FONDSDEPOT BANK
an FNZ company

Banking Portal

Benutzerhandbuch für Depotinhaber

Erstellung: 22.09.2023
Stand: 09.2023
Release: 16.2

Disclaimer

Das vorliegende Handbuch wurde von der Fondsdepot Bank GmbH erstellt. Es wurde insbesondere darauf Wert gelegt, zutreffende und aktuelle Informationen bereitzustellen. Gleichwohl können Fehler auftreten. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der darin enthaltenen Informationen und/oder der darin wiedergegebenen Aussagen, Ansichten oder Einschätzungen übernimmt die Fondsdepot Bank GmbH keine Gewähr. Weiter wird darauf hingewiesen, dass die Informationen allgemeiner Art sind, die nicht auf die besonderen Bedürfnisse im Einzelfall abgestimmt sind. Jedwede Namen und persönliche Daten von Kunden im Dokument (bspw. in Grafiken) entsprechend nicht realen Kundendaten, sondern durch ein Testsystem vorgegebenen Daten. Das Handbuch dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder eine Anlageberatung noch ein Angebot für eine Anlageberatung dar. Sie ersetzt nicht eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung und beinhaltet keine konkrete Handlungs- oder Anlageempfehlung. Für den Inhalt eines Vertragsverhältnisses zwischen dem Kunden und der Fondsdepot Bank GmbH sind einzig die dem Kunden ausgehändigten Vertragsunterlagen und insbesondere die Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Sonderbedingungen der Fondsdepot Bank GmbH und Besondere Bedingungen rechtlich bindend.

Fondsdepot Bank GmbH | Windmühlenweg 12 | 95030 Hof | www.fondsdepotbank.de

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

FONDSDEPOT BANK
an FNZ company

1. Einführung 5
1.1. Zielsetzung des Handbuchs 5
1.2. Annahmen 5
1.3. BGH-Bedingungswerkverwaltung 5
2. Banking Portal 6
2.1. Allgemeine Informationen 6
2.2. Tabellenfunktionen 6
2.3. Bildschirmauflösung 7
3. Banking Portal – Geschlossener Bereich: Endkunden 8
3.1. Initiale Anmeldung 8
3.1.1. PIN vergessen 9
3.2. Register Service 11
3.2.1. Anmeldedaten 11
3.2.2. Persönliche Daten 12
Kontaktdaten/Meldeanschrift 13
Versandanschrift 14
Freistellungsaufträge 16
Steuertopf 21
Referenzkonten 21
3.2.3. Selfservice 23
3.2.4. Zustimmungen 24
3.2.5. Einstellungen 25
3.2.6. Zugang sperren 26
3.2.7. PIN ändern 26
3.2.8. Meine Berater 28
3.2.9. TAN-Verfahren 28
InApp Approval 29
3.2.10. Aktivierung der pushTAN – einfach erklärt 30
3.3. Register “InfoManager” 32
3.4. Register “Meine Finanzen” 35
3.4.1. Finanzstatus 35
3.4.2. Dashboard 44
3.5. Register “Depots” 49

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.1. Depotbestand ... 49
3.5.2. Depotumsätze ... 53
3.5.3. Depotentwicklung ... 55
3.5.4. Depotstruktur ... 56
3.5.5. Kauf ... 58
3.5.6. Verkauf ... 65
3.5.7. Tausch ... 70
3.5.8. Auszahlplan ... 73
3.5.9. Sparplan ... 75
3.5.10. Orderbuch ... 79
3.5.11. Fondssuche ... 81
3.5.12. Vermögensbericht ... 88
3.5.13. Steuersimulation ... 90
3.6. Register “Konten” ... 94
3.6.1. Kontoübersicht ... 94
3.6.2. Kontoumsätze ... 96
3.6.3. Überweisung ... 97
3.6.4. Überweisungsvorlagen ... 99
3.6.5. Auftragsübersicht ... 100
4. Kontakt ... 102

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

1. Einführung

1.1. Zielsetzung des Handbuchs

Das Handbuch gibt einen fachlichen Überblick über die Funktionalitäten und Möglichkeiten des Banking Portals und soll dem Nutzer die Anwendungen in verständlicher Form näherbringen.

In diesem Dokument wird das Banking Portal der Fondsdepot Bank fachlich betrachtet.

