

## ebase News

24. November 2020

### Informationen und Termine zum Jahresende 2020

Sehr geehrter Vertriebspartner,

mit dieser News erhalten Sie die wichtigsten Informationen und Termine zur Jahresendverarbeitung 2020 auf einen Blick.

1. [Übersicht und Termine zur Buchung der Depotführungsentgelte \(DFE\) 2020](#)
2. [Depoteröffnungsanträge bis spätestens 15. Dezember 2020 einreichen](#)
3. [Freistellungsaufträge bis spätestens 15. Dezember 2020 einreichen oder ändern](#)
4. [Jahresdepotauszug 2020 im Januar und Jahressteuerbescheinigung 2020 im April](#)

#### 1. Buchung Depotführungsentgelt (DFE) 2020

Nachstehende Übersicht gibt Ihnen einen Überblick über die anstehende Buchung des Depotführungsentgeltes 2020 in der Depotvariante ebase und über deren unterschiedliche Abwicklung in Abhängigkeit von der entsprechenden Depot- und Kontokonstellation des Kunden.

	Kunde hat ausschließlich ein Investmentdepot <u>OHNE</u> Konto flex	Kunde hat ein Investmentdepot <u>MIT</u> Konto flex										
<b>Preismodell</b>	select Service/Trading und standard Service/Trading.	flex basic, flex select, flex standard und flex premium.										
<b>Wie erfolgt die Belastung/Buchung des DFEs?</b>	Die Belastung/Buchung erfolgt durch entsprechenden Verkauf von Investmentfondsanteilen. Hierbei wird in der Regel die zuletzt eröffnete Depotposition herangezogen, falls kein anderslautender Auftrag vorliegt. Diese Transaktion ist nicht möglich, wenn die Depotposition des Kunden oder der Investmentfonds für Verkäufe gesperrt ist. In diesem Fall wird die nächstmögliche Depotposition herangezogen, die einen für die DFE-Belastung ausreichenden Bestand aufweist.	Bei ausreichender Deckung des Kontos flex erfolgt die Belastung des DFEs auf diesem Konto.  Für die Ermittlung der „ausreichenden Deckung“ wird hierbei das jeweilige Preismodell des Kundendepots berücksichtigt. <table style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>flex basic</td> <td>15,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>flex select</td> <td>30,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>flex standard</td> <td>45,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>flex premium</td> <td>65,00 Euro</td> </tr> <tr> <td>VL-Vertragsentgelt</td> <td>12,00 Euro</td> </tr> </table>	flex basic	15,00 Euro	flex select	30,00 Euro	flex standard	45,00 Euro	flex premium	65,00 Euro	VL-Vertragsentgelt	12,00 Euro
flex basic	15,00 Euro											
flex select	30,00 Euro											
flex standard	45,00 Euro											
flex premium	65,00 Euro											
VL-Vertragsentgelt	12,00 Euro											



		<p><b>Die Deckungsprüfung erfolgt anhand des KontosalDOS zum 10.12.2020.</b></p> <p>Etwaige individuell vereinbarte Sonderregelungen bleiben hiervon unberührt.</p>
<b>Buchungsdatum</b>	23.12.2020	23.12.2020
<b>Kursdatum/Valuta</b>	Kursdatum 21.12.2020	Valuta 30.12.2020
<b>Besonderheiten</b>		<p><b>Regelungen für Minderjährigen-Depots:</b></p> <p>a) Neukunden unter 18 Jahren mit Depotöffnungen <u>seit</u> April 2016 zahlen kein Depotführungsentgelt (ebase Depot 4kids).</p> <p>b) Bei allen Minderjährigen-Depots (Bestand) mit Eröffnungsdatum <u>vor</u> April 2016 wird das DFE ausschließlich dem Investmentdepot belastet. Es erfolgt keine Belastung des Kontos flex, da kein Sollsaldo entstehen darf.</p> <p>Reicht das Guthaben auf dem Konto flex für eine vollständige Belastung/Buchung des DFEs nicht aus, erfolgt ein Verkauf von Investmentfondsanteilen. Hierbei wird in der Regel die zuletzt eröffnete Depotposition herangezogen, falls kein anderslautender Auftrag vorliegt. Diese Transaktion ist nicht möglich, wenn die Depotposition des Kunden oder der Investmentfonds für Verkäufe gesperrt ist. In diesem Fall wird die nächstmögliche Depotposition herangezogen, die einen für die DFE-Belastung ausreichenden Bestand aufweist.</p> <p><b>Regelung für ebase Managed Depot:</b> Die Belastung des DFEs erfolgt ausschließlich auf dem Konto flex.</p>
<b>Dokumentation der Buchung</b>	Jahresdepotauszug zum 30.12.2020	Kontoauszug zum Monatsende



## 2. Depotöffnungsanträge – Termin für garantierte Eröffnung noch in 2020

Depot- und Kontoöffnungsanträge werden noch bis einschließlich 30. Dezember 2020 bearbeitet. **Für alle bis zum 15. Dezember 2020 eingehenden Anträge (Posteingang bei ebase) ist die Eröffnung des Depots/Kontos im Jahr 2020 gewährleistet.**

## 3. Freistellungsaufträge - Termine für garantierte Bearbeitung noch in 2020

Da ab 2020 keine Karenzzeit mehr eingeräumt wird, müssen Freistellungsaufträge unbedingt rechtzeitig bei der ebase eingehen, um noch für 2020 steuerlich wirksam zu werden. **Für alle bis zum 15. Dezember 2020 (Posteingang bei ebase) eingehenden Freistellungsaufträge ist die Vormerkung noch im Jahr 2020 gewährleistet.**

Übrigens: Den Freistellungsauftrag kann Ihr Kunde auch direkt über seinen Online-Banking-Zugang erteilen oder ändern.

## 4. Ausblick Jahresendversand 2020 – unterschiedliche Termine für Jahresdepotauszug und Jahressteuerbescheinigung – Bereitstellung im Online-Kundenpostkorb des Kunden

Die Bereitstellung der Dokumente zum Jahresendversand 2020 erfolgt im Online-Postkorb des Kunden:

- Jahresdepotauszug 2020 → bis Anfang/Mitte Januar 2021
- Jahressteuerbescheinigung 2020 → bis April 2021

Sie haben noch Fragen? Schreiben Sie uns eine E-Mail an [sales@ebase.com](mailto:sales@ebase.com).

Mit freundlichen Grüßen  
Ihre European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)

