

# Synopse

Gegenüberstellung der Änderungen in den allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen für das ebase Depot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) für Privatanleger

Im Folgenden werden die Änderungen in den allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen für das ebase Depot und Konten (nachfolgend „Investmentdepot“ genannt) dargestellt.

In der linken Spalte finden Sie den Punkt, der in der jeweils benannten Unterlage geändert wird. In der mittleren Spalte wird die bisherige vertragliche Regelung aufgeführt. In der rechten Spalte ist die neue vertragliche Regelung enthalten, die ab 01. Januar 2023 gültig ist.

## Bedingungen für das Investmentdepot

In den Bedingungen für das Investmentdepot werden nachfolgende Änderungen vorgenommen:

Punkt	Bisher	Neu
<b>Limitaufträge und Stop-buy-Aufträge</b>	Kauf-Limitaufträge und Stop-buy-Aufträge werden beim Erreichen bzw. beim Überschreiten des Kurslimits am nächsten Bankarbeitstag der ebase – ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs – an die jeweiligen Verwaltungsgesellschaften und/oder an den Market-Maker weitergeleitet. Verkauf-Limitaufträge und Stop-loss-Aufträge werden beim Erreichen bzw. Unterschreiten des Kurslimits am nächsten Bankarbeitstag der ebase – ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs – an die jeweiligen Verwaltungsgesellschaften und/oder an den Market-Maker weitergeleitet.	Kauf-Limitaufträge und Stop-buy-Aufträge werden beim Erreichen bzw. beim Überschreiten des Kurslimits am nächsten Bankarbeitstag der ebase – ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs – an die jeweiligen Verwaltungsgesellschaften und/oder an den Market-Maker weitergeleitet. Verkauf-Limitaufträge und Stop-loss-Aufträge werden beim Erreichen bzw. Unterschreiten des Kurslimits am nächsten Bankarbeitstag der ebase – ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs – an die jeweiligen Verwaltungsgesellschaften und/oder an den Market-Maker weitergeleitet. <b>Bei prozentualen Anteils-Angaben wird der Bestand zum Ausführungszeitpunkt herangezogen.</b>

## Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot und Konten

Im Preis- und Leistungsverzeichnis werden nachfolgende Änderungen vorgenommen:

Punkt	Bisher	Neu
<b>Sonstige Entgelte</b>	<p><b>Überweisungen</b> (Das Entgelt wird pro Auftrag berechnet und direkt im Rahmen des Auftrags durch einen steuerpflichtigen Verkauf von Fondsanteilen abgerechnet.)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eil-Überweisung<sup>1,3</sup> <b>15,00 Euro</b></li> <li>Inlands-/SEPA-Überweisung<sup>1</sup> <b>kostenlos</b></li> <li>Grenzüberschreitende Überweisung<sup>1,5,13</sup> (außer SEPA-Überweisung) <b>30,00 Euro</b></li> </ul> <p><b>Übermittlung von Mitteilungen, Abrechnungen und Depotauszügen</b> (Das Entgelt wird pro Dokument berechnet und mindestens einmal jährlich abgerechnet.)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Online <b>kostenlos</b></li> <li>Zusätzlicher postalischer Versand von Mitteilungen/Abrechnungen/Depotauszügen/Zweitschriften auf Anfrage<sup>4</sup> <b>1,90 Euro</b></li> </ul>	<p><b>Überweisungen</b> (Das Entgelt wird pro Auftrag berechnet und direkt im Rahmen des Auftrags durch einen steuerpflichtigen Verkauf von Fondsanteilen abgerechnet.)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Eil-Überweisung<sup>1,3</sup> <b>15,00 Euro</b></li> <li>Inlands-/SEPA-Überweisung<sup>1</sup> <b>kostenlos</b></li> <li>Grenzüberschreitende Überweisung<sup>1,5,13</sup> (außer SEPA-Überweisung) <b>30,00 Euro</b></li> </ul> <p><b>Übermittlung von Mitteilungen, Abrechnungen und Depotauszügen</b> (Das Entgelt wird pro Dokument berechnet und mindestens einmal jährlich abgerechnet.)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Online <b>kostenlos</b></li> <li>Zusätzlicher postalischer Versand von Mitteilungen/Abrechnungen/Depotauszügen/Zweitschriften auf Anfrage<sup>4</sup> <b>kostenlos</b></li> </ul>

