

Wichtige Information zu Bankgeschäften im Fernabsatz

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

bevor Sie im Fernabsatz (per Internet, E-Mail, Telefax, Telefon oder Briefverkehr) mit uns Verträge abschließen, möchten wir Ihnen gemäß den gesetzlichen Bestimmungen (§ 312 c BGB i.V.m. der BGB-InfoV) einige allgemeine Informationen zur European Bank for Fund Services GmbH (ebase), zur angebotenen Dienstleistung und zum Vertragsschluss im Fernabsatz geben.

Information zum Depotvertrag online-geführter Depots und zu den damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher einschließlich Widerrufsbelehrung nach Fernabsatzrecht

Stand: November 2004. Diese Information gilt bis auf Weiteres und steht nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

A. Allgemeine Informationen

Name und Anschrift der European Bank for Fund Services GmbH (ebase@)

European Bank for Fund Services GmbH (ebase@)
Richard-Reitzner-Allee 2
Postfach 1260
D-85530 Haar bei München
Service Nummer: +49 (0) 180 / 500 57 99 (bundesweit)
0,12 Euro pro angefangener Gesprächsminute aus dem Festnetz der Telekom
Telefax: +49 (0) 180 / 500 58 02
depotservice@ebase.com

Name und Anschrift des für die ebase handelnden Vermittlers/Vertriebspartners

Zuständiger Vermittler/Vertriebspartner
Der zuständige Vermittler/Vertriebspartner ist im Depotöffnungsantrag mit Name und Adresse benannt.

Gesetzlich Vertretungsberechtigte der ebase

Geschäftsführer: Rudolf Geyer, Gerhard Köberlein

Hauptgeschäftstätigkeit der ebase

Gegenstand des Unternehmens ist die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren für andere in Form der Verwahrung und Verwaltung von Anteilscheinen für andere, die nach den Vorschriften des Gesetzes über Kapitalanlagegesellschaften (KAGG) bzw. dem Investmentgesetz (InvG) und dem Investmentsteuergesetz (InvStG) oder von einer ausländischen Investmentgesellschaft ausgegeben worden sind, die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten im eigenen Namen für fremde Rechnung, und sonstige mit den genannten Geschäften unmittelbar verbundene Nebentätigkeiten.

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheinstraße 108, BA 38, 53117 Bonn und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (Internet: www.bafin.de)

Eintragung der ebase im Handelsregister

Amtsgericht München HRB 141 740

Umsatzsteueridentifikationsnummer

DE 813330104

Vertragsprache

Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch.

Rechtsordnung/Gerichtsstand

Gemäß Nr. 15 Abs. 1 der "Allgemeinen Geschäftsbedingungen" gilt für den Vertragsabschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der ebase deutsches Recht. Nr. 15 Abs. 3 der "Allgemeinen Geschäftsbedingungen" regelt den Gerichtsstand.

Hinweis zum Bestehen einer gesetzlichen Einlagensicherung

Aufgrund des § 6 Abs. 1, EAEG gehört die European Bank for Fund Services GmbH (ebase) der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), Postfach 04 03 47, 10062 Berlin an. Weitere Informationen zum Einlagensicherungsfonds sind in Nr. 17 der "Allgemeinen Geschäftsbedingungen" zu finden.

B. Informationen zum Depotvertrag online-geführter Depots und zu den damit verbundenen Dienstleistungen

Wesentliche Leistungsmerkmale:

• Verwahrung/Verwaltung

Die ebase verwahrt im Rahmen des Depotvertrages die über sie erworbenen Investmentanteilscheine des Kunden. Ferner erbringt die ebase die in I Nr. 1, 2, 3, 5, 9, 10 und 11f der "Bedingungen für das Investment Depot", in II der "Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag" und in III der "Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot" beschriebenen Dienstleistungen. Der Kunde kann u.a. im elektronischen Geschäftsverkehr über seine Investmentanteile verfügen.

