
> Erweiterung ebase Produkt- und Leistungsspektrum zum 01.01.2010

Neue Depot- und Konto-Architektur

Haar, Oktober 2009

Bereich Sales

> Agenda

1 Überblick

Zum 01.01.2010 erweitertes ebase Produkt- und Leistungsspektrum

2 ebase Depot flex

Neue Depot- und Kontoarchitektur

3 Konsequenzen

Auswirkungen für Bestandskunden

4 Neugeschäft

Neue Rahmenbedingungen ab 01.01.2010

5 Ausblick

Meilensteine und geplante Aktivitäten

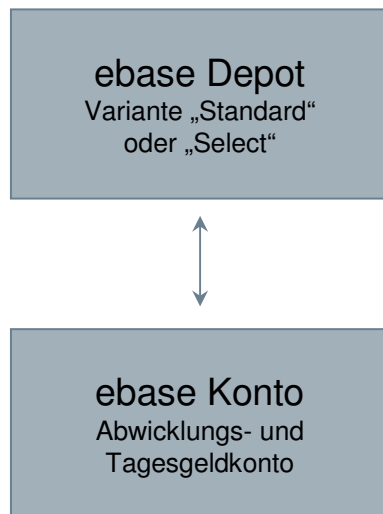
> 1. Überblick zu Neuheiten und damit verbundene Änderungen

ebase erweitert zum 01.01.2010 das Produkt- und Leistungsspektrum

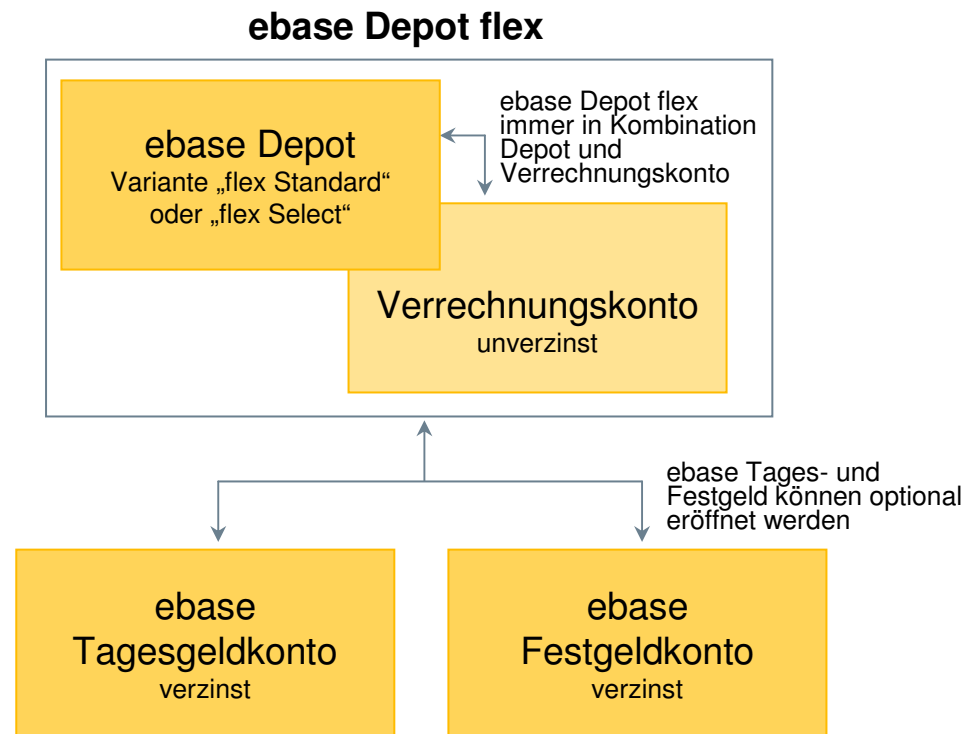
- Drei wesentliche Neuheiten:
 - **Änderung der Depot- und Kontoarchitektur**
 - **Ausbau Banking-Produkte um das ebase Festgeld**
 - **Erweiterung des Preis- und Leistungsspektrums für das ebase Depot**

> 2. Neue Depot- und Kontoarchitektur ebase Depot flex

Bisherige Architektur



Neue Architektur ab 01.01.2010



> 2. Erweiterung des Preis- und Leistungsspektrums für das ebase Depot um „flex Select“ und „flex Standard“

- Einführen eines zukunfts- und wettbewerbsfähigen Preismodells
- Reaktion auf verstärkten Trend der Online-Nutzung bei Transaktionen
- Lukratives reines VL-Depot durch neues „VL-Vertragsentgelt“
- Jährliches Depotführungsentgelt reduziert sich → keine marktübliche Erhöhung

