

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)

Be smart, be ebase – clevere Investmentlösungen für Ihren Erfolg

Ihr Referent



Korbinian Funk Account Manager, Sales

Tel.: 089/45460 - 792

Mobil: 0172 - 8161441

E-Mail: korbinian.funk@ebase.com



ebase in Zahlen¹





¹ Stand: 03.01.2023

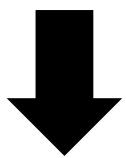


Rückblick





Augsburger Aktienbank



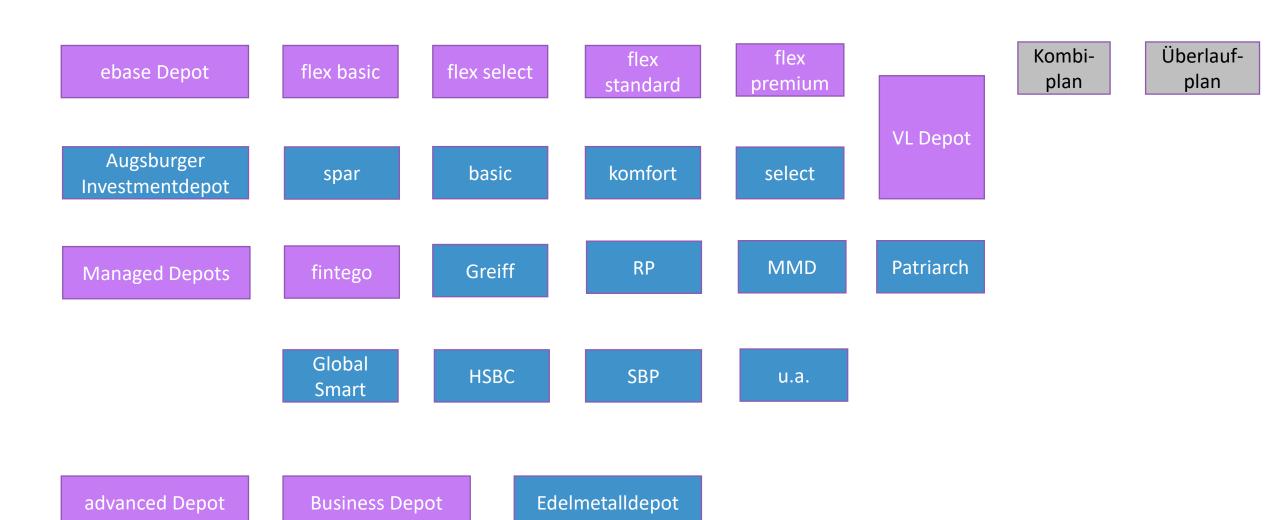
ebase

Was wurde übernommen?

- → ca. 175.000 Depots
- → Wertpapierbestand von ca. 20 Milliarden € Assets
- → Über 130 Mitarbeiter (Standort Augsburg)
- → Mehr als zehn neue Vermögensverwaltungen

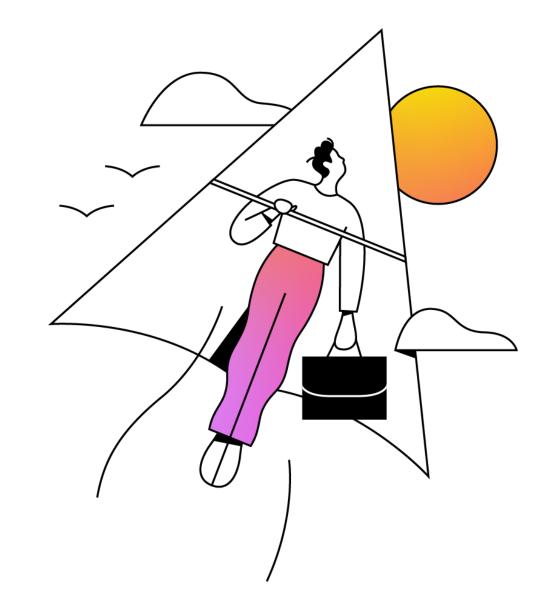
Ausbau der Produktwelt







ebase Depotlösungen



Die Depot- und Kontenarchitektur



Investmentdepot	Wertpapierdepot
InvestmentfondsETFs	AktienAnleihen
	• ETFs über Börse
	OptionsscheineZertifikate etc.



