

TEST

Frau Muster Kundin JUR
Herr Muster Kunde
Musterstraße 123
12345 Musterstadt

Hof, 19. November 2021

Ihre Zustimmung zu den Vertragsbedingungen und Preisen der Fondsdepot Bank

Fondsdepot Nr. 1234567890
Muster Kundin
Muster Kunde

Sehr geehrte Frau Kundin,
sehr geehrter Herr Kunde,

wir möchten Sie mit diesem Schreiben darüber informieren, dass die mit Ihnen vereinbarten Vertragsbedingungen und Preise geändert werden. Mit der anliegenden Zustimmungserklärung bitten wir Sie um Bestätigung der bereits bekannten Vertragsbedingungen und Preise und um Zustimmung zu unten stehenden Änderungen.

Die neuen Vertragsbedingungen und Preise haben wir für Ihre detaillierte Einsichtnahme zum Download auf unserer Website bereitgestellt unter: www.fondsdepotbank.de/vertrag-10.

Im Wesentlichen ergeben sich für Sie mit Geltung ab dem 3. Februar 2022 folgende Neuerungen:

1. Änderung bei der Vereinbarung von Bedingungen und Preisen

Die in den „Allgemeine Geschäftsbedingungen“ und in den Bedingungen für weitere Dienstleistungen enthaltenen Regelungen zur Änderung vereinbarter Bedingungen und Preise wurden neu formuliert.

2. Einführung eines Verwahrtgelts für Guthaben auf in Euro geführten Geldkonten

Aufgrund des seit langem bestehenden extremen Niedrigzinsumfeldes und den damit verbundenen Kosten sieht sich auch die Fondsdepot Bank wie viele andere Institute gezwungen, ein Verwahrtgelt für höhere Guthaben auf Geldkonten einzuführen. Die Höhe des Verwahrtgelts ist variabel und richtet sich nach der Entwicklung des „Zinssatz der EZB für die Einlagefazilität“ (Referenzzinssatz). Für das Verwahrtgelt (0,5% Stand Oktober 2021) wird ein Freibetrag von 5.000 EUR vereinbart. Die Fondsdepot Bank wird zunächst jedoch einen Freibetrag von 100.000 EUR anwenden. Der Freibetrag kann jederzeit ohne weitere Information auf den vereinbarten Betrag reduziert werden. Die jeweils aktuellen Konditionen dazu finden Sie unter www.fondsdepotbank.de/produkte-und-leistungen/geldkonto.

TEST

Seite 2 zum Schreiben vom 19. November 2021 für Depot Nr. 1234567890

3. Einführung des InfoManager

Wir sind zukünftig gesetzlich dazu verpflichtet, Ihnen bestimmte Informationen elektronisch zur Verfügung zu stellen.

Damit Sie zur besseren Übersicht nicht nur diese Informationen, sondern alle Dokumente rund um Ihr Depot und Geldkonto, sowie die Geschäftsbeziehung betreffenden Informationen schnell, komfortabel & papierlos an einer Stelle erhalten, bietet Ihnen die Fondsdspot Bank den InfoManager – die kostenlose elektronische Postbox – an. Mit Ihrer Zustimmung erteilen Sie uns hierzu den Auftrag zur Einrichtung, falls Sie diesen heute noch nicht nutzen.

Sofern Sie Ihre Zustimmung nicht erteilen und Sie uns nicht bis zum 3. Februar 2022 mitteilen, dass Sie die Informationen weiterhin in schriftlicher Form erhalten möchten, werden wir den InfoManager nur für die Übersendung der Informationen einführen, die wir Ihnen per Gesetz elektronisch zur Verfügung stellen müssen. Weitere wichtige Informationen hierzu können Sie den beiliegenden Erläuterungen entnehmen.

Ihre persönlichen Zugangsdaten erhalten Sie in beiden Fällen automatisch mit separater Post in den nächsten Wochen. Die „Besondere Bedingungen für die Nutzung des Fondsbanking und des InfoManager“ werden diesbezüglich angepasst.

4. Entfall des Rabatts auf das Depotführungsentgelt des Fondsdepots bei Nutzung des InfoManager

Das jährliche Depotführungsentgelt für das Fondsdspot bleibt unverändert. Sofern Ihnen bisher ein Rabatt auf das Depotführungsentgelt für die Nutzung des InfoManager in Höhe von 5 EUR p. a. gewährt wurde, entfällt dieser zukünftig ab dem Jahr 2022.

