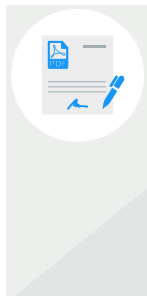


Checkliste zur Depotumstellung

inklusive dem **finondo Konditionsmodell**

FONDSDEPOT
BANK

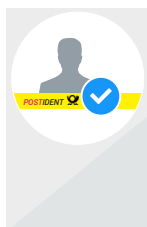


1. FORMULARE ERGÄNZEN UND UNTERZEICHNEN

Bitte ergänzen Sie die noch fehlenden Angaben (**gelb markiert**) auf den beiliegenden Formularen.

Folgende Unterlagen benötigen wir zur Umstellung Ihres Depots:

- Rabattvereinbarung
- Vermittlerwechsel
- Auftrag zur Auszahlung der Bestandsvergütung an den Depotinhaber
- Depotauftrag Serviceentgelt



2. VERSAND DER FORMULARE

Die ausgefüllten Formulare senden Sie bitte im Original an:

Experte24 GmbH
Landwehrstraße 85
80336 München



3. PRÜFUNG IHRER UNTERLAGEN UND KONDITIONSUMSTELLUNG

Sobald Ihre Unterlagen bei uns eingegangen sind, werden diese von uns geprüft und umgehend zur Durchführung der Konditionsumstellung weitergeleitet.

Wir informieren Sie gerne sobald unsere Konditionen für Ihr Depot aktiviert wurden.

IHRE VORTEILE ALS KUNDE VON FINONDO

- ✓ Über 6.300 Fonds mit 100% Rabatt bzw. ohne Ausgabeaufschlag
- ✓ 0,- € Transaktionskosten
- ✓ 0% Ausgabeaufschlag bei Einmalanlagen
- ✓ 0,- € Depotgebühren ab einem Ø Depotvolumen von nur 50.000 Euro (regulär 30,- € p.a.)
- ✓ 0% Ausgabeaufschlag bei Sparplänen
- ✓ vollständige Rückerstattung der Abschlussfolgeprovision

Bei Fragen zur Depoteröffnung oder unserem Service sind wir Montag bis Freitag in der Zeit von **09:00 bis 18:00 Uhr** unter der Rufnummer **089 / 452 067 911** oder per Email an **info@finondo.de** für Sie erreichbar.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Team von finondo

Rabattvereinbarung

VERZICHT AUF BERATUNG UND HAFTUNGSFREISTELLUNG

Vereinbarung über die Rückerstattung von Abschlussfolgeprovisionen bei Investmentfonds und der Rabatt auf den Ausgabeaufschlag, sowie der Verzicht auf Beratung und die Freistellung von der Haftung des Vermittlers zwischen finondo.de als Marke der Experte24 GmbH und dem / den Depotinhaber(n)

Vorname, Nachname (1. Depotinhaber)

Vorname, Nachname (2. Depotinhaber)

1. ANGEBOT DER EXPERTE24 GMBH

Über die Experte24 GmbH erhalte(n) ich/wir bis zu 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag und die vollständige Abschlussfolgeprovision der Experte24 GmbH wird mir/uns zurückerstattet. Mir/uns ist bekannt, dass sich die Dienstleistung der Experte24 GmbH nur an erfahrene und gut informierte Anleger richtet. Die Mitarbeiter der Experte24 GmbH stehen mir/uns bei Fragen zur Konto- bzw. Depotführung, zur Abwicklung von Transaktionen oder allgemein bei Fragen zur Online-Plattform der Depotbank jederzeit gerne zur Verfügung.