Fachspezifika/Sonderausprägungen für kundenspezifische Portallösungen sind nicht Gegenstand der Betrachtung.

1.2. Annahmen

Die vorliegende Produktbeschreibung inklusive der darin enthaltenen Screenshots wurde unter Verwendung der Standard-Ansicht erstellt. Unberücksichtigt bleiben Tablet- oder Smartphone-Ansicht.

Alle fortfolgend erläuterten Transaktionen setzen eine Freischaltung des InfoManagers sowie eine Transaktionsberechtigung im Banking Portal voraus.

Es werden keine speziellen Konstellationen (z.B. Produktart, Depotart usw.) betrachtet.

1.3. BGH-Bedingungswerkverwaltung

Ab April 2021 ist die bisherige Praxis der stillen Zustimmung von Kunden bei angepassten Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) sowie Änderungen des Preis-/ Leistungsverzeichnisses von Banken durch ein Urteil des BGH gekippt worden. Die Fondsdepot Bank bietet aus diesem Grund Online-Kunden die Möglichkeit, diese Zustimmung nach Login auf das Banking Portal durchzuführen.

Im Reiter „Bedingungswerk“ des Kernbankensystems wird der Status der Zustimmung für die Vermittlersicht für alle Depots und Geldkonten in verschiedenen Ausprägungen dargestellt. Im Reiter Service, Zustimmungen werden dem Endkunden alle aktuellen zustimmungspflichtigen Bedingungswerke mit entsprechendem Status angezeigt. Siehe Kapitel 3.2.4.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

2. Banking Portal

2.1. Allgemeine Informationen

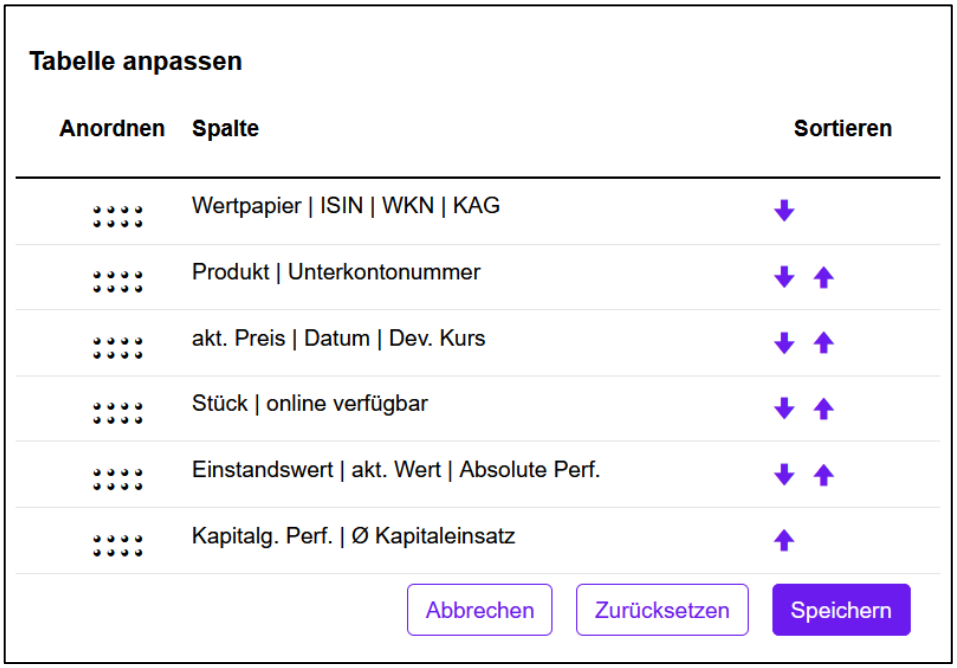
Das Banking Portal bietet eine effiziente Unterstützung für Kunden und Berater in der Depotführung und -verwaltung.

2.2. Tabellenfunktionen

Ergebnislisten im Banking Portal können grundsätzlich als Excel, als csv oder als PDF über den Pfeil recht oben in der jeweiligen Ansicht exportiert werden. Zudem können die jeweiligen Spalten in ihrer Reihenfolge sortiert werden.

Anordnen: Durch Anklicken und gedrückt halten der Zeile kann über mehrere Positionen hinweg die Zeile nach oben/unten verschoben werden.

Sortieren: Über die Pfeile kann die entsprechende Zeile mit jedem Klick um eine Zeile nach oben/unten verschoben werden.