Preismodell ebase Depot (Select / Standard)	Preis brutto	Preismodell ebase Depot (flex Select / flex Standard)	Preis brutto
ebase Depot Standard, VL	€ 39,90	ebase Depot flex Standard, Online Depotauszug und Online Sicht/Transaktion sowie Verrechnungskonto	€ 36,00
ebase Depot Select, VL, 2 Depotpositionen, Online Depotauszug und Online Sicht	€ 26,90	ebase Depot flex Select, 2 Depotpositionen, Online Depotauszug und Online Sicht/Transaktion sowie Verrechnungskonto	€ 24,00
		VL-Vertragsentgelt zusätzlich bei ebase Depot flex Standard / Select – ist VL die einzige Depotposition, dann wird nur das VL-Vertragsentgelt erhoben	€ 12,00
Online Transaktionen: - Kauf / Verkauf - Umschichtung	€ 0,00 € 3,90	Online Transaktionen: - Kauf / Verkauf - Umschichtung	€ 0,00 € 0,00
Offline Transaktionen: - Kauf / Verkauf - Umschichtung	€ 0,00 € 3,90	Offline Transaktionen: - Kauf / Verkauf - Umschichtung	€ 3,90 € 3,90

> 2. ebase Depot flex bietet Ihnen viele Chancen

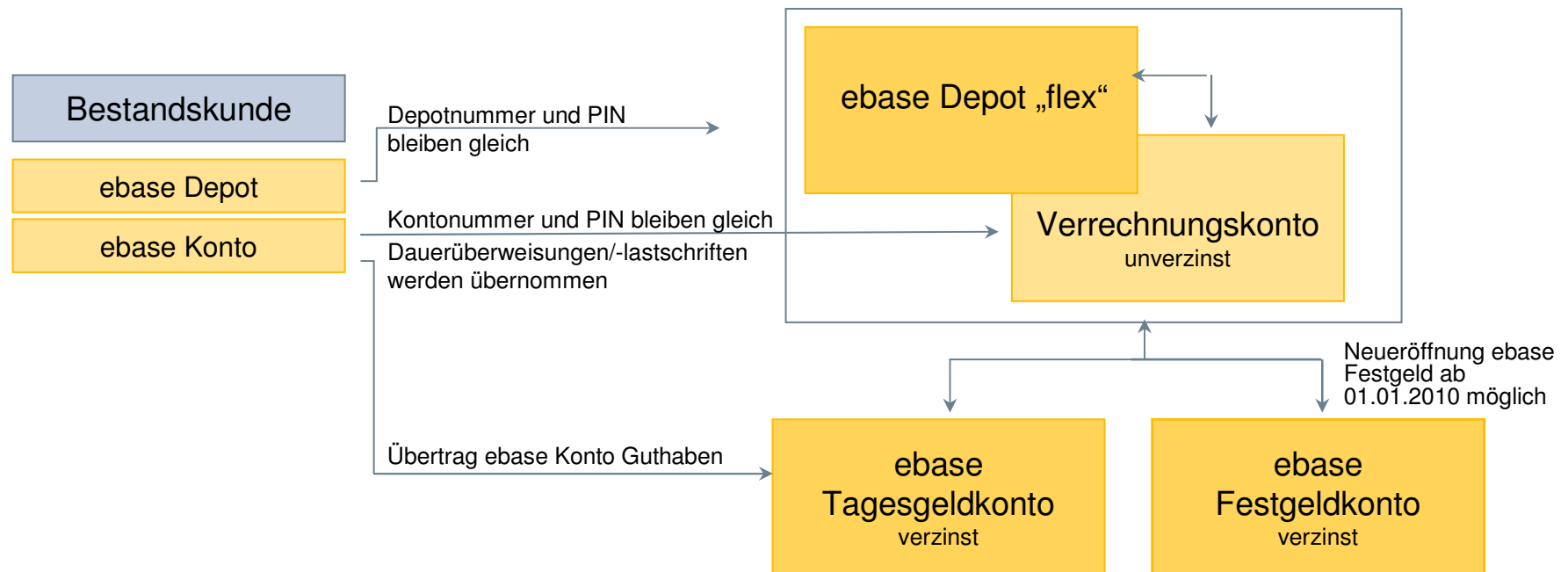
- 1 Erweiterter Beratungsradius**
 - Differenzierte Beratungsmöglichkeiten für Vermögensaufbau und -ausbau mit Investment Depot, Tagesgeld- und Festgeldkonto
 - Lukratives und flexibles Parken von Einlagen (z.B. LV-Ablaufleistung)
- 2 Attraktive Preise ebase Depot „flex“**
 - Reduzierung des jährlichen Depotführungsentgelts
 - Zukunftsorientiertes Preismodell (Online-Nutzung)
 - Einführung günstiges VL-Vertragsentgelt
- 3 Schnelle und flexible Abwicklung**
 - Verrechnungskonto zur Abwicklung von Transaktionen für das ebase Depot
 - Kundengelder verbleiben im Beratungskreislauf (keine Hausbank!)
 - Einfache Entgelterhebung – kein Verkauf von Fondsanteilen
- 4 Attraktive Konditionen**
 - Attraktive Verzinsung des Kundenvermögens
 - Laufende Provision auf Einlagengeschäft im Tagesgeld- und Festgeldkonto