2. BERATUNGSVERZICHT – EXECUTION ONLY ERKLÄRUNG

Es handelt sich um eine beratungsfreie Dienstleistung auf Veranlassung des Kunden. Die Experte24 GmbH erbringt keine individuelle Anlageberatung und gibt insbesondere keine an den persönlichen Verhältnissen des Kunden ausgerichtete Anlageempfehlung ab. Ebenso wenig erteilt die Experte24 GmbH individuelle Auskünfte zu der vom Kunden gewählten Anlage. Ein Auskunfts- oder Beratungsvertrag mit Haftungsfolgen, wonach der Kunde, bezogen auf seine Anlageentscheidung, die Kenntnisse der Experte24 GmbH in Anspruch nehmen will, kommt daher nicht zustande.

Die Experte24 GmbH bietet mir/uns den Erwerb von Investmentfonds mit Rabatt auf den Ausgabeaufschlag sowie der Rückerstattung der Abschlussfolgeprovision der Experte24 GmbH an. Aus diesem Grund nutze/n ich/wir die Experte24 GmbH ausschließlich als Vermittler. Da die gesetzlichen Voraussetzungen hierfür vorliegen, hat die Experte24 GmbH von der Möglichkeit des § 16 Abs. 5 FinVermV Gebrauch gemacht, auf eine Angemessenheitsprüfung zu verzichten. Der Kunde wird daher ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die Experte24 GmbH nicht überprüft, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Erfahrungen und Kenntnisse mit Anlagegeschäften in der Lage ist, die Risiken der von ihm gewählten Anlage angemessen zu beurteilen.

Vor Abschluss eines konkreten Wertpapiergeschäfts werden mir/uns Unterlagen zu der gewählten Anlage zur Verfügung gestellt (insbesondere Verkaufsprospekt, Produktinformationsblatt und der letzte Rechenschaftsbericht bzw. – falls dieser älter als acht Monate ist – der letzte Halbjahresbericht). Die genannten Unterlagen dienen mir/uns dazu, mich/uns über die wesentlichen Umstände, insbesondere die Risiken der Anlage in Kenntnis zu setzen, und mir/uns so die selbstständige Anlageentscheidung zu erleichtern. Es wird jedoch ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die Experte24 GmbH die Richtigkeit und Vollständigkeit der Prospektangaben, die Bonität des Kapitalsuchenden sowie die Plausibilität des Anlagekonzepts nicht überprüft hat. Ich/wir erhalte/n beim Erwerb von Fondsanteilen über das von der Experte24 GmbH vermittelte Fondsdepot einen Anspruch auf die Einräumung eines Rabattes auf den Ausgabeaufschlag sowie der Rückerstattung der vollständigen Abschlussfolgeprovision, welche normalerweise der Experte24 GmbH zufließt. Dass die Experte24 GmbH die Konditionen durch eventuell zukünftige Fondsschließungen, Provisionskürzungen oder Restriktionen seitens der Depotbank oder Fondsgesellschaft anpassen muss, nehme/n ich/wir zur Kenntnis.

3. RABATT UND PROVISIONSRÜCKERSTATTUNG

Ich/Wir wurde/n darauf hingewiesen, dass die Experte24 GmbH beim Abschluss eines Anlagegeschäfts vom Emittenten/KAG und/oder einem Dritten Zuwendungen erhält. Diese Zuwendungen erfolgen bei Investmentfonds in Form von einer wiederkehrenden Abschlussfolgeprovisionen, welche der Experte24 GmbH als bestandsabhängige Vergütung normalerweise zufließen. Die konkrete Höhe der Abschlussfolgeprovisionen variiert in der Regel zwischen 0,1% p.a. und 1% p.a.. Diese Abschlussfolgeprovision erhält der Kunde zurückerstattet.

Bei Investmentfonds ergeben sich Zuwendungen zudem aus dem Ausgabeaufschlag, welcher der Experte24 GmbH abzüglich des Rabatts für mich, welcher in der Regel 100% beträgt, zufließt (Abschlussprovisionen).

Darüber hinaus kann die Experte24 GmbH weitere Zuwendungen, z.B. in der Form von Prämien, Marketingzuschüssen oder geldwerten Sachleistungen erhalten. Ich bekomme jederzeit auf Nachfrage weitere Einzelheiten zu den Zuwendungen (insbesondere zur konkreten Höhe), die die Experte24 GmbH erhält, mitgeteilt.