Investmentdepot / Minderjährigendepot



lm

- Große Auswahl aus 10.000 Fonds von mehr als 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften, davon rund 1.500 ETFs von zehn ETF-Anbietern
- Nachhaltigkeitskriterien können bei der Fonds-/ETF-Auswahl berücksichtigt werden
- Unterschiedliche Anlagemöglichkeiten: Einmalanlagen, Spar- und Entnahmepläne und Sparverträge für Vermögenswirksame Leistungen
- In einigen Depotvarianten, z.B. ebase Depot: Einrichtung von Kombiplan und Überlaufplan möglich
- Sparpläne ab 10 Euro Sparrate
- Kostengünstige Geldanlage für Kinder und Jugendliche: Kein Depotführungs-/Vertragsentgelt bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres
- VL-Verträge für minderjährige Berufseinsteiger möglich und ebenfalls entgeltbefreit bis zur Vollendung des 18. Lebensjahrs
- Inkl. Geschenkkarte "Gutschwein" für Kinder

Ihre

- Flexibles Produkt für verschiedene finanzielle Ziele
- Vorabprovisionsmodelle für Sparpläne nach § 304 KAGB und VL Verträge möglich
- Große Auswahl an Fonds und ETFs



Business Depot



lm

- Große Auswahl aus rund 10.000 Fonds und ETFs
- Verwahrung von bis zu 99 Depotpositionen in einem Depot mit transparentem Festpreismodell
- Umfangreiches Reporting, speziell auf die Anlage von Betriebsvermögen ausgerichtet (z. B. Bilanzwertaufstellung, Erträgnisaufstellung u. v. m.)
- Komfortabler Online-Zugang für die Depotverwaltung und Online-Banking mit firmenkundenspezifischen Features
- Abbildung von gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung im 4- oder 6-Augen-Prinzip
- Einfache Einrichtung von Spar- und Entnahmeplänen
- Business Konto als Verrechnungskonto zum Depot inklusive
- Datenlieferung über automatisierte Schnittstellen (optional)

Ihre

- Erfahrenes Expertenteam für die Einrichtung der Depots und die laufende Betreuung
- Spezielles Angebot für Unternehmer und Unternehmen
- Alternative zu den renditeschwachen Anlagen z. B. in Tages- oder Termingeldern



Das Beste aus zwei Welten



 Zeitnahe Verfügbarkeit eines spezifischen Reportings ebase Expertenteam für die Einrichtung und laufende Betreuung Datenlieferung über automatisierte Schnittstellen (optional) Transaktionen im 4- oder 6-Augen-Prinzip 	 Transparentes Festpreismodell Bis zu 99 Depotpositionen in einem Depot Börsentägliche Verfügbarkeit der Fondsanteile Anlage auch von kleineren Beträgen möglich
---	--

Vorteile für alle Beteiligten:

Geschäftsleitung/Finanzabteilung	Buchhaltung	Steuerberater/Wirtschaftsprüfer
Komfortable und transparente Durchführung von Finanztrans- aktionen (Käufe, Verkäufe, Umschichtungen).	Regelmäßiges und zeitnah verfügbares Reporting über sämtliche Vorgänge im Invest- mentdepot zur Verbuchung der Kapitalanlage.	Umfangreiche Informationen zu den Anschaffungs- und Steuerdaten der investierten Fonds.

Rechtsformen im Business Depot



- Gewerbetreibende / Freiberufler
- Eingetragene Kaufleute (Einzelkaufmann)
- Kapitalgesellschaften (GmbH / AG)
- Personengesellschaften (OHG / KG / GmbH & Co.KG)
- GbR / BGB-Gesellschaften
- Vereine
- Stiftungen
- Genossenschaften



advanced Depot



Im

- Zugang zu rund 10.000 Fonds und rund 1.500 ETFs
- Wachsende Auswahl an Clean-Share-Fonds
- Einfache Einrichtung von Sparplänen (ab 100 Euro Sparrate) und Entnahmeplänen (ab 125 Euro Entnahmerate) sowie von dynamischen Limits und Wertpapierkredit zur Überbrückung von Liquiditätsengpässen
- Kein Ausgabeaufschlag
- Keine Kosten für online ausgeführte Transaktionen
- Rückerstattung der laufenden Vertriebsprovision (LVP) an Kunden
- Flexibles SEG: Individuelle, separate Vereinbarung mit Ihrem Kunden

advanced Depot inklusive Konto Flex und kostenfreier Bilanzwertaufstellung für neue Firmenkundendepots