5. Erhöhung des Offline-Transaktionsentgelts im Fondsdspot Online auf 10 EUR je Transaktion (Teilauftrag).

Die Anpassung des Transaktionsentgelts betrifft lediglich Offline-Transaktionen (z. B. Eingang Auftrag per Post, Fax, Brief, Überweisung) im Fondsdspot Online. Online-Transaktionen bleiben weiterhin kostenfrei. Sofern Sie ausschließlich Inhaber eines Fondsdepots sind, sind Sie von dieser Änderung nicht betroffen.

Weiterhin für Sie wichtig:

- Sie wurden von uns mehrfach angeschrieben? Dies kann aus technischen Gründen z. B. bei Einzel-, Gemeinschafts- und Minderjährigendepots vorkommen. Stimmen Sie hier bitte durch Nutzung eines jeden Zustimmungsfomulars gesondert zu.
- Falls Sie mit uns den elektronischen Kommunikationsweg vereinbart haben, erhalten Sie die betreffenden Unterlagen auch in Ihren InfoManager.
- Bei einem Gemeinschaftsdepot muss nur einer der Depotinhaber die Zustimmung erteilen.
- Bei einem Fondsdspot für Minderjährige muss nur ein gesetzlicher Vertreter die Zustimmung erteilen.

Wir danken Ihnen für Ihre Zeit und Ihr Verständnis. Für Fragen können Sie auf unserer Website www.fondsdepotbank.de/service/faq/anschreiben2021 die FAQ einsehen. Darüber hinaus beantworten wir Ihnen gerne Fragen zu diesem Thema von montags bis freitags von 8.00 bis 20.00 Uhr telefonisch unter 0 9281 7258 – 3005.

Mit freundlichen Grüßen



Sebastian Henrichs



Sabine Dittmann-Stenger

Anlagen: Zustimmungserklärung
Erläuterungen zu den Neuerungen
Vorfrankierter Rücksendeumschlag

Deutsche Post 
ANTWORT

Fondsdepot Bank GmbH
CS Vertragsservice
Postfach 200755
80007 München

Anlage zum Schreiben der Fondsdepot Bank vom 19. November 2021 „Ihre Zustimmung zu den Vertragsbedingungen und Preisen der Fondsdepot Bank“

Zustimmung zu Fondsdepot Nr. 1234567890

Ihre persönlichen Daten:

- | | |
|----------------------|---------------|
| 1. Depotinhaber(in): | Muster Kundin |
| 2. Depotinhaber(in): | Muster Kunde |

Hinweis:

Bitte nehmen Sie auf Ihren Zustimmungsschreiben keine Ergänzungen, Streichungen oder sonstige Änderungen vor. Diese können nicht berücksichtigt werden. Für die Erteilung von Aufträgen oder sonstigen Weisungen stehen Ihnen ausschließlich die Ihnen bekannten Kommunikationswege zur Verfügung. Über die in diesem Schreiben genannten Kontaktmöglichkeiten nehmen wir ausschließlich Ihre Zustimmung entgegen.

Ihre Zustimmung:

Ja, ich bin mit der mit Schreiben der Fondsdepot Bank vom 19. November 2021 „Ihre Zustimmung zu den Vertragsbedingungen und Preisen der Fondsdepot Bank“ angebotenen Geltung der Vertragsbedingungen und Preise einverstanden, wie unter www.fondsdepotbank.de/vertrag-10 zum Download bereitgestellt. Diese Zustimmung gilt für die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen mir/uns und der Fondsdepot Bank mit Wirkung ab dem 3. Februar 2022.

_____	X
Ort, Datum	Unterschrift des/der Depot-/Geldkontoinhaber/s bzw. etwaigen Bevollmächtigten oder gesetzlichen Vertreter/s bzw. vertretungsberechtigten Person/en

Bitte nutzen Sie die folgenden Kontaktdaten ausschließlich für die Rücksendung der Zustimmungserklärung:

- **per QR Code: Scannen Sie diesen QR Code mit Ihrem Handy und folgen Sie den Anweisungen.**
- **per Fax: 09281 7258 46123**
- **per E-Mail mit Anhang Zustimmungserklärung (pdf, Foto): einwilligung@fondsdepotbank.de**
- **per Post: Nutzen Sie den beigefügten vorfrankierten Rücksendeumschlag**



Die Verarbeitung Ihrer Zustimmung übernimmt unser Dienstleister Computershare Communication Services GmbH mit Sitz in München, der auf die Durchführung von Zustimmungsprozessen spezialisiert ist. Wir und unser Dienstleister fragen niemals nach Ihren Zugangsdaten zum Fondsbanking.