(Beispiel)

Alternativ bzw. ist es bei einigen Tabellen ausschließlich möglich, die Spalten per sog. Drag-and-Drop-Verfahren zu sortieren.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

2.3. Bildschirmauflösung

Die Bildschirmauflösung für alle Nutzergeräte ermöglicht eine optimale Nutzung der Banking Portal Oberfläche.

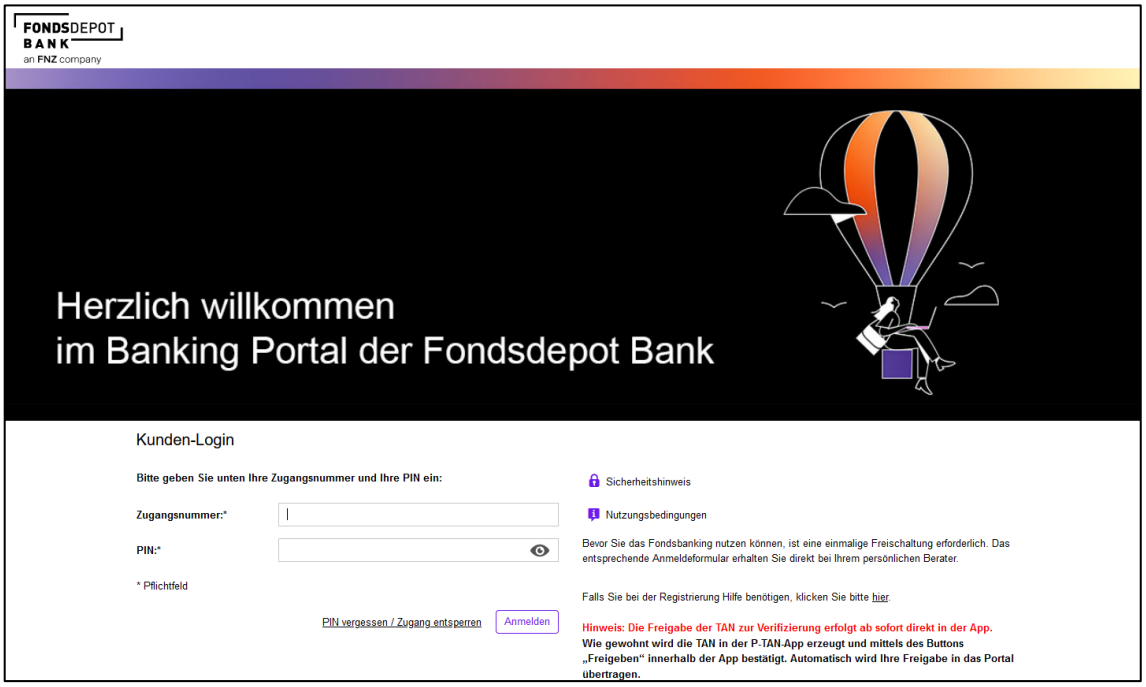
breakpoint	Interface	px
small	mobile	0 - 640
medium	tablet	641 - 1024
large	desktop	1025 - 1440
xlarge	desktop	1441 - 1920
xxlarge	desktop	1921 -

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3. Banking Portal – Geschlossener Bereich: Endkunden

3.1. Initiale Anmeldung

Der Kunde erreicht die Homepage für das Banking Portal über folgende URL https://finanzportal.fondsdepotbank.de. Nach Erhalt der Zugangsdaten meldet sich der Kunde mit seiner Zugangsnummer und seinem Passwort an.



Die Eingabe des Passwortes erfolgt im Feld „PIN" (Personal Identifikation Number = Passwort) in verschlüsselten Zeichen. Durch Anklicken des „Auges" auf der rechten Seite werden die eingegebenen Zeichen sichtbar. Auf diese Weise kann geprüft werden, ob die Eingabe korrekt erfolgte. Die Eingabe der Daten muss mit dem Klicken des Buttons Anmelden bestätigt werden.

Wird die Zugangsnummer oder PIN (Passwort) falsch eingegeben, so erscheint der Warnhinweis: „Leider konnte Ihre Anmeldung nicht erfolgreich durchgeführt werden. Bitte überprüfen Sie Ihre Anmeldedaten". Nach dreimaligem Fehlversuch wird der Zugang gesperrt.

