Information zu Änderungen in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB)

- Redaktionelle Überarbeitung der Vertragsunterlagen
- Steuerbescheinigung

Sehr geehrte Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

die AGB und andere Teile der Vertragsunterlagen wurden redaktionell überarbeitet. Inhaltlich ändert sich an den Leistungen für Ihre Kundinnen und Kunden dabei nichts. Das sind die drei wesentlichen Aspekte der vorgenommenen Änderungen:

- **Anpassung gemäß PRIIPs-Verordnung**

Pflichtinformationen vor dem Fondserwerb sind seit 1. Januar 2023 „Basisinformationsblätter“ statt zuvor „Wesentliche Anlegerinformationen“. Diese werden von der FFB in der gewohnten Weise vor dem Kauf von Fondsanteilen zur Verfügung gestellt. Nun ist diese Änderung der regulatorisch ohnehin verpflichtenden Anforderung auch im Wortlaut der Vertragsunterlagen berücksichtigt.

- **Ersatzlose Streichung des Passus zu Verwahrentgelten für Bankguthaben**

Das zeitweise erhobene Verwahrentgelt für Guthaben auf Abwicklungskonten, das negativen Einlagezinsen bei der EZB geschuldet war, wurde unmittelbar seit dem Zinsbeschluss der EZB vom 26. Juli 2022 (Zins geändert auf 0,0 %) bereits nicht mehr von Ihren Kunden eingefordert.

Mit der aktuellen redaktionellen Überarbeitung wird das Verwahrentgelt für Bankguthaben nun auch aus unserem Preis- und Leistungsverzeichnis (PLV) ersatzlos gestrichen – ein Plus an Klarheit für Ihre Kundinnen und Kunden.

- **Mehr Transparenz in einigen Formulierungen**

Formulierungen wurden an manchen Stellen der AGB und des PLV angepasst, um ein leichteres Verständnis zu ermöglichen. An den beschriebenen Sachverhalten ändert sich nichts.

- **Neue Vertragsunterlagen: Das sollten Sie bei Depoteröffnungen tun**

Im März 2023 stellen wir die neuen Vertragsunterlagen für alle unsere professionellen Partner auf den üblichen Wegen zur Verfügung. Bitte verwenden Sie ab dann bei Depotneueröffnungen die neuen Unterlagen.

Die FIL Fondsbank veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageberatung.
Fidelity, Fidelity International, das FFB Logo und das F Symbol sind Marken von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet.
Herausgeber: FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, 60041 Frankfurt am Main. www.ffb.de Stand: 03.2023 MK14931

- **Neue Vertragsunterlagen: Kein Aufwand im Kundenbestand**

Kundinnen und Kunden im Bestand und auch Ihnen möchten wir den Aufwand einer neuerlichen aktiven Zustimmung ersparen. Da die Änderungen an AGB und PLV rein redaktioneller Natur waren und keine substanziellen inhaltlichen Änderungen an Leistungen und vertraglichen Vereinbarungen vorgenommen wurden, verzichtet die FFB auf die aktive Zustimmung zu diesen Änderungen. Wenn künftig inhaltliche Änderungen vorgenommen werden sollten, werden diese nach aktueller rechtlicher Lage wieder eine aktive Zustimmung durch Ihre Kundinnen und Kunden im Bestand erfordern.

Zusatzinformation: Steuerbescheinigungen

Wir erstellen aktuell die Steuerunterlagen. Alle Kunden finden sie **ab Ende März** im Onlinepostfach zum Download.

Ausgewählte Kunden möchten sie trotzdem per Post erhalten? Kein Problem! Empfehlen Sie unseren **neuen Druck- und Versandservice**. Ihr Kunde kann diesen aus seinem Postfach per Mausklick beauftragen.

Bitte informieren Sie Ihre Vermittler.

Sie haben dazu noch Fragen?

Unsere Kolleginnen und Kollegen freuen sich auf Ihren Anruf unter + 49 (0) 69 77060 - 345.

Freundliche Grüße aus Kronberg

Die FIL Fondsbank veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageberatung.
Fidelity, Fidelity International, das FFB Logo und das F Symbol sind Marken von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet.
Herausgeber: FIL Fondsbank GmbH, Postfach 110663, 60041 Frankfurt am Main. www.ffb.de Stand: 03.2022 MK14931