• Erwerb und Veräußerung von Investmentanteilscheinen

Die ebase führt Aufträge des Kunden zum Kauf und Verkauf von Investmentanteilen im In- und Ausland als Kommissionärin für den Kunden aus. Hierzu schließt die ebase für Rechnung des Kunden mit Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften oder sonstigen ausübenden Stellen ein Kauf- oder Verkaufsgeschäft (Ausführungsgeschäft) ab oder sie beauftragt einen

anderen Kommissionär (Zwischenkommissionär), ein Ausführungsgeschäft abzuschließen. Die Einzelheiten zum Kauf und Verkauf von Fondsanteilen über die ebase werden in I Nr. 2, 3, 4 und 5 der "Bedingungen für das Investment Depot" und in III Nr. 5 und 8 der "Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot" geregelt.

Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Investmentanteilscheinen

Wertpapiergeschäfte mit Investmentanteilscheinen sind wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet. Insbesondere sind folgende Risiken zu nennen:

- Wertänderungsrisiko / Risiko rückläufiger Anteilspreise, - Bonitätsrisiko (Ausfall- bzw. Insolvenzrisiko) der Emittenten,

- Totalverlustrisiko.

Der Preis eines Investmentanteilscheines unterliegt Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die die ebase keinen Einfluss hat. Deshalb kann das Wertpapiergeschäft nicht widerrufen werden. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge und erzielte Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge und/oder Wertsteigerungen.

Ausführliche Informationen enthält die Broschüre "Basisinformationen in Investmentfonds". Eine vorherige Beratung des Kunden durch die ebase erfolgt nicht. Die ebase geht davon aus, dass der Kunde durch den zuführenden Vermittler/Vertriebspartner entsprechend seinem Erfahrungs- und Kenntnisstand über die in Anspruch genommenen Dienstleistungen (insbesondere Preis- und Leistungsverzeichnis) sowie die zu erwerbenden Fondsanteile hinreichend informiert wurde. Dies gilt auch für Folgeaufträge.

Preise/Entgelte

Die aktuellen Preise/Entgelte für die Dienstleistungen der ebase ergeben sich aus dem aktuellen Preis-/Leistungsverzeichnis. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Depotvertrages erfolgt nach Maßgabe von I Nr. 13 der "Bedingungen für das Investment Depot". Das jeweilige gültige Preis-/Leistungsverzeichnis kann der Kunde von seinem Vermittler/Vertriebspartner bzw. von der ebase auf Anfrage kostenlos erhalten und/oder auf den Internetseiten der ebase [unter www.ebase.com] einsehen und herunterladen.

Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

Einkünfte aus Investmentanteilscheinen sind in der Regel steuerpflichtig. Das gleiche gilt für Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Investmentanteilscheinen, wenn diese innerhalb eines Jahres wieder veräußert werden.

Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrags- und/oder sonstige Steuern anfallen, die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern.

Bei Fragen sollte der Kunde sich an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Dies gilt insbesondere, wenn er im Ausland steuerpflichtig ist. Eigene Kosten (z.B. für Ferngespräche, Porti, Spesen und Gebühren von anderen depoführenden Stellen und Kreditinstituten) hat der Kunde selber zu tragen.

Zusätzliche Telekommunikationskosten

Keine.

Leistungsvorbehalt

Der ebase bleibt es vorbehalten, die Verwahrung oder Beschaffung von Investmentanteilscheinen bestimmter Fonds und/oder Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften abzulehnen.

Zahlung und Erfüllung des Vertrages

• Verwahrung/Verwaltung

Die ebase erfüllt ihre Verpflichtungen aus dem unter Anwesenden geschlossenen Depotvertrag durch Bereitstellung und Führung des Depots. Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung werden im einzelnen in I Nr. 1, 2, 3, 5, 9, 10 und 11f der "Bedingungen für das Investment Depot", in den "Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag" und in den "Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot" beschrieben. Das dafür zu zahlende Entgelt berechnet die ebase jährlich. Die ebase ist berechtigt, fällige Gebühren, Entgelte, Kosten, Nebenkosten und Auslagen mit Ausschüttungen auf Anteile oder mit anderen Zahlungen zu verrechnen sowie durch Belastung der angegebenen Bankverbindung oder ggf. durch den Verkauf von Anteilen bzw. Anteilbruchstücken in entsprechender Höhe zu decken.

