

## Anlageberatungsvertrag

zwischen

finvesto<sup>1</sup> Anlageberatung  
European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)  
Bahnhofstr. 20  
85609 Aschheim

und

1. Depot-/Kontoinhaber(in)/  
Bevollmächtigter: \_\_\_\_\_

2. Depot-/Kontoinhaber(in)/  
Bevollmächtigter: \_\_\_\_\_

Depotnummer: \_\_\_\_\_

E-Mail-Adresse: \_\_\_\_\_

Telefonnummer (unter welcher der Kunde tagsüber erreichbar ist): \_\_\_\_\_

### Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase, der Bedingungen, der Sonderbedingungen sowie des Preis- und Leistungsverzeichnisses für die Depot-/Kontoführung

Die nachfolgend aufgeführten **Vertragsunterlagen** sind Bestandteil und Grundlage der Depot-/Kontoführung zwischen ebase und dem Kunden:

#### Regelungen für die Geschäftsbeziehung mit ebase

- die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der ebase
- die Bedingungen für das Online-Banking für Depots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- die Bedingungen für den Zahlungsverkehr

#### Regelungen für das Investmentdepot

- die Bedingungen für das Investmentdepot bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- die Bedingungen für den Wertpapier-Sparvertrag gemäß Vermögensbildungsgesetz für Privatanleger
- ggf. die Sonderbedingungen für das Investmentdepot

#### Regelungen für Konten bei ebase

- Bedingungen für Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Sonderbedingungen für Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- die Bedingungen für geduldete Überziehungen

#### Preis- und Leistungsverzeichnis für das Depot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger

Daneben können für einzelne Geschäftsbeziehungen Sonderbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu den vorgenannten Vertragsunterlagen enthalten – soweit diese vereinbart sind – gelten.

Darüber hinaus sind auch die folgenden **Informationen** maßgebend für die Geschäftsbeziehung:

- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung
- Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy)
- Informationen zur Produktüberwachung (Product Governance Policy)
- Informationen zum Datenschutz
- Informationsbogen für den Einleger nach § 23 a KWG
- SCHUFA-Information
- Standardisierte Kosteninformationen

### Einbeziehung der Bedingungen für die Anlageberatung, der Sonderbedingungen sowie des Preis- und Leistungsverzeichnisses für die Depot-/Kontoführung

Die nachfolgend aufgeführten **Vertragsunterlagen** sind Bestandteil und Grundlage für den Anlageberatungsvertrag zwischen der finvesto Anlageberatung und dem Kunden:

Die Vertragsunterlagen für die finvesto Anlageberatung bestehen aus:

- Bedingungen für die finvesto Anlageberatung bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger

Darüber hinaus sind auch die folgenden **Informationen** maßgebend für die Geschäftsbeziehung

- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung für die finvesto Anlageberatung
- Kopie vom Original WpHG-Bogen
- Geeignetheitserklärung gemäß § 64 Abs. 4 WpHG
- Ex-ante-Kosteninformation

<sup>1</sup> finvesto ist eine Marke der European Bank for Financial Services GmbH



hen aus der Gewährung der laufenden Vertriebsprovision an ebase keine zusätzlichen Kosten, da diese aus der dem jeweiligen (im Fondsportfolio enthaltenen) Fonds belasteten Verwaltungsvergütung an ebase gezahlt wird.

- ebase können von den Verwaltungsgesellschaften geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen (z. B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen und/oder Marketing-Zuschüssen) gewährt werden.
- ebase hat das Recht, zuführenden Partnern eine von der Anzahl der zugeführten Depots und/oder von deren Bestand abhängige Vergütung zu gewähren. Diese Vergütung kann fix oder variabel ausgestaltet sein, kann einmalig oder als fortlaufende Vergütung für die Dauer der Geschäftsbeziehung gezahlt werden. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Vergütung keine Kosten.

Nähere Informationen zu den von ebase erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den standardisierten Kosteninformationen und in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten sowie auf Anfrage bei ebase erhältlich. Abweichend von der gesetzlichen Regelung des Rechts der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, 384 HGB) vereinbaren ebase und der Kunde, dass ebase die o. g. Zuwendungen vereinnahmen und behalten darf – sofern dies gesetzlich zulässig ist – und dass ein Anspruch des Kunden gegen ebase auf Herausgabe der oben dargestellten Zuwendungen nicht entsteht.

Ort, Datum Unterschrift (1. Depot-/Kontoinhaber)

Ort, Datum Unterschrift (2. Depot-/Kontoinhaber)

Ort, Datum Unterschrift investo Anlageberater

<sup>2</sup> Durchschnitt aus den vereinbarten Provisionen je Fonds, in Abhängigkeit vom Bestand (gewichteter Mittelwert).