Ort, Datum

X

Unterschrift 1. Depotinhaber (ggf. 1. gesetzlicher Vertreter)

Ort, Datum

X

Unterschrift 2. Depotinhaber (ggf. 2. gesetzlicher Vertreter)

Vermittlerwechsel/ Betreuungsauftrag

Depot-/Konto-Nr. _____

Dieser Änderungsauftrag soll außerdem für die folgenden Depots/Konten (z. B. VL-Depot/Geldkonten) gelten:

Der Auftrag kann per Telefax übermittelt werden. **Telefax +49 (0) 9281 7258-46118** Nr. _____ Nr. _____

Depotinhaber

Name		Vorname/n	
Straße		Nummer	Telefon ¹
PLZ	Ort	E-Mail ¹	

Hinweis: Eine automatische Umschlüsselung des Geldkontos zum dazugehörigen Depot erfolgt nicht. Bitte alle relevanten Depot-/Geldkonto-Nr. angeben.

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit erkläre/n ich/wir gegenüber der Fondsdepot Bank GmbH (im Nachfolgenden „Bank“ genannt), dass ich/wir ab sofort von der Firma

vom Berater auszufüllen:

vollständige Berater-Nr.

Beratername

Pool-Nr./Poolname

Ort, Datum X
Stempel und Unterschrift des Beraters

betreut werden möchte/n.

Der folgenden Erklärung stimme/n ich/wir zu:

Freiwillige Erklärung zur Weitergabe von Daten

Die Abgabe der Erklärung ist freiwillig und ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Bank.

„Ich/Wir ermächtige/n hiermit die Bank, meinem/ unserem Berater sowie der den Berater betreuenden Vertriebsorganisation zum Zwecke der Beratung über die Vermögensanlage in Investmentvermögen sowie zur Provisionsermittlung neben den in diesem Formular enthaltenen/vorgesehenen Daten zudem noch folgende Angaben zu übermitteln: Fondsdepot-Nr., VL-Fondsdepot-Nr., EUR-Geldkonto-Nr., USD-Geldkonto-Nr., Bankverbindung, Vollmachten, Postadressen, Depotbestände, Kontostände und Depot-/Kontobewegungen (inkl. der steuerlichen Daten), Daten zum Freistellungsauftrag für Kapitalerträge, Spar- und Auszahlpläne, Vereinbarungen über die Nutzung elektronischer Kommunikationsmittel sowie Änderungen zu den Daten und Angaben. Im Rahmen dieser Ermächtigung entbinde/n ich/wir die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Ich/Wir stimme/n zu, dass meine/ unsere historischen Depotdaten, die zeitlich vor dem Beraterwechsel entstanden sind, der mich/uns betreuenden Vertriebsorganisation sowie meinem/ unserem neuen Berater zugänglich gemacht werden. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann/können ich/wir ohne Einfluss auf den Depot-/Geldkontovertrag jederzeit widerrufen.“

Ort, Datum X
Unterschrift des/der Depotinhaber/s bzw. des/der gesetzlichen Vertreter/s

Bitte zurücksenden an: Fondsdepot Bank GmbH, 95025 Hof

Auftrag zur Auszahlung der zeitanteiligen Bestandsvergütung an den/die Depotinhaber

Der Auftrag kann nur bearbeitet werden, wenn dieser im Original vorliegt.
(Kein Telefax o. Ä., keine Kopie dieses Formulars)

Pflichtangaben zum Berater/Vermögensverwalter

vollständige Berater-Nummer

Nummer der Vertriebsorganisation

Berater/Vermögensverwalter/Vertriebsorganisation

Name bzw. Firma/Rechtsform _____

Vorname/n _____ ggf. Ansprechpartner bei Vertriebsorganisation (Name, Vorname/n) _____

