

FAQs Fondsdepot Bank

	Gesellschaft	Kontoführung
Adresse		
Name	Fondsdepot Bank GmbH	Fondsdepot Bank GmbH
Strasse	Windmühlenweg 12	Windmühlenweg 12
PLZ / Ort	95030 Hof	95030 Hof
Telefon	09281 7258 2800	09281 7258 2800
Telefax	09281 7258 46118	09281 7258 46118

Internet		
Internet	http://www.fondsdepotbank.de	http://www.fondsdepotbank.de
eMail	info@fondsdepotbank.de	info@fondsdepotbank.de

Bankverbindung	
Bank	Commerzbank
BLZ	600 800 00
Konto-Nr.:	914405500
Kontoinhaber	Fondsdepot Bank GmbH
IBAN	

Kontoeröffnung

- Zu welchem Zeitpunkt wird das Geld des Kunden angelegt?**
Bei Selbstüberweisung, bei Eingang des Geldes bei der Fondsdepot Bank. Bei Lastschriftinzug, bei Vorliegen eines kompletten Kaufauftrages unter Berücksichtigung der AGB's.
- Zu welchem Zeitpunkt erfolgt die Kontoeröffnung?**
Nach Eingang des vollständigen Depotöffnungsantrags im Original.
- Wieviele Konten/Depots werden eröffnet, wenn der Kunde mehrere Fonds zeichnet?**
Ein Depot mit den entsprechenden Fondspositionen.
- Sofern für alle Fonds nur ein Konto/Depot eröffnet wird, wie viele Fonds können auf dieses Konto/Depot gebucht werden?**
Alle im Depot verwahrfähigen Fonds.
- Bis zu welchem Zeitpunkt muss Ihnen der Antrag für einen Sparvertrag vorliegen, damit der Einzug zum gewünschten Datum des Kunden erfolgen kann?**
Außerhalb einer Depotöffnung 5 Arbeitstage vor dem jeweiligen Termin.
- Wenn der Kunde einen 1/4 j. Anlagerhythmus wünscht, erfolgt dann der 1. Einzug ab kommenden Monat oder ab kommenden Kalenderquartal?**
Ab kommenden Monat, wenn kein anderer Zeitpunkt angegeben ist.
- Wann erhält der Kunde eine Kontoeröffnungsbestätigung?**
Nach Depotöffnung wird der "Willkommen-Brief" mit Stammdatenblatt versandt.
- Bekommt der Kunde mit der Kontoeröffnungsbestätigung, wenn eine solche aufgrund des Antragseinganges erfolgt ist, einen Überweisungsträger zugesandt, sofern es sich um eine Einmalzahlung handelt?**
Nein, ein Überweisungsträger wird nicht versandt.
- Wie oft erhält der Kunde einen Kontoauszug im Jahr?**
Mindestens einmal im Jahr die Jahresdepotübersicht.

- **Erhält der Kunde automatisch Freistellungsaufträge?**
In der papierhaften Depotöffnung integriert oder als PDF-Formular separat verfügbar.
- **Nutzen Sie bei Einmalzahlungen die Einzugsermächtigung des Kunden?**
Ja, bei Anlagebeträgen bis 50.000 EUR. Darüber hinaus Sondervereinbarung.
- **Wenn nein, wird der Kunde darüber in Kenntnis gesetzt?**
Wenn Lastschriftinzug nicht durchführbar, wird Pool (gemäß Systemkopfinformationen) und/oder Kunde informiert.

Konten für Minderjährige

- **Wer muss auf dem Kontoeröffnungsantrag als Kontoinhaber angegeben werden?**
Der minderjährige Depotinhaber und sein gesetzlicher Vertreter.
- **Welche Unterlagen müssen dem Antrag beigelegt werden, wenn der Kontoinhaber minderjährig ist?**
Keine, Geburtsurkunde oder Kinderausweis wird vom Vermittler geprüft und auf dem Antrag bestätigt. Ebenfalls das Sorgerecht.
- **Müssen beide Elternteile unterzeichnen?**
Ja, bei gemeinsamem Sorgerecht.
- **Muss bei beiden Elternteilen die Legitimationsprüfung durchgeführt werden?**
Ja, bei gemeinsamem Sorgerecht.
- **Welche Unterlagen müssen dem Antrag beigelegt werden, wenn nur ein Elternteil das Sorgerecht hat?**
Prüfung Sorgerecht durch Vermittler und Beifügung von Scheidungsurkunde/Negativbescheinigung/Sterbeurkunde in Kopie.