## Preis- und Leistungsverzeichnis für das ebase Depot und Konten

Im Preis- und Leistungsverzeichnis werden nachfolgende Änderungen vorgenommen:

Punkt	Bisher	Neu
<b>Ausführungszeitpunkt und Abrechnungspreis für Einzel-fondsanlagen</b>	<p>1. Eingehende Kauf-, Verkaufs- und Fondsumschichtungsaufträge werden von der ebase unverzüglich, spätestens an dem auf den Eingang bei der ebase folgenden Bankarbeitstag<sup>9</sup>, bearbeitet. Unter Bearbeitung ist die Erfassung der Kauf-, Verkaufs- und Fondsumschichtungsaufträge in den Systemen von der ebase zu verstehen (Order-Erfassung).</p> <p>2. Erfolgt die Order-Erfassung durch die ebase vor der Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds, wird die Order von der ebase taggleich – ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs – an die jeweilige Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft (nachfolgend „Verwaltungsgesellschaft“ genannt) bzw. an einen Market-Maker weitergeleitet. Erfolgt die Order-Erfassung durch die ebase nach der Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds, wird die Order von der ebase am nächsten Bankarbeitstag – ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs – an die jeweilige Verwaltungsgesellschaft bzw. an einen Market-Maker weitergeleitet.</p> <p>Die Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds kann bei der ebase erfragt bzw. über die Fondssuche unter <a href="http://www.ebase.com">www.ebase.com</a> eingesehen werden. Art und Zeitpunkt der Ausführung sowie Abrechnung gegenüber dem Kunden richten sich nach den aktuell gültigen Verkaufsprospekten, den Bedingungen der Verwaltungsgesellschaft, der Depotbank, des Clearers und/oder eines Zwischenkommissionärs und/oder eines Market-Makers.</p> <p>Die Order für Investmentfonds wird von der ebase gegenüber dem Kunden zum Anteilpreis (Anteilwert ggf. zzgl. Vertriebsprovisionen/Transaktionsentgelte bzw. Anteilwert abzgl. eventueller Rücknahme-provision/Transaktionsentgelte, nachfolgend „Anteilpreis“ genannt) abgerechnet. Bei ETFs erfolgt die Abrechnung der Order von der ebase gegenüber dem Kunden zum Marktpreis (Kauf- bzw Verkaufskurs des Market-Makers) ggf. zzgl./abzgl. eines ETF-Transaktionsentgelts.</p> <p>Maßgeblich für den zugrunde liegenden Anteilpreis/Marktpreis für die jeweiligen Fondsanteile ist der Tag, zu welchem die jeweilige Verwaltungsgesellschaft bzw. deren Depotbank und/oder der Zwischenkommissionär und/oder der Market-Maker den Auftrag gegenüber der ebase abrechnet (Ausführungszeitpunkt). Der Ausführungszeitpunkt sowie der dem Ausführungsgeschäft zugrunde liegende Anteilpreis/Marktpreis liegen somit nicht im Einflussbereich von der ebase. Wird der Auftrag nicht ausgeführt, so wird die ebase den Kunden hierüber unverzüglich informieren.</p> <p>Als Ausnahmen von der oben dargestellten Abrechnungsmodalität gelten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fonds mit Forward Pricing,</li> <li>• Fonds, die aus abwicklungstechnischen Gründen von der ebase mit Forward Pricing abgerechnet werden<sup>9</sup>,</li> <li>• Sicherungsmaßnahmen, die zu Verzögerungen in der Auftragsabwicklung führen können.</li> </ul>	<p>1. Eingehende Kauf-, Verkaufs- und Fondsumschichtungsaufträge werden von der ebase unverzüglich, spätestens an dem auf den Eingang bei der ebase folgenden Bankarbeitstag<sup>9</sup>, bearbeitet. Unter Bearbeitung ist die Erfassung der Kauf-, Verkaufs- und Fondsumschichtungsaufträge in den Systemen von der ebase zu verstehen (Order-Erfassung).</p> <p>2. Erfolgt die Order-Erfassung durch die ebase vor der Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds, wird die Order von der ebase taggleich – ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs – an die jeweilige Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft (nachfolgend „Verwaltungsgesellschaft“ genannt) bzw. an einen Market-Maker weitergeleitet. Erfolgt die Order-Erfassung durch die ebase nach der Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds, wird die Order von der ebase am nächsten Bankarbeitstag – ggf. unter Einbeziehung eines Zwischenkommissionärs – an die jeweilige Verwaltungsgesellschaft bzw. an einen Market-Maker weitergeleitet.</p> <p>Die Cut-off-Zeit des jeweiligen Fonds kann bei der ebase erfragt bzw. über die Fondssuche unter <a href="http://www.ebase.com">www.ebase.com</a> eingesehen werden. Art und Zeitpunkt der Ausführung sowie Abrechnung gegenüber dem Kunden richten sich nach den aktuell gültigen Verkaufsprospekten, den Bedingungen der Verwaltungsgesellschaft, der Depotbank, des Clearers und/oder eines Zwischenkommissionärs und/oder eines Market-Makers.</p> <p>Die Order für Investmentfonds wird von der ebase gegenüber dem Kunden zum Anteilpreis (Anteilwert ggf. zzgl. Vertriebsprovisionen/Transaktionsentgelte bzw. Anteilwert abzgl. eventueller Rücknahme-provision/Transaktionsentgelte, nachfolgend „Anteilpreis“ genannt) abgerechnet. Bei ETFs erfolgt die Abrechnung der Order von der ebase gegenüber dem Kunden zum Marktpreis (Kauf- bzw Verkaufskurs des Market-Makers) ggf. zzgl./abzgl. eines ETF-Transaktionsentgelts.</p> <p>Maßgeblich für den zugrunde liegenden Anteilpreis/Marktpreis für die jeweiligen Fondsanteile ist der Tag, zu welchem die jeweilige Verwaltungsgesellschaft bzw. deren Depotbank und/oder der Zwischenkommissionär und/oder der Market-Maker den Auftrag gegenüber der ebase abrechnet (Ausführungszeitpunkt). Der Ausführungszeitpunkt sowie der dem Ausführungsgeschäft zugrunde liegende Anteilpreis/Marktpreis liegen somit nicht im Einflussbereich von der ebase. Wird der Auftrag nicht ausgeführt, so wird die ebase den Kunden hierüber unverzüglich informieren.</p> <p>Als Ausnahmen von der oben dargestellten Abrechnungsmodalität gelten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Fonds mit Forward Pricing;</b></li> <li>• Fonds, die aus abwicklungstechnischen Gründen von der ebase mit Forward Pricing abgerechnet werden<sup>9</sup>,</li> <li>• Sicherungsmaßnahmen, die zu Verzögerungen in der Auftragsabwicklung führen können.</li> </ul>