Straße _____ Nummer _____ Telefon/E-Mail¹ _____

PLZ _____ Ort _____ Land _____

Ich habe mit dem/den nachfolgend genannten **Depotinhaber/n**

Name _____ Vorname/n _____

Straße _____ Nummer _____ PLZ _____ Ort _____

für das **Depot-Nr.²** _____ (bitte unbedingt angeben) vereinbart, dass die mir zustehende zeitanteilige Bestandsvergütung für die Bestände an Investmentvermögen in diesem Depot ab Eingang dieses Auftrages bzw. spätestens fünf Geschäftstage nach Eingang dieses Auftrages bei der Fondsdepot Bank GmbH (im Nachfolgenden „Bank“ genannt) künftig (bitte zutreffendes Feld unbedingt ankreuzen)

bei einem Fondsdepot, Einsteiger-Depot oder VL-Fondsdepot

dem Geldkonto-Nr. _____ des/der Depotinhaber/s, welches der o. g. Depot-Nr. zugeordnet ist, gutgeschrieben werden soll. Die Auszahlung soll für das jeweils abgelaufene Kalenderquartal innerhalb von zwei Monaten nach Quartalsende erfolgen. Falls die Gutschrift künftig nicht auf das Geldkonto erfolgen soll, wird der Auftrag über die nachfolgende Bankverbindung abgewickelt:

Kontoinhaber (Name, Vorname/n) _____

Kreditinstitut (Name, Ort) _____ BIC _____

IBAN _____ Bankleitzahl _____ Konto-Nr. _____ nur für Kontoverbindungen außerhalb Deutschlands _____

(Der Girokontoinhaber muss identisch sein mit dem oder einem der Depotinhaber bzw. mit dem oder einem der gesetzlichen Vertreter.)

bei einem Strategiainvestment Fondsdepot

dem Strategiainvestment Geldkonto des/der Depotinhaber/s, welches dem Strategiainvestment Fondsdepot zugeordnet ist, gutgeschrieben werden soll. Die Auszahlung soll für das jeweils abgelaufene Kalenderquartal innerhalb von zwei Monaten nach Quartalsende erfolgen.

Hinweise zur Laufzeit des vorstehenden Auftrages

- ▶ Dieser Auftrag gilt nur solange, wie das oben genannte Depot auf oben genannte/n Berater/Vermögensverwalter/Vertriebsorganisation geschlüsselt ist und die Option der Provisionsvergütung durch die Bank an den/die Depotinhaber nicht von oben genannter Vertriebsorganisation gekündigt wurde.
- ▶ Dieser Auftrag kann gegenüber der Bank ohne Angabe von Gründen von jedem Depotinhaber einzeln oder dem/der Berater/Vermögensverwalter/Vertriebsorganisation schriftlich widerrufen werden. Die Bank ist berechtigt, auch die Mitteilung des/der Beraters/Vermögensverwalters/Vertriebsorganisation oder eines einzelnen Depotinhabers, dass die diesem Auftrag zu Grunde liegenden Vereinbarungen zwischen Berater/Vermögensverwalter/Vertriebsorganisation und Depotinhaber/n nicht mehr bestehen, als Widerruf dieses Auftrages auszulegen.
- ▶ Sollte das Strategiainvestment Fondsdepot gemäß den Besonderen Bedingungen für das Strategiainvestment Fondsdepot in Verbindung mit dem Strategie-Investment Geldkonto in ein Fondsdepot umgewandelt werden, endet dieser Auftrag.
- ▶ Vor Beendigung dieses Auftrages entstandene Auszahlungsansprüche des/der Depotinhaber/s werden noch zur festgelegten Fälligkeit auf das gewählte Auszahlungskonto ausbezahlt. Im Falle einer Auflösung des Strategiainvestment Geldkontos erfolgt die Auszahlung auf die der Bank zuletzt bekannte Referenzbankverbindung zum Strategiainvestment Geldkonto.