Der Kunde kann über die Fondsdepot Bank eine 2-Faktor-Kundenauthentifizierung mittels pushTAN-Verfahren nutzen. Hierzu muss er ein App-fähiges mobiles Endgerät (Bsp. Smartphone oder Tablet mit Betriebssystem Android oder iOS) nutzen. Die Initiierung des pushTAN-Verfahrens beauftragt der Kunde über das Banking Portal. Siehe Kapitel 3.2.9. Ein entsprechender Aktivierungscode wird dem Kunden zur Einrichtung der pushTAN

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

seitens des Customer Care Center zur Verfügung gestellt. Kunden, die nicht am pushTAN-Verfahren teilnehmen, können sich nicht ausreichend authentifizieren und haben lediglich einen eingeschränkten Zugriff auf die Funktionen im Banking Portal.

Eine erstmalige Passwort-Änderung kann der Kunde erst mittels seiner neuen pushTAN vornehmen. Eine Zwangsänderung der PIN nach dem initialen Login wird vom Kunden nicht gefordert.

Bzgl. einer eigenständigen Änderung der PIN nach der Aktivierung eines Zielgerätes wird der Kunde per PIN-Brief informiert.

Nach erfolgreicher Anmeldung wird dem Nutzer die Maske „Dashboard“ als Default-Wert bzw. als Eingangs-Startbildschirm angezeigt.

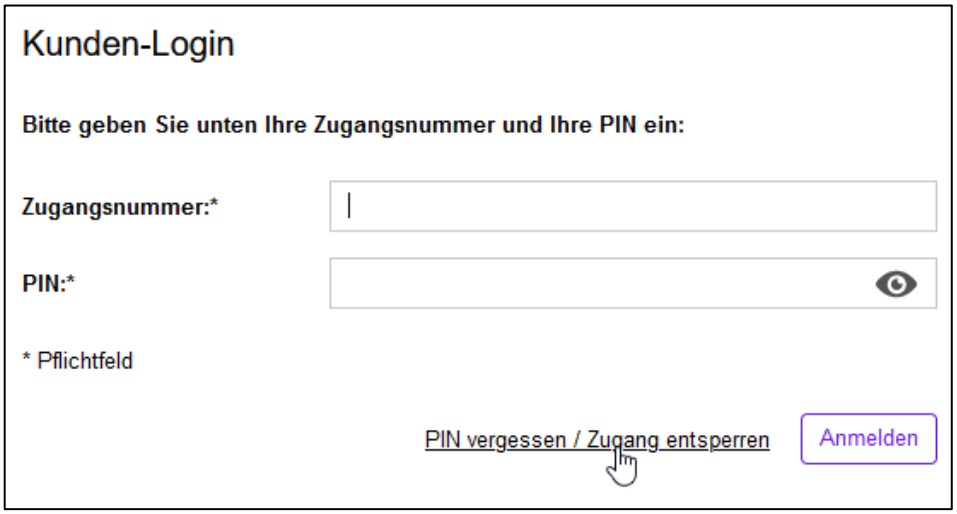
Ist die Session aufgrund Inaktivität abgelaufen oder wird aktiv beendet, wird dem User eine entsprechende Seite „Session abgelaufen“; „Session beendet“ angezeigt. Er hat nun über den Button „Startseite“ die Möglichkeit wieder zur Anmeldemaske zurückzukehren.

Gleiche Funktionalität wird zur Verfügung gestellt, wenn der Kunde auf der Login-Seite (LandingPage) eine im Footer angezeigte Seite (Impressum etc) aufruft. Von hier aus kann er via Klick auf „Zurück zur Startseite“ zur Login-Seite zurückzukehren.

3.1.1. PIN vergessen

Über den Selfservice "PIN vergessen" im Login-Bereich der Startseite des Banking Portal fordert der Kunde kostenpflichtig den Versand einer neuen PIN an.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Auch bei abweichend hinterlegter Versandadresse erfolgt der Versand einer neuen PIN immer an die Meldeanschrift. Der Prozess kann über die Eingabe der Zugangsnummer sowie die Bestätigung der pushTAN legitimiert werden.