• Erwerb und Veräußerung von Investmentanteilscheinen

Das Kommissionsgeschäft ist erfüllt, wenn innerhalb der für den jeweiligen Markt geltenden Erfüllungsfristen, das Ausführungsgeschäft zustande gekommen ist. Die Investmentanteilscheine werden dem Depot gutgeschrieben (Kauf) bzw. belastet (Verkauf); entsprechend wird der zu zahlende Betrag der angegebenen Bankverbindung belastet oder gutgeschrieben. Beim Erwerb von Investmentanteilscheinen verschafft die ebase dem Kunden, sofern die Investmentanteilscheine zur Sammelverwahrung bei der deutschen Wertpapiersammelbank zugelassen sind, Miteigentum an diesem Sammelbestand. Die Einzelheiten der Erfüllung von Kommissionsgeschäften werden in I Nr. 3 der "Bedingungen für das Investment Depot" geregelt.

Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Depotvertrag gelten die in Nr. 13 der "Allgemeinen Geschäftsbedingungen" für den Kunden und die ebase festgelegten Kündigungsregeln.

Mindestlaufzeit

Für den Depotvertrag und die Internetnutzung des Depots wird keine Mindestlaufzeit vereinbart. Nach dem Wirksamwerden der Kündigung werden auf dem Depot verbuchte Investmentanteilscheine veräußert und der Gegenwert dem Kunden ausgezahlt oder auf Weisung des Kunden auf ein Depot eines anderen Kreditinstituts übertragen. Die Beendigung der Internetnutzung des Depots läßt den Depotvertrag unberührt weiterbestehen.

Sonstige Rechte und Pflichten der ebase und des Kunden

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen ebase und Kunde sind in den "Allgemeinen Geschäftsbedingungen" der ebase geregelt. Daneben gelten die Bedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen "Allgemeinen Geschäftsbedingungen" enthalten können:

- "Bedingungen für das Investment Depot",

- "ggf. Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag",

- "Bedingungen für die Internet-Nutzung für das Investment Depot".

Die genannten Bedingungen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

C. Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzvertrages

Informationen über das Zustandekommen des unter Anwesenden geschlossenen Depotvertrages und die Internetnutzung des Depots im Fernabsatz

Der Kunde gibt gegenüber der ebase ein ihm bindendes Angebot auf Internetnutzung des Depots ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Formular an die ebase übermittelt und dieses ihr zugeht. Die Vereinbarung zur Internetnutzung des Depots kommt erst mit schriftlicher Annahme des Kundenantrages durch die ebase zustande.

Widerrufsbelehrung für den Kunden

Widerrufsrecht

Der Kunde kann seine Vertragserklärung über die Internetnutzung des Depots innerhalb von zwei Wochen ohne Angaben von Gründen in Textform, z. B. Brief, Fax, E-Mail widerrufen. Die Frist beginnt frühestens mit Erhalt dieser Belehrung. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an European Bank for Fund Services GmbH (ebase@), Richard-Reitzner-Allee 2, Postfach 1260, D-85530 Haar bei München. Telefax: +49 (0) 180 / 500 58 02
depotservice@ebase.com

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen herauszugeben. Kann der Kunde die empfangene Leistung ganz oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren, muss er der ebase gegebenenfalls Wertersatz leisten. Dies kann dazu führen, dass der Kunde die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen muss. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen muss der Kunde innerhalb von 30 Tagen nach Absendung seiner Widerrufserklärung erfüllen.

Ende der Widerrufsbelehrung

Für einzelne Wertpapiergeschäfte, durch die der Kunde Wertpapiere erwirbt oder veräußert, hat der Kunde kein Widerrufsrecht nach Fernabsatzrecht. Hier gilt das Widerrufsrecht nach §126 InvG.

European Bank for Fund Services GmbH (ebase@)

DE LEVIE. DIE WIRTSCHAFTSBERATUNG.

Scholleite 10
91235 Hartenstein
Tel.: 09152 921 444
Fax: 09152 921 770
E-Mail: info@delevie.de

