
> Einführung ebase Festgeld zum 1. Januar 2010

Produktdaten und Eröffnungsprozesse

Haar, Dezember 2009

Bereich Sales

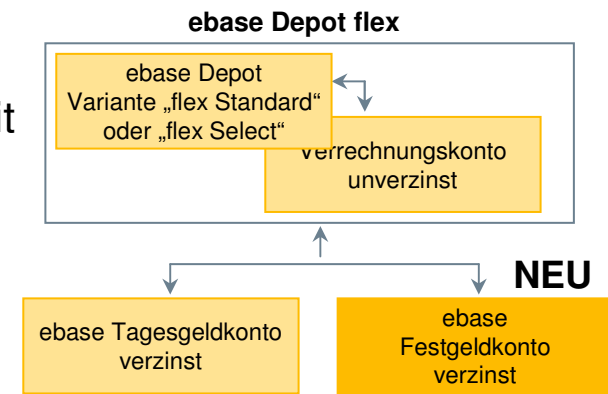
ebase

> 1. Einführung ebase Festgeld zum 1. Januar 2010

Produktdaten

- Kontoart: Auf EURO lautendes Termingeldkonto mit fester Laufzeit und für diese Laufzeit festgeschriebene Guthabenverzinsung.
- Laufzeit: 3 Monate
- Mindestanlage: 5.000 €
- Zinssatz:

>= 5.000 €	1,0% p.a. (Stand 1.1.2010)
>= 50.000 €	0,5% p.a.



Betragsgrenzen gültig pro Festgeldkonto

Beispiel: Bei einem Anlagebetrag $\geq 50.000\text{€}$ gilt der angegebene Zinssatz für den gesamten Anlagebetrag.

Die jeweils gültigen Laufzeiten und Zinssätze finden sie auf der ebase Homepage www.ebase.com oder im online Vermittlerzugang (ebase online Partner eoP).

> 1. Einführung ebase Festgeld zum 1. Januar 2010

Produktdaten

- Fälligkeit: **Variante 1:** „Prolongation des Anlagebetrags ohne Zinsertrag mit unveränderter Laufzeit“
Automatische Verlängerung (Prolongation) am Ende der festgeschriebenen Laufzeit für den gleichen Zeitraum zu dem dann gültigen Zinssatz. Die Zinsen für die Festgeldanlage werden bei Fälligkeit dem Verrechnungskonto gutgeschrieben. **DEFAULT**

Variante 2: „Prolongation des Anlagebetrags inklusive Zinsertrag mit unveränderter Laufzeit“

Variante 3: „Auszahlung nach Fälligkeit“

Keine Verlängerung (Prolongation). Die Einlage inkl. Zinsertrag wird bei Fälligkeit auf das Verrechnungskonto bei der ebase umgebucht.

Änderungen von Prolongationsvereinbarungen sind bis spätestens 3 Bankarbeitstage vor Fälligkeit möglich.

Empfehlung:
online Auftragserteilung

> 1. Einführung ebase Festgeld zum 1. Januar 2010

Produktdaten

- Ein- und Auszahlungen: Ein- und Auszahlungen erfolgen grundsätzlich über das ebase Verrechnungskonto.
- Eröffnung: Formular „Eröffnung ebase Konto“ (Kombinierter Antrag für Eröffnung Verrechnungskonto, Tagesgeld und/oder Festgeld).

Online Eröffnungsdialo g für Neu- und Bestandskunden in ebase Depot flex.
- Kunden-Korrespondenz: Eröffnungsbestätigung und Fälligkeits- bzw. Prolongationsschreiben per Post.

> 2. Eröffnungsprozess – Neukunden ab 1. Januar 2010

A: Eröffnung ebase Depot inkl. Verrechnungskonto + Tagesgeld/Festgeld

Neugeschäft ausschließlich im ebase Depot Preis- und Leistungsspektrum „flex“ möglich

1

Eröffnung ebase Depot inkl. Verrechnungskonto

- Eröffnungsdiallog im Vermittlerzugang (ebase online Partner eoP)
 - Hohe Bearbeitungsqualität durch geführten Dialog
(Kein Vergessen von Pflichtangaben; Vermeidung Bearbeitungsfehler durch unleserliche Handschrift)
- kombinierter Eröffnungsantrag (Depot und Verrechnungskonto) als Druckstück und PDF vorhanden

EMPFEHLUNG

2

Eröffnung Tagesgeld und/oder Festgeld

- **2a. Nach Eröffnung Depot und Verrechnungskonto** kann ein Tagesgeld und/oder Festgeld online eröffnet werden. Eröffnungsdiallog im online Vermittler- und Kundenzugang vorhanden
- **2b. Zeitgleich mit Depoteröffnung (Punkt 1)** kann ein Tagesgeld und/oder Festgeld mit Formular eröffnet werden. Eröffnungsantrag „ebase Konto“ (kombinierter Eröffnungsantrag für Verrechnungskonto, Tagesgeld, Festgeld) als Druckstück und PDF vorhanden

> 2. Eröffnungsprozess – Neukunden ab 1. Januar 2010

B: Eröffnung ebase Tagesgeld und/oder Festgeld inkl. Verrechnungskonto (ohne ebase Depot)

1

Eröffnung Tagesgeld und/oder Festgeld

- Eröffnungsantrag „ebase Konto“ (kombinierter Eröffnungsantrag für Verrechnungskonto, Tagesgeld, Festgeld) als Druckstück und PDF vorhanden

> 2. Eröffnungsprozess - Bestandskunden mit ebase Depot

Eröffnung Tages- und/oder Festgeld ausschließlich im ebase Depot Preis- und Leistungsspektrum „flex“ möglich

1 Wechsel in ebase Depot flex

- Wechseldialog im online Vermittler- und Kundenzugang vorhanden
- Formular „Wechselauftrag – Auftrag zum Wechsel in ebase Depot flex“ PDF vorhanden

2 Eröffnung ebase Tages- und/oder Festgeld

- **2a. Zeitgleich mit Formular „Wechselauftrag“ (Punkt 1)** Eröffnungsantrag „ebase Konto“ (kombinierter Eröffnungsantrag für Verrechnungskonto, Tagesgeld, Festgeld) als Druckstück und PDF vorhanden
- **2b. Nach Umstellung in ebase Depots „flex“** kann ein Tagesgeld und/oder Festgeld online eröffnet werden. Eröffnungsdialog im online Vermittler- und Kundenzugang vorhanden

> 2. Eröffnungsprozess - Bestandskunden mit ebase Depot flex

1

Eröffnung ebase Tages- und/oder Festgeld

- Eröffnungsdiallog im online Vermittler- und Kundenzugang vorhanden **EMPFEHLUNG**
- Eröffnungsantrag „ebase Konto“ (kombinierter Eröffnungsantrag für Verrechnungskonto, Tagesgeld, Festgeld) als Druckstück und PDF vorhanden

> 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