Ihre

- Erweiterung des Angebotsspektrums
- Ihr persönlicher und individueller Service im Fokus
- Gesicherte, planbare Einnahmen durch Serviceentgeltvereinbarung



advanced Depot: Kostenmodell



Individuelles Serviceentgelt

(marktüblich: 0,5 – 1,5 % p. a. des Depotvolumens bei Verzicht auf Vertriebsprovision)





- Kauf, Verkauf
- Sparplan
- Entnahmeplan



Depotführungsentgelt:

0,10 % p. a. des durchschnittlichen Depotwertes (mind. 55 Euro, max. 350 Euro p. a.)





advanced Depot:

- Vermittlung advanced Depot
- Beratung
- Betreuung/Service



FNZebase

advanced Depot:

- Aktiv gemanagte Fonds
- ETFs
- Clean Share Fonds
- Dimensional Fonds

Wertpapierdepot



lm

- Verwahrung von Aktien, Anleihen, ETFs, Optionsscheinen, Zertifikaten und weiteren Wertpapiergattungen
- Handeln an mehr als 60 Börsenplätzen weltweit
- Flexible Ordermöglichkeiten: online, telefonisch (Telefon-PIN), schriftlich (Brief und Fax)
- Börsentäglicher Service von 8:00 bis 18:00 Uhr
- Außerbörslicher Direkthandel (Handelszeiten abhängig von Emittenten)
- Einfache Einrichtung von rund 1.100 Aktiensparplänen (ab 25 Euro Sparrate)
- Aktiensparplanfinder: www.ebase.com/banking/aktiensparplan
- Limit-Aufträge
- Eigenes Spezialisten-Team für Serviceanfragen durch Kunden

lhre

- Ideale Ergänzung zum Investmentdepot
- Konsolidierung der Wertpapierbestände Ihrer Kunden
- Depotüberträge von anderen Instituten möglich





Features zum Investmentdepot



Kombiplan



lm

- Zugang zu rund 10.000 Fonds von mehr als 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Ab 500 Euro Einmalanlage
- Einmalanlage in einen Quellfonds zu Beginn
- Anhand regelmäßiger Sparraten Umschichtungen aus Quellfonds in bis zu zehn Zielfonds (bis zur vollständigen Investition der Einmalanlage)
- Nutzung des Cost-Average-Effekts¹ und somit Reduktion des Timing-Risikos²
- Automatischer Portfolioaufbau, ohne ständig aktiv umzuschichten
- Einrichtung in einigen Depotvarianten, z.B. ebase Depot, möglich

Ihre

- Guter Cross-Selling-Ansatz
- Automatischer Portfolioaufbau verringert Ihren Aufwand
- Beitrag zur langfristigen Kundenbindung
- Vertriebskit für Ihre Werbung



¹ Der Cost-Average-Effekt, auch Durchschnittskosten-Effekt, tritt gewöhnlich unabhängig von der Börsensituation beim regelmäßigen Erwerb von Fondsanteilen ein. Bei niedrigen Kursen werden mehr, bei hohen Kursen entsprechend weniger Fondsanteile erworben. Langfristig gesehen sinkt in der Regel hierdurch der durchschnittliche Kaufpreis des Fonds.

² Das Timing-Risiko bezeichnet das Problem, den perfekten Einstiegszeitpunkt an der Börse zu verpassen

Kombiplan – so funktioniert´s



Sie legen einen Betrag in einen von Ihnen ausgewählten Quellfonds an. Sie legen fest wie oft und in welcher Höhe in **bis zu 10 Zielfonds** umgeschichtet werden soll. Die Zielfonds können Sie individuell auswählen und jederzeit anpassen.