Ort, Datum _____ Stempel und Unterschrift/en des/der Beraters/Vermögensverwalters/Vertriebsorganisation _____

Hinweise für den/die Depotinhaber

Darstellung der steuerlichen Behandlung: Bei Rückvergütungen von zeitanteiliger Bestandsvergütung handelt es sich um Kapitalerträge i. S. des § 20 Absatz 1 Nummer 1 EStG, bei denen Kapitalertragsteuer gemäß § 7 Absatz 1 InvStG einbehalten wird.

Die Auszahlung der zeitanteiligen Bestandsvergütung an den/die Depotinhaber durch die Bank erfolgt mit schuldbeitreitender Wirkung gegenüber dem/der Berater/Vermögensverwalter/Vertriebsorganisation, d. h. der/die Depotinhaber erwerben durch diesen Auftrag keine Ansprüche gegen die Bank. Der Bank sind die diesem Auftrag zu Grunde liegenden Verträge/Vereinbarungen zwischen Berater/Vermögensverwalter/Vertriebsorganisation und Depotinhaber/n nicht bekannt und die Bank kann daher insbesondere keine Überprüfung oder Überwachung dieser Verträge/Vereinbarungen vornehmen.

Ich/Wir habe/n von diesem Auftrag und den vorstehenden Hinweisen Kenntnis genommen.

Ort, Datum _____ Unterschrift/en des/der Depotinhaber/s, des/der gesetzlichen Vertreter/s bzw. des/der Bevollmächtigten _____

¹ Die Erteilung dieser Auskunft ist freiwillig.

² Pro Depot-Nr. ist jeweils ein separates Formular „Auftrag zur Auszahlung der zeitanteiligen Bestandsvergütung an den/die Depotinhaber“ bei der Bank einzureichen.

Depotauftrag Serviceentgelt für den Berater/Vermögensverwalter

Der Auftrag kann nur ausgeführt werden, wenn dieser im Original vorliegt.
(Kein Telefax o. Ä., keine Kopie dieses Formulars.)

Depot-Nr. 1

Dieser Auftrag soll außerdem für folgende/s Depot/s gelten:

Nr. 2
Nr. 3
Depotinhaber

Name

Vorname/n

Straße

Nummer

 Telefon¹

PLZ

Ort

 E-Mail¹

Auftrag zum Verkauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen zur Entrichtung eines Serviceentgelts für den Berater/Vermögensverwalter

Ich/Wir habe/n mit meinem/ unserem Berater/Vermögensverwalter

Name

Adresse

 einen Vertrag abgeschlossen, in dem ich/wir mich/uns zur Entrichtung eines Serviceentgelts an den Berater/Vermögensverwalter in Höhe von , % p. a. des Depotwertes verpflichtet habe/n.

 Für die Berechnung des relevanten Depotwertes wird der Durchschnittswert aus den Tageswerten je Depot zum jeweiligen Quartalsende ermittelt und gemäß des mit dem Berater/Vermögensverwalter geschlossenen Vertrages anteilig nachträglich fällig gestellt. Das Serviceentgelt soll ab Monat Jahr erhoben werden.

Ich/Wir beauftrage/n hiermit die Fondsdepot Bank GmbH (im Nachfolgenden „Bank“ genannt) bis zum Widerruf, Anteile oder Aktien an Investmentvermögen (im Nachfolgenden „Investmentanteile“ genannt) in dem Umfang zu verkaufen, dass der Erlös der Summe des nach oben stehender Berechnung ermittelten Entgelts entspricht und den Veräußerungserlös zu Gunsten des o. g. Beraters/Vermögensverwalters auf eine von diesem näher zu bestimmende Bankverbindung weiterzuleiten. Sollten im jeweiligen Depot nicht ausreichend verfügbare Investmentanteile vorhanden sein, um das vereinbarte Entgelt zu erheben, wird ein Verkauf zur Erhebung lediglich eines Teils des Entgelts nicht stattfinden. Die Bank ist nicht verpflichtet, das Entgelt in diesem Fall auf andere Weise zu erheben oder einzuziehen.