## Preis- und Leistungsverzeichnis für Konten

Im Preis- und Leistungsverzeichnis werden nachfolgende Änderungen vorgenommen:

Punkt	Bisher	Neu
Entgelte für die Kontoführung <sup>2</sup>	• Kontoführung	<b>kostenlos</b>
	<b>1b Verwahrtgelt (für Konto flex und ggf. Tagesgeldkonto)<sup>4</sup></b>	<b>1b Verwahrtgelt (für Konto flex und ggf. Tagesgeldkonto)<sup>4</sup></b>
	für die sichere Verwahrung von Guthaben von mehr als 10.000,00 Euro (Freibetrag) nach Ablauf des 30. Tags (kostenfreier Zeitraum)	<b>0,5 % p. a.</b> (unter Berücksichtigung von Freibetrag und kostenfreiem Zeitraum)
	<b>1c Sonstige Entgelte</b>	<b>1c Sonstige Entgelte</b>
	• Online-Kontoauszüge <sup>4,10</sup>	<b>kostenlos</b>
	• Zusätzlicher postalischer Versand von Kontoauszügen/Zweitschriften auf Anfrage <sup>4,10</sup>	<b>1,90 Euro (pro Dokument)</b>
		• Online-Kontoauszüge <sup>4,10</sup>
		<b>kostenlos</b>
		• Zusätzlicher postalischer Versand von Kontoauszügen/Zweitschriften auf Anfrage <sup>4,10</sup>
		<b>kostenlos</b>