Zielfonds 1

Zielfonds 2

Zielfonds 3

Durch die regelmäßige Umschichtung nutzen Sie den sogenannten **Cost-Average-Effekt**.

Kombiplan – Erklärvideo





Überlaufplan



lm

- Zugang zu rund 10.000 Fonds von mehr als 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Ab 10 Euro Sparrate oder 500 Euro Einmalanlage
- Regelmäßige Sparraten/Einmalanlage fließen zu Beginn in einen schwankungsarmen Quellfonds, bis ein festgelegter Betrag (Überlaufgrenze) erreicht ist
- Automatische Umschichtung darüber hinausgehender Beträge in bis zu zehn Zielfonds
- Verschiedene Anlageziele mit einem Produkt verfolgen (z. B. Liquiditätsreserven bilden und/oder mittel-/langfristige Sparziele)
- Einrichtung in einigen Depotvarianten, z.B. ebase Depot, möglich

Ihre

- Guter Cross-Selling-Ansatz
- Automatischer Portfolioaufbau verringert Ihren Aufwand
- Beitrag zur langfristigen Kundenbindung
- Vertriebskit für Ihre Werbung



Überlaufplan – so funktioniert´s



Sie sparen regelmäßig in einen von Ihnen ausgewählten Quellfonds.

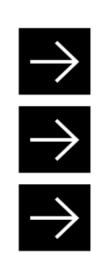
Bei Überschreitung der von Ihnen festgelegten Überlaufgrenze wird in **bis zu 10 Zielfonds** umgeschichtet.

Die Zielfonds können Sie individuell auswählen und jederzeit anpassen.









Zielfonds 1
Zielfonds 2
Zielfonds 3

Der Betrag **unterhalb** der Überlaufgrenze verbleibt im Quellfonds.

Der Betrag **oberhalb** der Überlaufgrenze wird in die Zielfonds aufgeteilt.

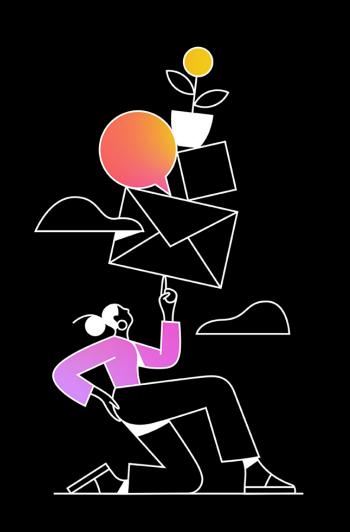
Überlaufplan – Erklärvideo





Produktfilm

Überlaufplan: Wie langfristig Vermögen aufbauen und gleichzeitig liquide bleiben?



Limits – Mehr Sicherheit für Investmentdepots



lm

- Keine ständige Überwachung der Kurse notwendig
- Limits bleiben bis zur Ausführung bestehen
- Transaktion bzw. Benachrichtigung Ihres Kunden wird nach "Reißen" des gesetzten Limits automatisch ausgelöst
- Bei dynamischen Limits werden die vorgegebenen Kauf-/Verkaufswerte mit der Kursentwicklung mitgezogen
- Info-Limits: Bei Erreichen des jeweiligen Kurswertes wird statt einer Transaktion der Versand einer E-Mail ausgelöst
- Folgende Limit-Arten stehen zur Verfügung:
 - (Dynamisches) Stop-Loss-Limit
 - (Dynamisches) Stop-Buy-Limits
 - Info-Limits

lhre

- Kein Beobachten und Eingreifen Ihrerseits nötig
- Mehr Zeit und Konzentration auf Ihr Kerngeschäft
- Argument für Sicherheitsorientierte







Mehr Sicherheit für Investmentdepots

Verkaufs-Limits

Dynamisches Stop Loss

Verkaufslimit in absoluten oder relativen Differenzwer-ten zum Fondskurs festlegen