Erläuterungen zu den Neuerungen (für Ihre Unterlagen bestimmt)**1. Änderung bei der Vereinbarung von Bedingungen und Preisen**

Die Klauseln für Vertragsänderungen sind neu gefasst worden. Änderungen von Bedingungstexten per Zustimmungsfiktion sind nur noch in den nach Nr. 1 Abs. 2 unserer „Allgemeine Geschäftsbedingungen“ genannten Fällen möglich. Für die Änderung von Entgelten nach Nr. 12 Abs. 5 unserer „Allgemeine Geschäftsbedingungen“ kommt die Zustimmungsfiktion nicht mehr zur Anwendung.

2. Einführung eines Verwahrtgelts für Guthaben auf in EUR geführten Geldkonten

Seit Ende 2014 erhebt die Deutsche Bundesbank Negativ- oder Strafzinsen auf das bei ihr unterhaltene Guthaben von Banken. Nach einer umfangreichen Analyse des Marktgeschehens gehen wir davon aus, dass die Niedrigzinsphase weiter anhalten wird und vorerst nicht mit einer Abschaffung der Negativzinsen zu rechnen ist.

Als einer der letzten deutschen Fondsplattformen haben auch wir uns dazu entschlossen, ein Entgelt für die Verwahrung von Guthaben auf unseren Geldkonten einzuführen.

Das Entgelt orientiert sich am „Zinssatz der EZB für die Einlagefazilität“ (Referenzzinssatz). Weitere Details entnehmen Sie bitte den angebotenen Vertragsbedingungen und Preisen, die unter www.fondsdepotbank.de/vertrag-10 zur Verfügung stehen. Den jeweils aktuellen Referenzzinssatz, die Höhe des Verwahrtgelts und grundsätzliche Informationen zu dessen Anwendung finden Sie unter www.fondsdepotbank.de/produkte-und-leistungen/geldkonto.

3. Einführung des InfoManager

Aufgrund von Änderungen des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG) erhalten Sie die nach dem 11. Abschnitt dieses Gesetzes zur Verfügung zu stellenden Informationen, soweit Sie diese bislang in schriftlicher Form erhalten haben, zukünftig in elektronischer Form. Sie haben die Wahl, die Informationen auch weiterhin in schriftlicher Form zu erhalten. Es findet jedoch ein automatischer Wechsel zur elektronischen Form statt, soweit Sie uns nicht bis zum 3. Februar 2022 mitteilen, dass Sie die Informationen weiterhin in schriftlicher Form erhalten möchten. Wir werden Ihnen rechtzeitig die Zugangsdaten für Ihr elektronisches Postfach übersenden, in welchem Sie zukünftig die Informationen erhalten. Bis wir Ihnen die Zugangsdaten zu Ihrem elektronischen Postfach übersandt haben, erhalten Sie die Informationen weiterhin über den 3. Februar 2022 hinaus natürlich noch in schriftlicher Form.

4. Entfall des Rabatts auf das Depotführungsentgelt des Fondsdepots bei Nutzung des InfoManager**Im Preis- und Leistungsverzeichnis werden folgende Passagen gestrichen:**

- in der „Übersicht über die Depot-/Kontoführungsentgelte“:
„Fondsdepot (ohne InfoManager) 55 EUR p. a.“
„Fondsdepot (mit InfoManager) 50 EUR p. a.“
- im Punkt „Depot-/Kontoführungsentgelte/Zinssätze“ / „1. Fondsdepot“:
„Die Nutzung des InfoManager im Fondsdepot reduziert das Depotführungsentgelt um 5 EUR p. a. Eine unterjährige Umstellung auf den InfoManager führt nicht zur Reduzierung des Depotführungsentgelts.“

Im Preis- und Leistungsverzeichnis wird folgende Passage neu aufgenommen:

in der „Übersicht über die Depot-/Kontoführungsentgelte“:
„Fondsdepot 55 EUR p. a.“

5. Erhöhung des Offline Transaktionsentgelts im Fondsdepot Online

Anpassung der Offline Transaktionsentgelte (z. B. Eingang Auftrag per Post, Fax, Brief, Überweisung) für das Fondsdepot Online auf 10 EUR je Transaktion (Teilauftrag)

Weitere Informationen und Details entnehmen Sie bitte den angebotenen Vertragsbedingungen und Preisen unter www.fondsdepotbank.de/vertrag-10. Nehmen Sie sich nach dem Herunterladen genügend Zeit, um sich damit vertraut zu machen und füllen sodann bitte die Rückantwort aus, die Sie uns dann wie dargestellt zurücksenden.