Depotgebühren

- **Werden die Gebühren pro Fonds oder pro Depot berechnet?**
Pro Depot, abhängig von der Anzahl der Fondspositionen.
- **Wie hoch sind die Depotgebühren?**
EUR 21,00 p.a. bis drei Fonds/Teilfonds/Fondsanteilklassen. Ab vier Fonds 42,00 p.a. Bei VL-Verträgen einmalig am Ende der Sperrfrist EUR 70,00. **Die Fondsdepotgebühr wird ab einem Depotvolumen von EUR 30.000 von Fund-Discount erstattet.** (Stichtag 31.12. / (Gebührennachweis ist innerhalb des darauffolgenden Kalenderjahres einzureichen - keine Erstattung bei Depotauflösung)
- **In welcher Form werden sie dem Kunden berechnet?**
Durch Gebührenverkauf z.L. des Fondsdepots.

Switching

- **Wie hoch sind die Switch- (Umschichtungs-) Gebühren?**
Das Preismodell der Fondsdepot Bank sieht derzeit keine Transaktions- und Switchgebühren vor (Flatfee)
- **Besteht die Möglichkeit eines "internen Sparplans", z. B. Kunde zahlt in einen Geldmarktfonds und lässt monatlich automatisiert einen Betrag in einen Zielfonds switchen?**
Tauschpläne sind möglich.
- **Wenn ja, wie kann dies beantragt werden?**
Mit einem gesonderten Formular.

Rabatte

- **Wie hoch ist der Rabatt beim Kauf, Tausch oder Sparplan eines Fonds?**
Der Rabatt beträgt 100% auf den Ausgabeaufschlag.

Auszahl-/Entnahmepläne

- **Besteht bei der Fondsdepot Bank die Möglichkeit von Auszahlplänen/Entnahmeplänen?**
Ja
- **Wenn ja, welche Mindestanlagesumme muss im Depot enthalten sein, um die Möglichkeit von Auszahlplänen/Entnahmeplänen zu nutzen?**
Mindestwert je Fonds bei Neuerteilung EUR 5.000,00
- **Wenn ja, welche Mindestauszahlungssumme ist möglich?**
In der Regel ab EUR 25,00 möglich, es sei denn, der Fonds sieht andere Summen vor.
- **Sind eventuell Fonds von dieser Regelung ausgenommen?**
Ja, es gibt auch Fonds bei denen kein Auszahlplan möglich ist.

Abtretung/Verpfändung

- **Besteht grundsätzlich die Möglichkeit einer Abtretung/Verpfändung von Depots?**
Ja, auch für Mietkautionen.
- **Wenn ja, sind bestimmte Fonds/Fondsgruppen von dieser Regelung ausgenommen?**
Nein

Mindestanlage

- **Wie hoch ist der Mindestanlagebetrag?**
Mindestanlage je Fonds und Anlagetermin: Einmalanlage EUR 250,00, regelmäßige Anlage EUR 25,00. Abweichende Mindestanlagen auf Fondsebene sind möglich.
- **Wie hoch ist die Mindestsparrate?**
Mindestanlage je Fonds und Anlagetermin: Einmalanlage EUR 250,00, regelmäßige Anlage EUR 25,00. Abweichende Mindestanlagen auf Fondsebene sind möglich.
- **Wie hoch ist die Mindestsparrate bei VL?**
Mindestens EUR 13,00 monatlich.
- **Welche Mindesthöhe besteht bei Folgezahlungen/Nachzahlungen auf bestehende Depots?**
In der Regel EUR 25,00. Abweichende Mindestfolgeanlagen auf Fondsebene sind möglich.

Kontoeröffnung für juristische Personen

- **Welche Unterlagen müssen für juristische Personen (Firma, Verein, Gesellschaft, Verband) zusätzlich eingereicht werden? Müssen die Unterlagen im Original eingereicht werden oder reicht Bestätigungsvermerk des Vermittlers auf Kopie aus?**
Für die Depotöffnung juristischer Personen werden folgende Unterlagen benötigt: - vollständig amtlich beglaubigte Abschrift aus dem Handelsregister nicht älter als zwei Wochen im Original (kulanthalber eine Kopie, auf der der Berater mit Datum, Stempel und Unterschrift die Aktualität und Richtigkeit bestätigt) - Legitimation der für den Depotinhaber handelnden Personen durch Bevollmächtigtenverzeichnis mit Unterschriftsprobe - Legitimation aller wirtschaftlich Berechtigten auf dem Formular „Ergänzung zur Depotöffnung für Firmenkunden (GwG).“
- **Gibt es Einschränkungen bei der Fondsauswahl?**
Nein

- **Gibt es Besonderheiten in der steuerlichen Behandlung dieser Depots?**

Grundsätzlich werden alle Erträge versteuert; eine Steuerfreistellung ist möglich, wenn bestimmte Voraussetzungen dazu erfüllt sind (NV-Bescheinigung, Steuerfreistellung für bestimmte Institutionen - die rechtlichen Gegebenheiten prüft das Finanzamt oder durch Einreichung der Erklärung zur Freistellung vom Kapitalertragssteuerabzug gemäß § 43 Absatz

Haftung

Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen und Daten ist ausgeschlossen

Im Zweifelsfalle gelten die Daten/Informationen der KAG.