Absicherung von Kursgewinnen und gleichzeitige Absicherung bei sinkenden Kursen

Fixes Stop Loss

Festlegung eines Kurspreises, zu dem ein Verkaufsauftrag ausgelöst wird ^{1,2}

Absicherung von Kursverlusten bei sinkenden Kursen

Kauf-Limits

Dynamisches Stop Buy

Kauflimit in relativen und absoluten Differenzwerten zum Fondskurs festlegen

Richtigen Einstiegszeitpunkt bei nachhaltigen Kurssteigerungen finden

Fixes Stop Buy

Festlegung eines Kursprei-ses, zu dem ein Kaufauftrag

ausgelöst wird

Kaufkurs für den Einstiegszeitpunkt

festlegen

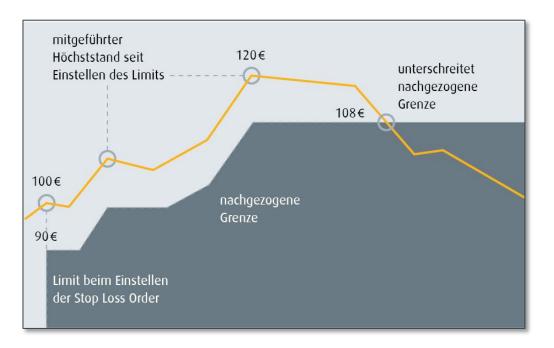
Info-Limits

Für die Limits "Stop Loss" und "Stop Buy": Versand einer Email bei Erreichen des jeweiligen Kurswertes.

¹ Hinweis: Eine rechtsverbindliche Zusage einer Kursanpassung wird von der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) nicht gegeben. Insofern ergibt sich die Chance, aber nicht der Anspruch auf einen besseren Ausführungskurs. Der tatsächliche Abrechnungskurs des Limitauftrags kann sowohl über als auch unter Limitkurs liegen. Bitte beachten Sie auch das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots und Konten bei ebase unter www.ebase.com.

² Eine Order wird an die zuständige Kapitalverwaltungsgesellschaft weitergeleitet.

Dyn. Stop Loss Limit





- Stop-Loss-Order: Kunde / Vermittler definiert Limit, das eine Verkaufsorder auslösen soll (Vorgabe des auslösenden Kurses in Prozent zum Höchstkurs)
- Verkauf, Teilverkauf und Fondsumschichtung wählbar!
- Dynamisches Limit auch als Stop Buy Order bzw. Start Buy Order
- Auch als reines Info-Limit mit Anteilswertangabe möglich

Einfach in ebase online die Transaktion auswählen und die Art des dynamischen Limits angeben

Beispiel:

-	Abgabe einer Limit Order bei einem Fondskurs von:	€ 100
•	Festlegen des Dynamischen Stop Loss Limits bei:	10% = € 90

Positive Wertentwicklung des Fonds: € 20

Automatische Anpassung des Dynamischen Stop Loss Limits:
 10% = € 108

Ein Unterschreiten der nachgezogenen Grenze von 108 Euro löst automatisch eine Transaktion Verkauf oder Umtausch aus. Der Gewinnzuwachs konnte somit größtenteils abgesichert werden.



Aktuelle Themen und Ausblick



Aktuelle Themen



16.01.2023 | Unternehmen



Ebase-Mutter FNZ schließt Kauf von Fondsdepot Bank ab

Rund ein halbes Jahr später als gedacht, ist es so weit: Die Ebase-Mutter FNZ hat auch die Fondsdepot Bank endgültig übernommen. Damit gehören zwei der großen Fondsplattformen zu dem britischen Finanztechnologieanbieter.

FNZ schließt die Übernahme der Fondsdepot Bank erfolgreich ab

16.01.2023

- FNZ wird die komplementären Stärken von ebase, DIAMOS und Fondsdepot Bank zusammenführen. Sie werden das globale Angebot des Unternehmens nutzen, um die Vermögensmanagementbranche in Deutschland und darüber hinaus weiter zu revolutionieren.
- Die Übernahme stellt eine weitere Investition von FNZ in Deutschland dar und wird die Mission von FNZ beschleunigen, Vermögensaufbau für jeden zu ermöglichen.