Zum Verkauf sollen zunächst Anteile des Investmentvermögens

Angaben zu Depot-Nr. 1
Investmentgesellschaft/Fondsname

ISIN

Angaben zu Depot-Nr. 2
Investmentgesellschaft/Fondsname

ISIN

Angaben zu Depot-Nr. 3
Investmentgesellschaft/Fondsname

ISIN

herangezogen werden. Sollten sich nicht ausreichend Investmentanteile dieses Investmentvermögens im jeweiligen Depot befinden, oder ich/wir an dieser Stelle kein Investmentvermögen genannt haben, sollen zum Verkauf Anteile des Investmentvermögens mit dem geringsten tat-

sächlich erhobenen Ausgabeaufschlag herangezogen werden, bei mehreren Investmentvermögen mit dem gleichen tatsächlich erhobenen Ausgabeaufschlag zunächst diejenigen mit der geringeren Risikoklasse. Sollten hier mehrere Investmentvermögen zur Auswahl stehen, steht der Bank ein Ermessen bezüglich der Auswahl aus den verbleibenden Investmentvermögen zu. Von dem Verkauf ausgenommen sind in jedem Fall ausländische thesaurierende Investmentvermögen sowie Anteile an Dach-Hedgefonds.

Aufträge, die ich/wir ggf. in vergleichbarem Bezug früher erteilt habe/n, werden durch diesen Auftrag widerrufen.

Die Bank kann keine Überprüfung bzw. Überwachung der zwischen mir/uns und dem Berater/Vermögensverwalter geschlossenen Serviceentgeltvereinbarung vornehmen, da sie keine Kenntnis vom Inhalt dieses Vertrages hat.

Dieser Auftrag zum Verkauf von Investmentanteilen zur Entrichtung des Serviceentgelts kann von jedem Depotinhaber einzeln widerrufen werden. Widerruft ein Depotinhaber diesen Auftrag, hat er die Bank unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Die Bank ist berechtigt, auch die Mitteilung des Depotinhabers, dass eine Serviceentgeltvereinbarung mit dem Berater/Vermögensverwalter nicht mehr besteht, als Widerruf dieses Verkaufsauftrages auszulegen. Der Verkaufsauftrag erlischt nicht mit dem Tod eines Depotinhabers, sondern bleibt darüber hinaus auch für die Erben des verstorbenen Depotinhabers gültig. Der Widerruf eines von mehreren Erben des Depotinhabers führt jedoch zum Erlöschen des Verkaufsauftrages.

Die ex ante Kosteninformation wurde mir kostenlos zur Verfügung gestellt.

Ich/Wir verzichte/n auf meine/unsere, aus Provisionszahlungen herrührenden jetzigen und zukünftigen Ansprüche, von der Bank und/oder deren Vertriebspartnern diese herauszuverlangen. Auf Wunsch kann ich /können wir auch eine Aufstellung der Kosten, die nach den einzelnen Posten aufgliedert ist, erhalten.

Ort, Datum

Unterschrift des/der Depotinhaber/s bzw. des/der gesetzl. Vertreter/s

Erklärung des Beraters/Vermögensverwalters:

Ich bestätige, dass ich die Kosten und Aufwendungen der Bank für die Ausführung dieses Auftrages trage (z. Zt. seitens der Bank 2,50 EUR inkl. MwSt. je Verkauf) und weise die Bank hiermit an, den Veräußerungserlös zu Gunsten der über meine im Nachfolgenden genannte Berater-Nr. bei der Bank hinterlegte Bankverbindung meiner Abrechnungsstelle zu überweisen.

Berater-Nr.

Unterschrift des Beraters/Vermögensverwalters

¹ Die Erteilung dieser Auskunft ist freiwillig.
Fondsdepot Bank GmbH, 95025 Hof