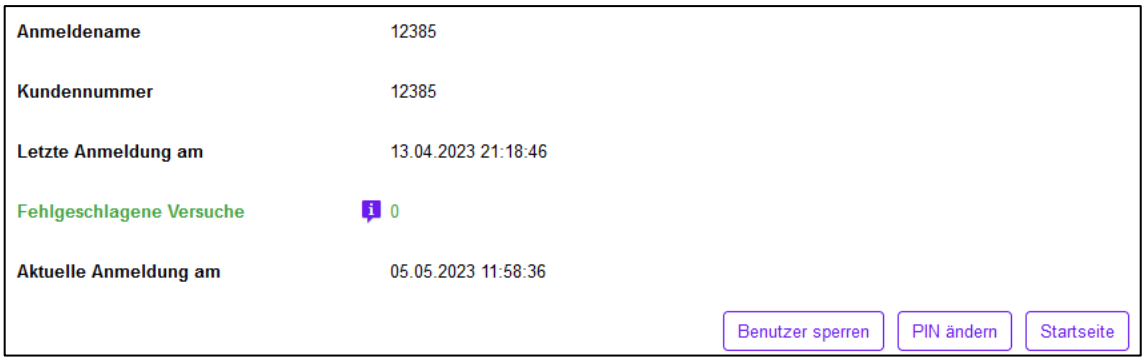
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.2. Register Service

3.2.1. Anmeldedaten

Über das Register „Service“ und den Eintrag „Anmeldedaten“ hat der Kunde die Möglichkeit, seine Anmeldedaten einzusehen.

Wenn es vor der aktuellen Anmeldung fehlgeschlagene Anmeldeversuche gab, werden diese hier angezeigt. Zudem wird der Kunde in diesem Fall in der Kopfleiste, rechts neben dem Depotinhaber mit einem weißen „!“ auf grauem Hintergrund darauf hingewiesen.



© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.2.2. Persönliche Daten

Über das Register „Service“ und den Eintrag „Persönliche Daten“ hat der Kunde die Möglichkeit, seine persönlich hinterlegten Daten einzusehen. Eine Übersicht der hinterlegten Rollen, Freistellungsaufträge, Steuertöpfe sowie Referenzkonten werden angezeigt.

1000730581
Fondsdepot (Passivdepot) / Max Mustermann

Persönliche Daten

Rolle	Vorname Name	Straße, Hausnummer	PLZ Ort	Geburtstag	TIN	Änderung gültig ab Auftrag
Inhaber	Max Mustermann	Hauptstr. 33	70567 München	16.04.1974	61286445080	+

Abweichende Versandanschrift anlegen

Freistellungsaufträge

Gültig ab	Gültig bis	Beauftragt	Verwendet	Verfügbar	
01.01.2023		1.000,00 EUR	798,19 EUR	201,81 EUR	+
03.01.2019	31.12.2022	801,00 EUR	638,51 EUR		+

Steuertopf

Jahr	Verlustverrechnungstopf in EUR	Quellensteuertopf in EUR
2023	0,00	0,00
2022	0,00	0,00

Referenzkonten

IBAN	BIC / Bankleitzahl	SEPA-Mandat Status	Konto / Depot
DE70345200000040230001	GENODE73LIB	10665347D100001968 Aktiv	1000730581 / Fondsdepot (Passivdepot) / Max Mustermann
DE70345200000040230001	GENODE73LIB	kein SEPA-Mandat vorhanden	1000730581 / Fondsdepot (Passivdepot) / Max Mustermann