München, 16 Januar, 2023: FNZ, die globale Wealth Management Plattform, gibt den erfolgreichen Abschluss der Übernahme der Fondsdepot Bank, einer der führenden unabhängigen Plattformen für Trading und Custody in Deutschland, bekannt. Die Übernahme stellt eine weitere Investition von FNZ in den deutschen Markt dar und ermöglicht es die individuellen Stärken der Investmentplattform





Freistellungsauftrag

- → Erhöhung des Sparer-Pauschbetrages zum 01.01.2023 auf 1.000 Euro / 2.000 Euro
- → Beträge werden automatisch angepasst bzw. um 24,844% erhöht



Vorabpauschale

Für 2022 wird im Januar 2023 keine Vorabpauschale erhoben, da der durch die Deutsche Bundesbank ermittelte Basiszins zur Berechnung der Vorabpauschale negativ ist



Auskehr des Steuerverrechnungskontos

- → Bisher: Erstattung der Guthaben bzw. der Einzug der Forderungen einmal jährlich zu Beginn des Folgejahres für das abgelaufene Jahr
 - → Ab sofort: Der Steuerverrechnungsausgleich erfolgt monatlich (i.d.R. kurz vor Monatsende)



ESG-Kriterien

Zertifizierte Fonds (auch FNG-Siegel) ganz einfach über unsere Fondssuche aufrufbar



Neukonzeption SEG (2023)

- → Weitere Flexibilität bei Produkten: Investmentdepot, Managed Depot, Wertpapierdepot, Edelmetalldepot
 - → Belastung über Depot (nur ID) und/oder Konto möglich
 - → Sollstand auf Konto möglich (Mahnprozess durch ebase)
 - → Angabe einer Depotposition möglich
 - → Verpfändete Depots möglich (mit Zustimmung Pfandgläubiger)
 - → Mdj. / Firmen mit DFE-Logik im Investmentdepot



Automatisierte Serviceprozesse

RPA

(Robotic Process Automation)





Steuert digitale Prozesse



Bearbeitet regelbasierte Routinevorgänge



Verwendet analog zu Mitarbeitern bestehende Systeme







Steuert digitale Prozesse



Bearbeitet regelbasierte Routinevorgänge



Verwendet analog zu Mitarbeitern bestehende Systeme



Liest Formulare



Verarbeitet Daten



Bearbeitet Nachrichten



Arbeitet systemübergreifend





Ausbau der persönlichen Vermittlerbetreuung



Ihre Ansprechpartner





Florian Brandmair
Leiter Account Management

Telefon: +49 89 45460 – 645 **Mobil:** +49 175 19 54 818

Mail: florian.brandmair@ebase.com



Tatiana Barstein PLZ 2 & 3, Nord

Telefon: +49 89 45460 – 77432

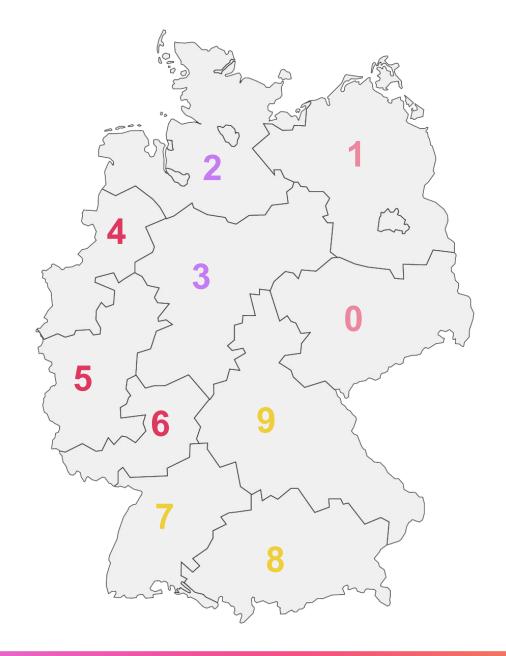
Mobil: +49 174 887 58 82

Mail: tatiana.barstein@ebase.com



Kimberly Jung

Telefon: +49 89 45460 – 77472 **Mobil:** +49 162 574 45 58 **Mail:** kimberly.jung@ebase.com





Ingo Jennys
PLZ 0 & 1, Ost

Telefon: +49 89 45460 – 905 **Mobil:** +49 174 672 34 05 **Mail:** ingo.jennys@ebase.com



Korbinian Funk PLZ 7 – 9, Süd

Telefon: +49 89 45460 – 792 **Mobil:** +49 172 816 14 41

Mail: korbinian.funk@ebase.com



Ihre Fragen?



