



FAQ

Erinnerungsmailing BGH Urteil

Kundenmailing – Erinnerung an die Zustimmung zu den Vertragswerken der Fondsdepot Bank

Erläuterungen zur Mailingaktion

Mit dem Erinnerungsmailing werden alle Kunden angeschrieben, die noch keine aktive Zustimmung zu den Vertragswerken erklärt haben. In dem Schreiben werden die Kunden daran erinnert, doch noch die Zustimmung zu erteilen. Referenziert wird dabei jeweils auf das Anschreiben zur Zustimmungserteilung, welches der Kunde bereits vor einiger Zeit erhalten hat.

Welche Kunden sind betroffen?

Es sind alle Kunden betroffen, die bisher noch keine aktive Zustimmung erteilt haben.

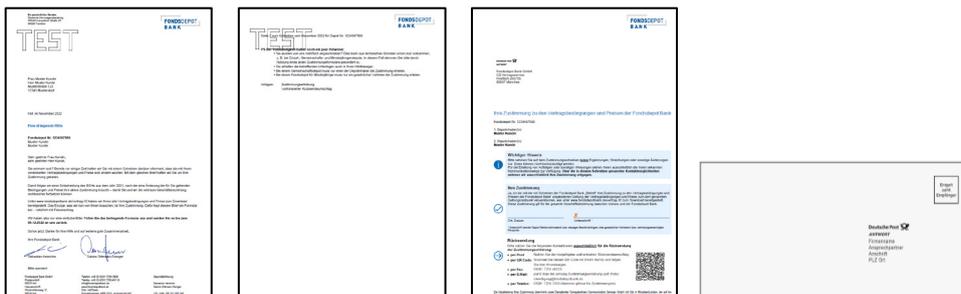
Wann und wie wird das Anschreiben an die Kunden versandt?

Das Anschreiben wird ab dem 14. November 2022 postalisch versandt. Für Kunden mit Nutzung des InfoManagers wird es zusätzlich in das Postfach eingestellt.

Welche Bestandteile hat das Erinnerungsmailing?

Die Kunden erhalten ein dreiseitiges Anschreiben im Duplexdruck. Auf den ersten beiden Seiten sind die Bitte um Zustimmung und Hinweise formuliert. Die dritte Seite enthält das Zustimmungsförmular und die Nennung aller weiteren Zustimmungskanäle.

Zusätzlich wird ein vorfrankierter Freiumschlag zur Rucksendung des Zustimmungsförmulars beigelegt.



Was ist Inhalt des Schreibens?

1. Erläuterung des Sachverhaltes und Bitte um Zustimmung (Seite 1)

Es wird dem Kunden erläutert, welche Gesetzeslage die Banken dazu auffordert, die Zustimmung der Kunden zu den Vertragswerken einzuholen. Dabei wird auch auf das jeweilige für den Kunden gültige Vertragswerk in Form eines Links zum Nachlesen verwiesen.

Der Kunde wird daraufhin gebeten, seine Zustimmung bis zum 09.12.2022 zu erteilen.

2. Hinweise (Seite 2)

Die Hinweise beziehen sich auf administrative Vorgänge im Rahmen des Versandes und der Zustimmungserteilung:

- Sie wurden von uns mehrfach angeschrieben? Dies kann aus technischen Gründen schon mal vorkommen, z. B. bei Einzel-, Gemeinschafts- und Minderjährigendepots. In diesem Fall stimmen Sie bitte durch Nutzung eines jeden Zustimmungsförmulars gesondert zu.
- Sie erhalten die betreffenden Unterlagen auch in Ihren InfoManager.
- Bei einem Gemeinschaftsdepot muss nur einer der Depotinhaber die Zustimmung erteilen.
- Bei einem Fondsdepot für Minderjährige muss nur ein gesetzlicher Vertreter die Zustimmung erteilen.