> 3. Auswirkungen für Ihre Bestandskunden mit ebase Depot + Konto

- Anfang November schriftliche Information an betroffene Kunden zur Umstellung in die neue Depot- und Kontoarchitektur zum 01.01.2010
- Anlagen des Kundenanschreibens
 - Allgemeinen Geschäftsbedingungen
 - Bedingungen zum Depot und Konto
 - Beilage zum Fernabsatzgesetz
 - Neues Preis- und Leistungsverzeichnis ebase Depot und Konto mit Leistungsspektrum „flex“

> 3. Auswirkungen für Ihre Bestandskunden mit ebase Depot + Konto

- Automatische Umstellung zum 01.01.2010
- Kunden und Vermittler müssen **NICHT** aktiv werden

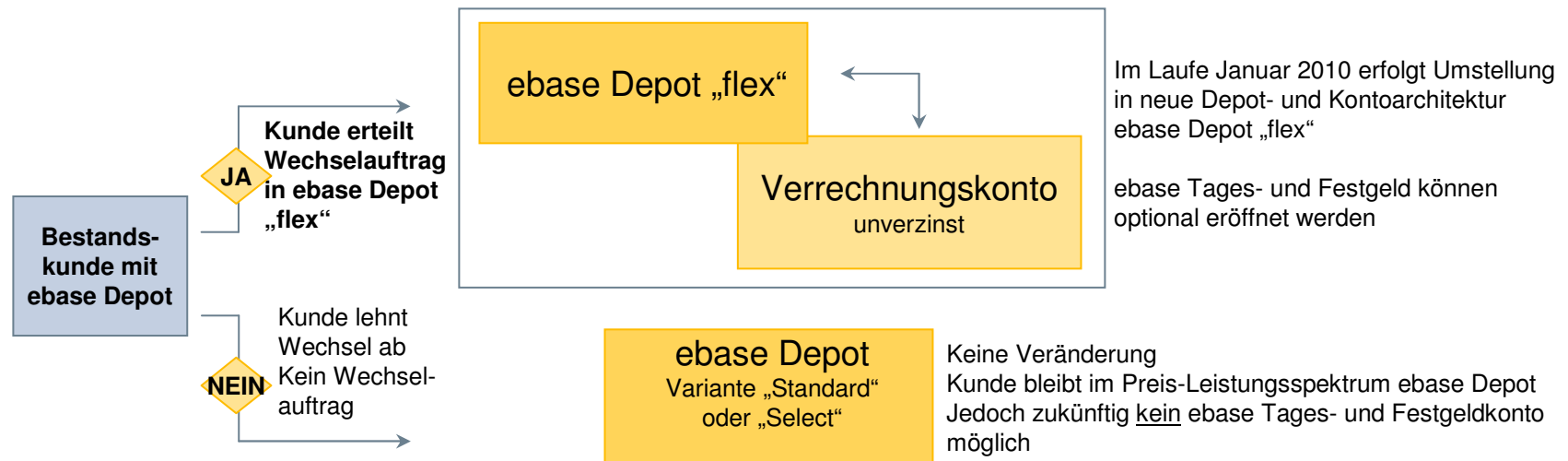


> 3. Auswirkungen für Ihre Bestandskunden nur mit ebase Depot

- Anfang November schriftliche Information an alle ebase Depot Kunden ohne Konto zu Vorteilen des neuen Preis- Leistungsspektrums ebase Depot „flex“
- Anlagen des Kundenanschreibens
 - Allgemeinen Geschäftsbedingungen
 - Bedingungen zum Depot und Konto
 - Beilage zum Fernabsatzgesetz
 - Neues Preis- und Leistungsverzeichnis ebase Depot und Konto mit Leistungsspektrum „flex“
 - **„Wechselantrag in ebase Depot flex“: Wechselformular ermöglicht einfachen und bequemen Wechsel in neues Preis- Leistungsspektrum ebase Depot „flex“**

> 3. Auswirkungen für Ihre Bestandskunden nur mit ebase Depot

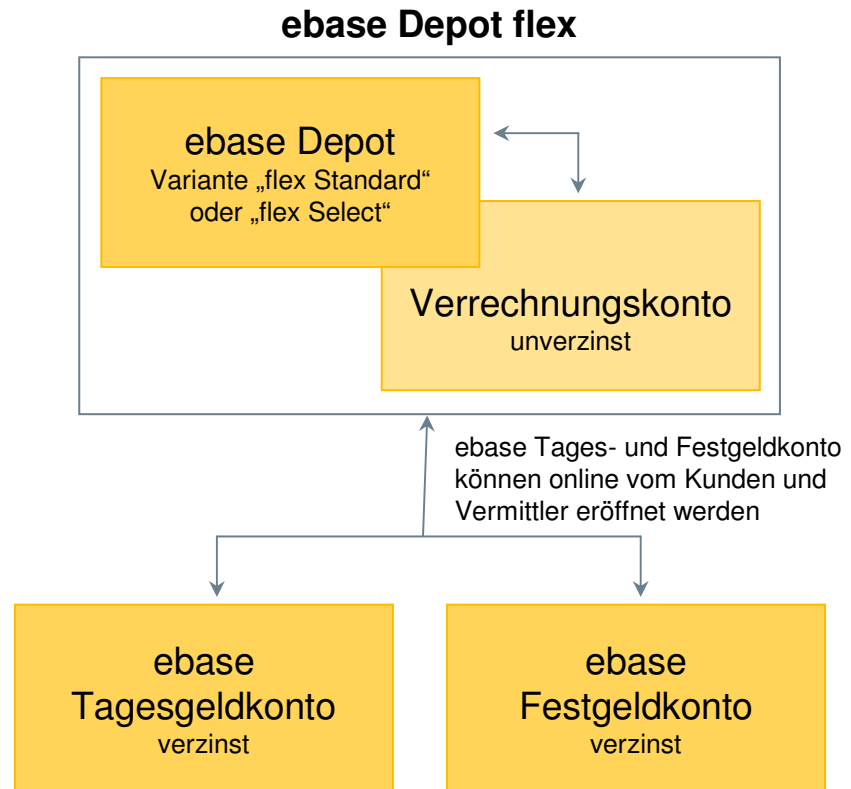
- Einfacher und schneller Wechselprozess zum ebase Depot „flex“



> 4. Neugeschäft ab 01.01.2010

- Neugeschäft **ausschließlich** im ebase Depot Preis- und Leistungsspektrum „flex“ möglich (ebase Depot inkl. Verrechnungskonto)
- Online-Freischaltung für mindestens Online-Sicht und Online-Depotauszüge (Transaktionsberechtigung wahlweise abwählbar)
- Optionale Online-Eröffnung ebase Tagesgeld- und Festgeldkonto durch Kunden und Vermittler nach Anlage des ebase Verrechnungskontos

Neue Architektur ab 01.01.2010



> 4. Neugeschäft ab 01.01.2010

Neue Formulare ab 01.01.2010

- Eröffnungsantrag ebase Depot - ebase Depot und Konto
- Kombiniertes Preis- und Leistungsverzeichnis Depot und Konto
- Eröffnungsantrag ebase Tagesgeld inkl. Verrechnungskonto
- Preis- und Leistungsverzeichnis nur Konto

> Ausblick

Aktivität / Meilenstein	Okt	Nov	Dez	Jan 2010
Information Kooperationspartner und Vermittler	◆	✓		
Kundenansreiben A: Information Bestandskunden mit ebase Depot und ebase Konto		◆ ab 30.10.		
Kundenansreiben B: Information Bestandskunden nur ebase Depot Anlage: Wechselauftrag in ebase Depot „flex“		◆ ab 06.11.		
Bereitstellung und Verteilung neue Formulare für Neugeschäft ab 01.01.2010 an Vermittlerzentralen			◆ ab 15.12.	
Bereitstellung Produktinformationen ▪ Präsentation ▪ Durchführung online Schulung ▪ Marketingunterlagen			◆ ab 01.12.	
Umstellung in neue Depot- und Kontoarchitektur Bestandskunden Depot + Konto				◆ 31.12.
Start Neugeschäft ebase Depot flex ▪ Bereitstellung Online Dialoge und Formulare im Formular Center				◆ 01.01.2010
Bearbeitung Wechselaufträge und Umstellung in ebase Depot flex – Bestandskunden nur Depot				

> Disclaimer

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.

Fotos: PhotoAlto / Eric Audras

ebase