Disclaimer



Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®).

Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapieres bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden.

Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u.a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.ebase.com abrufbar bzw. können bei ebase angefordert werden.

Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.

Impressum



European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) – ein Unternehmen der FNZ Group

Hausanschrift

European Bank for Financial Services GmbH Bahnhofstraße 20 85609 Aschheim

Postanschrift

European Bank for Financial Services GmbH 80218 München

ebase Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 89 45460 - 185

(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)

Telefax: +49 89 45460 - 892

Geschäftsführung

Kai Friedrich Jürgen Keller Jonathan Brander Jens Wöhler

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Frank Strauß

ebase im Internet

www.ebase.com

Folgen Sie uns

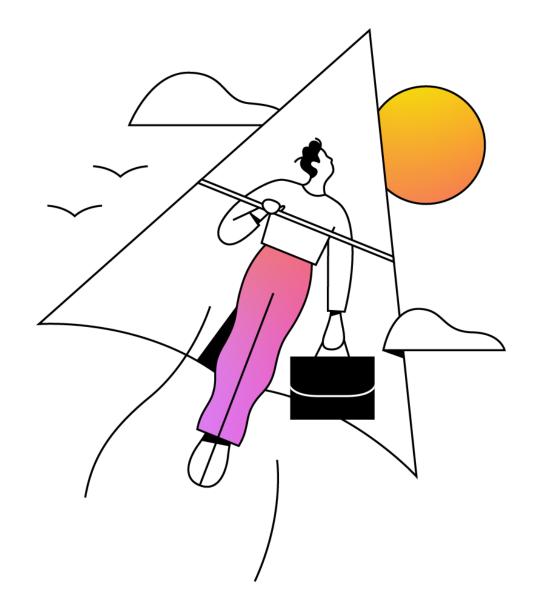








Anlagen



Preismodelle Investmentdepot³



"flex basic"	"flex select"	"flex standard"	"flex premium"
Anlage einer Depotposition.	Anlage von zwei Depotpositionen.	Anlage von bis zu 99 Depotpositionen.	Anlage von bis zu 99 Depotpositionen. Schriftliche Transaktionen kostenfrei.
5 Euro	9 Euro	12 Euro	17 Euro
pro Quartal ¹ (Depotführungsentgelt, 20 Euro p. a.)	pro Quartal ¹ (Depotführungsentgelt, 36 Euro p. a.)	pro Quartal¹ (Depotführungsentgelt, 48 Euro p. a.)	pro Quartal ¹ (Depotführungsentgelt, 68 Euro p. a.)

Kein Depotführungs- und Vertragsentgelt für Minderjährige²

Zusatzoption: VL-Vertrag

Die Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) in einen Wertpapier-Sparvertrag ist im Depot jederzeit möglich. Hierbei fällt ein zusätzliches VL-Vertragsentgelt an. Besteht das Depot ausschließlich aus dem VL-Vertrag, fällt lediglich das VL-Vertragsentgelt an.

12 Euro p. a.² (Vertragsentgelt)

Vertragsentgelt entfällt für Minderjährige

¹ Die Abrechnung des Depotführungsentgelt erfolgt pro Quartal. Bitte beachten Sie das entsprechende jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis der ebase.

² Die Abrechnung Ihres VL-Vertragsentgelts erfolgt jährlich.

⁴³ Für Minderjährige wird seit dem 01.04.2016 kein Depotführungs- und Vertragsentgelt berechnet bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres.

Preismodelle Augsburger Investmentdepot³



"Spar"	"Basis"	"Komfort"	"Depotvariante: Select"
Voraussetzung: aktiver Sparplan	Bis zu 99 Depotpositionen.	Anlage von bis zu 99 Depotpositionen + Offline- Transaktionsmodell	Ohne Ausgabeaufschlag.
6,25 Euro	11,25 Euro	15 Euro	15 Euro
pro Quartal ¹ (Depotführungsentgelt, 25 Euro p. a.)	pro Quartal¹ (Depotführungsentgelt, 45 Euro p. a.)	pro Quartal ¹ (Depotführungsentgelt, 60 Euro p. a.)	pro Quartal ¹ (Depotführungsentgelt, 60 Euro p. a.)