3. Zustimmungsf formular (Seite 3)

Das Zustimmungsf formular enthält das vom Kunden zu unterzeichnende Zustimmungsf formular, welches mit dem beiliegenden Rückumschlag zurückgesendet werden kann. Der Kunde soll ausschließlich das Datum und seine Unterschrift in den dafür vorgesehen Bereichen ausfüllen. Ergänzungen jeglicher Art auf dem Formular werden nicht berücksichtigt und bearbeitet.

Wofür darf der Rückumschlag verwendet werden?

Der Rückumschlag darf nur für den Versand des Zustimmungsf formulars verwendet werden und nicht für jegliche Informationen oder Aufträge anderer Art. Außerdem dürfen außer dem Zustimmungsf formular keine weiteren Dokumente in den Rückumschlag beigefügt werden.

Jegliche Information oder jeglicher Auftrag neben der eigentlichen Zustimmung wird nicht verarbeitet.

Welche Zustimmungskanäle stehen dem Kunden zur Verfügung?

- **per Post** Nutzen Sie den beigefügten vorfrankierten Rücksendeumschlag.
- **per QR Code:** Scannen Sie diesen QR Code mit Ihrem Handy und folgen Sie den Anweisungen.
- **per Fax:** 09281 7258 46123
- **per E-Mail:** per E-Mail mit Anhang Zustimmungserklärung (pdf, Foto):
einwilligung@fondsdepotbank.de
- **per Telefon:** 09281 7258 3333 (Nummer gilt nur für Zustimmungen)



Was passiert, wenn der Kunde seine Zustimmung nicht bis zum 09.12.2022 erteilt?

Ab dem Termin wird der Zustimmungsf status zur Einziehung der Depotentgelte gezogen. Der Zustimmungsf status entscheidet über die korrekte Zuordnung zum zu vereinnahmenden Depotentgelt.

Weiterhin bleibt die Vertragsgrundlage zwischen dem Kunden und der Fondsdepot Bank offen. Zur rechtssicheren Fortführung der Geschäftsbeziehung ist die Zustimmung unbedingt notwendig.

Welche Auswirkungen hat der Zustimmungsf status auf die Depotentgelte?

Die Zustimmung kann direkten Einfluss auf die Höhe der Depotentgelte haben. Bei Zustimmung wird immer das gemäß aktuellem Preis-/Leistungsverzeichnis (PLV) gültige Depotentgelt vereinnahmt.

Bei Nicht-Zustimmung wird für den Kunden das jeweils gültige PLV, maximal rückwirkend bis 01.01.2018, ermittelt und das entsprechend zugehörige PLV als Grundlage zum Depotentgelteinzug verwendet.

Kann es sein, dass ein Kunde 2021 mehr Depotentgelt gezahlt hat als im Jahr 2022 anfällt?

Dies ist möglich, da das BGH Urteil erst am 23.04.2021 gültig wurde und damit die Depotentgeltvereinnahmung 2021 immer noch auf dem zu der Zeit gültigen PLV basierte.

Unter Berücksichtigung des BGH Urteils muss die Zustimmung zum aktuellen Vertragswerk inkl. PLV vorliegen. Kunden, die nicht zugestimmt haben, und bei denen nach der Depotöffnung ab 2018 eine Preiserhöhung eingetreten ist, sind die Fälle, in denen das Depotentgelt 2021 höher sein könnte als im Jahr 2022.

Was passiert bei Nichtzustimmung?

Bei Nicht-Zustimmung ist eine rechtssichere Fortführung der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden nicht möglich. Die Fondsdepot Bank behält die entsprechenden Depots im Blick und behält sich das Kündigungsrecht vor.



Für Fragen rund um Ihr Depot wenden Sie sich an:



09281 72583000, Mo-Fr von 08:00 – 20:00 Uhr



info@fondsdepotbank.de



Fondsdepot Bank GmbH
95025 Hof

Diese FAQ dienen ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der darin enthaltenen Informationen und / oder der darin wiedergegebenen Aussagen, Ansichten oder Einschätzungen übernimmt die Fondsdepot Bank GmbH keine Gewähr.

Verantwortlich für den Inhalt der FAQ ist die

Fondsdepot Bank GmbH
www.fondsdepotbank.de
D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig.