufen – bleibt in Ihrem Beratungsbereich
- Parkposition für liquide Mittel mit attraktiver Verzinsung auch ohne Investment Depot
- LV-Ablaufleistungen können im Beratungsbereich gehalten werden
- Hohe Flexibilität durch vereinfachte Vermögensallokation der Kunden
- Attraktives Provisionsmodell

Vorteile ebase Konto

Vorteile für Ihre Kunden

- Möglichkeit, freie Liquidität (z.B. aus fälligen Lebensversicherungen oder aus unverzinsten Guthaben auf dem Girokonto), Ertragsausschüttungen oder andere Rücklagen renditestark zu parken
- Zugriff auf tagesaktuelle Kontoinformationen sowie die Möglichkeit von schnellen und flexiblen Transaktionen
- Kostenlose online Kontoführung, ohne Kündigungsfristen und ohne Mindestanlagebetrag
- jederzeitige Verfügbarkeit des Geldes
- Attraktive Verzinsung

**Kontoeröffnungen sind ab
dem 27. Oktober 2008 möglich!**

Sie haben noch Fragen ?

Ihre Vermittlerzentrale steht Ihnen gerne zur Verfügung

Herzlichen Dank

Ihre


European Bank for Fund Services

Diese Präsentation ist eine reine Vertriebspartner Information. Sie darf nicht an Anleger weitergegeben werden.

Die vorstehende Präsentation beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®).

Sämtliche Angaben in der Präsentation dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit.

Sofern Lösungskonzepte in der Präsentation enthalten sind, so ist die ebase jederzeit berechtigt, diese ohne vorherige Ankündigung, abzuändern. Ebenso besteht in diesem Fall keine Verpflichtung für die ebase, sich im Sinne eines Marktstandards entsprechend dieser Präsentation zu verhalten. Sämtliche Lösungskonzepte bedürfen einer abschließenden Überprüfung nach Vorlage der verbindlichen gesetzlichen Vorschriften. Die Vertriebspartner/Vermittler der ebase sollten im eigenen Interesse eigene rechtliche Beratung suchen.

Die Präsentation ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe dieser Präsentation an Dritte, darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.