#### **Vereinbarung zur Nutzung elektronischer Medien zur Informationserteilung sowie des Online-Postkorbs**

ebase und ich vereinbaren, dass sämtliche Informationen, die die investo Anlageberatung (z. B. die Geeignetheitserklärung, die Anlageempfehlung) gemäß den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes sowie der Wertpapierdienstleistungs-, Verhaltens- und Organisationsverordnung auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung stellen bzw. übermitteln muss, mir ausschließlich auf einem elektronischen Kommunikationsweg, z. B. durch Einstellung in den Online-Postkorb zum Abruf, d. h. zur Ansicht, zum Herunterladen, zum Ausdruck und/oder zur Speicherung, per E-Mail oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier gemäß dem Punkt „Vereinbarung zur Nutzung weiterer elektronischer Medien zur Informationserteilung“ und dem Punkt „Vereinbarung zur Nutzung des Online-Postkorbs“ der mit dem Kunden vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung zur Verfügung gestellt werden. Mit Bereitstellung in den Online-Postkorb gelten die Mitteilungen/Dokumente/Informationen als zugegangen.

Des Weiteren bin ich damit einverstanden, dass ebase das Recht hat, allgemeine Informationen, die die Anlageberatung betreffen, die nicht persönlich an mich gerichtet sind, unter [www.investo.de](http://www.investo.de) zur Verfügung zu stellen. Dies können u. a. Vertragsbedingungen (wie z. B. Bedingungen für die Anlageberatung, Preis- und Leistungsverzeichnisse) sowie Änderungen derselben, Informationen über ebase, ihre Dienstleistungen, Informationen über Finanzinstrumente in Form von Verkaufsunterlagen (Verkaufsprospekte, Halb-/Jahresberichte) sowie Informationen über die Kosten und Nebenkosten (nachfolgend „allgemeine Informationen“ genannt) sein. Die Adresse der Website und die Stelle, an der die neusten allgemeinen Informationen auf dieser Website zu finden sind, werden mir auf dem elektronischen Kommunikationsweg z. B. durch Einstellung zum Abruf in den Online-Postkorb, mitgeteilt. Mit der Mitteilung, an welcher Stelle die allgemeinen Informationen zu finden sind, gelten diese als zugegangen.

Ich stimme hiermit ausdrücklich der Nutzung elektronischer Medien zur Informationserteilung in dieser Form und auf diesem elektronischen Kommunikationsweg gemäß den Regelungen unter Punkt „Kommunikationswege und -sprache“ der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger (nachfolgend „Allgemeine Geschäftsbedingungen der ebase“ genannt) und unter Punkt „Vereinbarung zur Nutzung weiterer elektronischer Medien zur Informationserteilung“ in den vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung, zu.

Die Zugangsdaten für die Nutzung des Online-Zugangs werden mit separater Post übermittelt.

#### **Online-Postkorb/Verzicht auf postalische Zustellung papierhafter Dokumente**

Ich stimme mit meiner Unterschrift einem Online-Postkorb gemäß den vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung zu.

ebase und ich vereinbaren, dass Mitteilungen/Dokumente/Informationen (nachfolgend auch „Dokumente“ genannt), die ebase gemäß den gesetzlichen Vorschriften zur Erfüllung ihrer Informations- und Rechnungslegungspflichten aufgrund der Anlageberatung (wie z. B. Geeignetheitserklärung, WpHG-Bogen, Anlageempfehlungen) zur Verfügung stellen bzw. übermitteln muss, mir auf dem elektronischen Kommunikationsweg in meinen Online-Postkorb gemäß den Regelungen unter Punkt „Vereinbarung zur Nutzung des Online-Postkorbs“ der vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung zum Abruf (d. h. zur Ansicht, zum Download, zum Ausdruck und zur Speicherung) auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier zur Verfügung gestellt werden. Ich stimme hiermit ausdrücklich der Bereitstellung der Dokumente in dieser Form und auf diesem elektronischen Kommunikationsweg zu und verzichte gemäß der Regelung unter Punkt „Verzicht auf postalische Zustellung papierhafter Dokumente“ in den vereinbarten Bedingungen für die Anlageberatung auf die postalische Zustellung. Mit Bereitstellung in den Online-Postkorb gelten die Mitteilungen/Dokumente/Informationen als zugegangen. Über die Einstellung neuer Dokumente sowie neuer Nachrichten in den Online-Postkorb werde ich – sofern ich meine E-Mail-Adresse angegeben habe – mittels einer E-Mail-Nachricht auf meiner der ebase bekanntgegebenen E-Mail-Adresse informiert. Die Benachrichtigungs-E-Mail enthält keine persönliche Informationen von mir bzw. keine elektronischen Dokumente. Ich bin verpflichtet, meinen Online-Postkorb und die im meinem Online-Postkorb hinterlegten Mitteilungen/Dokumente/Informationen regelmäßig zu überprüfen. Ich habe die Möglichkeit, den vereinbarten Zustellungs- und Kommunikationsweg und die diesbezüglich vereinbarte Form, d. h. ein anderer dauerhafter Datenträger als Papier, jederzeit zu erweitern und die Dokumente innerhalb der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen zusätzlich in Papierform auf dem Postwege gegen ein Entgelt gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis zugesendet zu bekommen. Der Kunde ist jedoch weiterhin verpflichtet, die im Online-Postkorb zur Verfügung gestellten Dokumente zu überprüfen und diese ggf. herunterzuladen und/oder auszudrucken und/oder abzuspeichern.

Ort, Datum Unterschrift (1. Depot-/Kontoinhaber)

Ort, Datum Unterschrift (2. Depot-/Kontoinhaber)