Kein Depotführungs- und Vertragsentgelt für Minderjährige²

Zusatzoption: VL-Vertrag

Die Anlage von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) in einen Wertpapier-Sparvertrag ist im Depot jederzeit möglich. Hierbei fällt ein zusätzliches VL-Vertragsentgelt an. Besteht das Depot ausschließlich aus dem VL-Vertrag, fällt lediglich das VL-Vertragsentgelt an.

12 Euro p. a.² (Vertragsentgelt)

Vertragsentgelt entfällt für Minderjährige

¹ Bitte beachten Sie das jeweils gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das Augsburger Investmentdepot und Konto flex sowie das jeweils gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für das Augsburger Investmentdepot Select und Konto flex bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®).

² Die Abrechnung Ihres VL-Vertragsentgelts erfolgt jährlich.

⁴⁴ Die Minderjährige wird kein Depotführungs- und Vertragsentgelt berechnet bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres.

Wertpapierdepot



Preise/Konditionen

Handel über die Börse¹:

Depotführungsentgelt inkl. Konto flex

Orderentgelt Inland: 0.25 % des Ordervolumens

Orderentgelt Ausland: 0,25 % des Ordervolumens

Orderentgelt Aktiensparpläne (Inland und Ausland):

3,00 Euro pro Quartal (12,00 Euro p. a.)

mind. 9,90 Euro Entgelt pro Order (max. 59,90 Euro)

mind. 45,00 Euro Entgelt pro Order (max. 150,00 Euro)

1,75 % des Ordervolumens

Außerbörslicher Direkthandel:

- Direkte Wertpapiergeschäfte mit einem Emittenten oder Makler
- Orderzeiten i.d.R. bis 22:00 Uhr (teilweise auch am Wochenende)
- Kursanfrage an den Emittenten direkt über die Handelsplattform in der Ordermaske
- Emittent erstellt Preisangebot, zu welchem ein Kauf oder Verkauf möglich ist
- Kunde hat einige Sekunden Zeit, das Angebot anzunehmen
- Keine börsenplatzabhängigen Entgelte

¹ Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis für Wertpapierdepots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH. Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Wertpapierdepots und Konten. Ggf. fallen zusätzlich fremde Börsenspesen an.

Augsburger Wertpapierdepot



Preise/Konditionen

Handel über die Börse¹:

Depotführungsentgelt inkl. Konto flex

Orderentgelt Inland/Ausland: 0,25 % des Ordervolumens

Orderentgelt Aktiensparpläne (Inland und Ausland):

11,25 Euro pro Quartal (45,00 Euro p. a.)2

mind. 15,00 Euro Entgelt pro Order (max. 75,00 Euro)

1,75 % des Ordervolumens

Außerbörslicher Direkthandel:

- Direkte Wertpapiergeschäfte mit einem Emittenten oder Makler
- Orderzeiten i.d.R. bis 22:00 Uhr (teilweise auch am Wochenende)
- Kursanfrage an den Emittenten direkt über die Handelsplattform in der Ordermaske
- Emittent erstellt Preisangebot, zu welchem ein Kauf oder Verkauf möglich ist
- Kunde hat einige Sekunden Zeit, das Angebot anzunehmen
- Keine börsenplatzabhängigen Entgelte

¹ Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis für Wertpapierdepots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH. Bitte beachten Sie das jeweils aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Wertpapierdepots und Konten. Ggf. fallen zusätzlich fremde Börsenspesen an.

² Entfällt sofern zusätzlich ein aktives Investmentdepot besteht

Übersicht ebase Depots und Konten

	Investmentdepot	Advanced Depot	Depot für VL	Business Depot	Wertpapierdepot
Fonds	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein
ETFs	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein
Aktien	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja
Anleihen	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja
Sonstige Wertpapiere	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja
			Konten		

Jedes Depot ist standardmäßig mit einem kostenlosen Konto flex (Verrechnungskonto) verbunden, über das auf weitere Kontoprodukte (wie beispielsweise Lombardkredite) und -services zurückgegriffen werden kann