Eintrag 1 bis 2 von 2

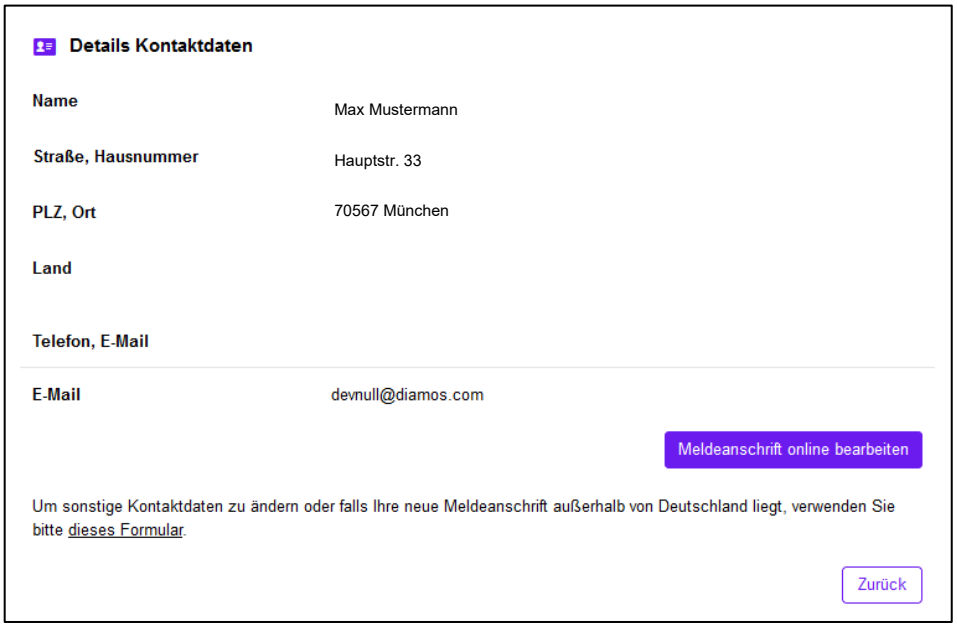
Grundsätzlich unterscheidet die Auswahl zwischen den verschiedenen Depottypen des Kunden.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Kontaktdaten/Meldeanschrift

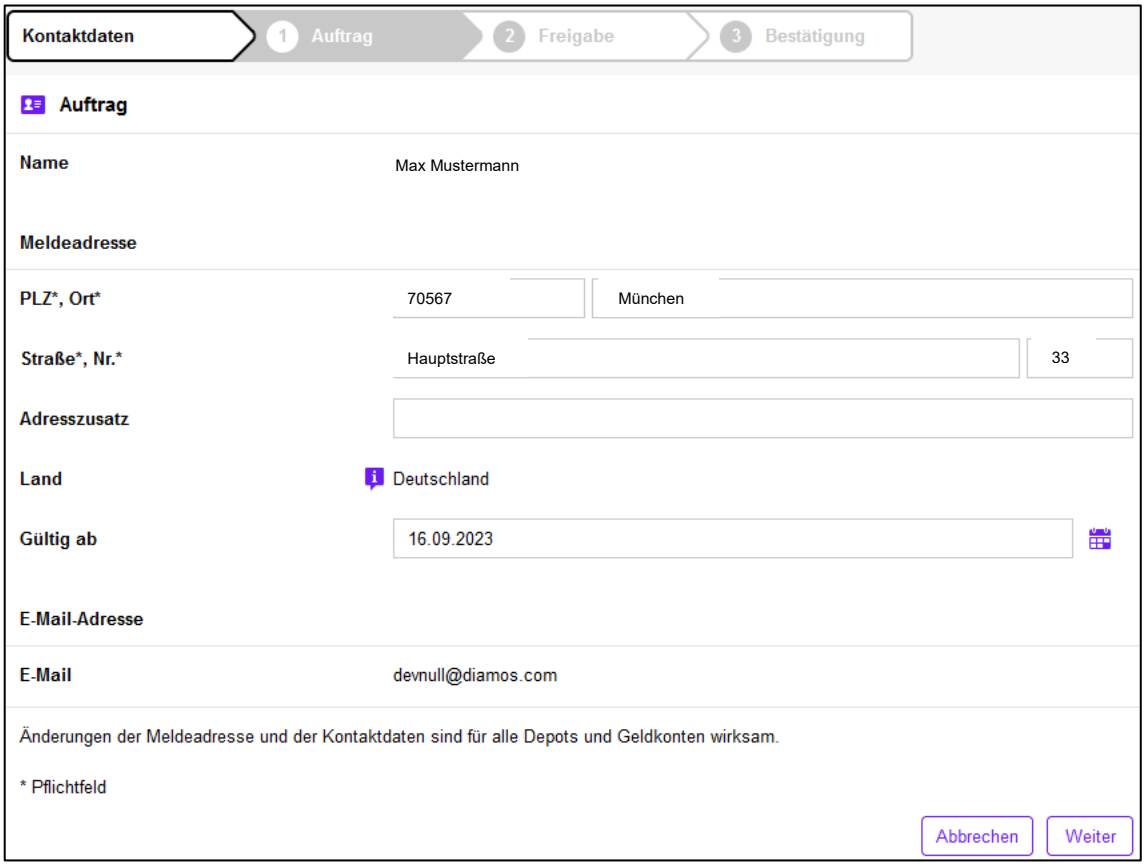
Unter „Persönliche Daten“ können in der Inhaberaufstellung über ein „+“ Zeichen Details zu Kontaktdaten aufgerufen werden.

Im Pop-up Fenster ist Folgendes aufgeführt:



Über das Feld „Meldeanschrift online bearbeiten“ wird eine weitere Eingabemaske aufgerufen. Die bereits zur Depoteröffnung angegeben persönlichen Daten, welche zum Depot und Depotinhaber hinterlegt sind, wie z.B. Depot- und Geldkontonummer, Name und Adresse, werden übernommen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Der Kunde hat an dieser Stelle die Gelegenheit, im Block „Meldeadresse“ seine gewünschten Änderungen zu hinterlegen. Nachdem der Kunde die Änderungen vorgenommen hat, gibt er den Auftrag mittels pushTAN frei, so dass die Änderungen unverzüglich (wenn keine Frist hinterlegt wurde) in Kraft treten können.

Eine Änderung der eigenen Meldeanschrift ist nur für den Inhaber möglich, welcher im Portal eingeloggt ist und eine Transaktionsberechtigung hat. Ein Bevollmächtigter mit entsprechender Berechtigung kann nur seine eigene Meldeanschrift ändern, aber nicht die der Inhaber.

Versandanschrift

Der Kunde hat über den Button „abweichende Versandanschrift“ die Möglichkeit, seine Versandanschrift online anzulegen, zu ändern oder zu löschen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

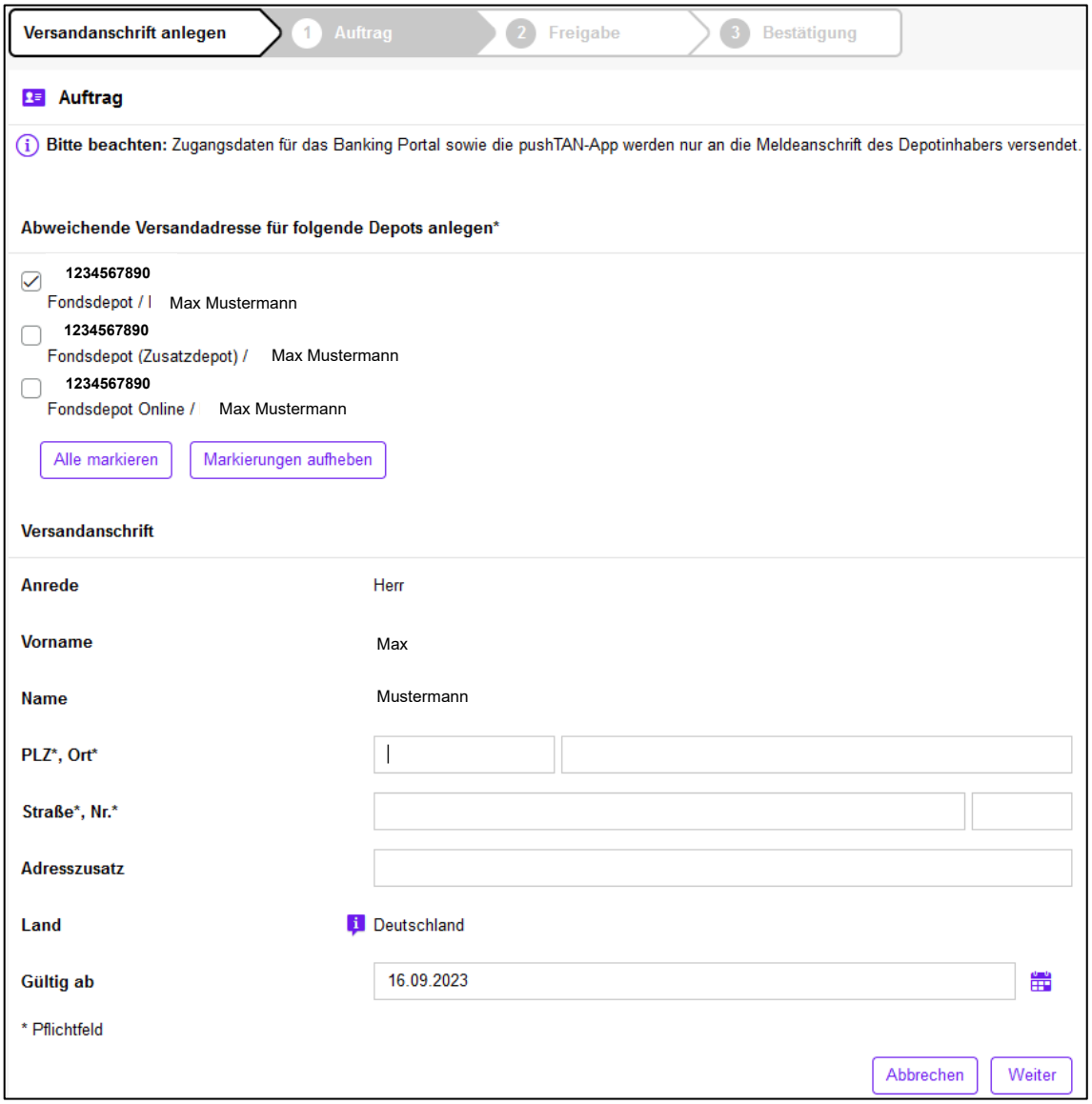
Eine Neuanlage oder Löschung der Versandanschrift ist nur für den Inhaber möglich, der im Portal eingeloggt ist und eine Transaktionsberechtigung hat. Für Bevollmächtige und gesetzliche Vertreter mit entsprechender Berechtigung ist es nicht möglich, eine Versandanschrift für den Inhaber anzulegen oder zu löschen. Neuanlagen können höchstens 30 Tage in die Zukunft vorgenommen werden. Geldkonten sind generell von der Löschung/Neuanlage einer Versandadresse ausgeschlossen.

Ausnahmen in der Vorgehensweise für Kunden mehrerer Depots oder Geldkonten:

- Kunde mit mehreren Depots (und ggf. Geldkonto/en) oder ein Depot und Geldkonto/en **ohne** bereits vorhandener Versandanschrift in einem seiner Depots/Geldkonten:
  - Kunde kann einmalig für die ihm zur Auswahl stehenden Depots eine Versandanschrift anlegen.
  - Sodann bekommt er das Formular „Änderungen“ zur Verfügung gestellt.
- Kunde mit mehreren Depots (und ggf. Geldkonto/en) oder ein Depot und Geldkonto/en **mit** bereits vorhandener Versandanschrift in einem seiner Depots/Geldkonten:
  - Kunde bekommt das Formular „Änderungen“ zur Verfügung gestellt.

Die Anlage oder Löschung einer neuen Versandanschrift (bei vorhandener Versandanschrift) mit Postfach oder ausländischer Adresse ist im Portal **nicht** möglich.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Freistellungsaufträge

Die Verwaltung des persönlichen Freistellungsauftrages wird dem Kunden im Bereich Service/ Freistellungsaufträge angeboten.

Der Kunde hat unter folgenden Voraussetzungen die Möglichkeit, seinen Freistellungsauftrag online **neu anzulegen** oder zu **ändern**:

- Kunde ist Inhaber von mindestens einem Depot/ Geldkonto und hat eine Transaktionsberechtigung
- Bei Gemeinschafts-FSA darf keiner der Inhaber eine FSA in einem anderen steuerlichen Verbund zugeordnet sein

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

- Es sind nicht bereits **zwei** Freistellungsauträge angelegt
- Es darf noch kein Änderungsantrag für den Freistellungsautrag vorliegen

Freistellungsaufträge

Gültig ab	Gültig bis	Beauftragt	Verwendet	Verfügbar
01.01.2023		1.000,00 EUR	798,19 EUR	201,81 EUR
				Details Freistellungsauftrag
03.01.2019	31.12.2022	801,00 EUR	638,51 EUR	

Die Daten des hinterlegten Freistellungsauftrages (FSA) sind unterteilt in die Daten des Gläubigers der Kapitalerträge (bei Einzel FSA) oder des Ehegatten/Lebenspartners (bei Gemeinschafts-FSA) sowie Daten des Freistellungsauftrages.

Details Freistellungsauftrag

Gläubiger der Kapitalerträge | Ehegatte/Lebenspartner | Daten Freistellungsauftrag

Depotnummer	1000730581
Name, Vorname/n	Mustermann Max
abw. Geburtsname	Mustermann
Geburtsdatum	16.04.1974
Identifikationsnummer	61286445080
Straße, Hausnummer	Hauptstr. 33
PLZ	70567
Ort	München

Zurück

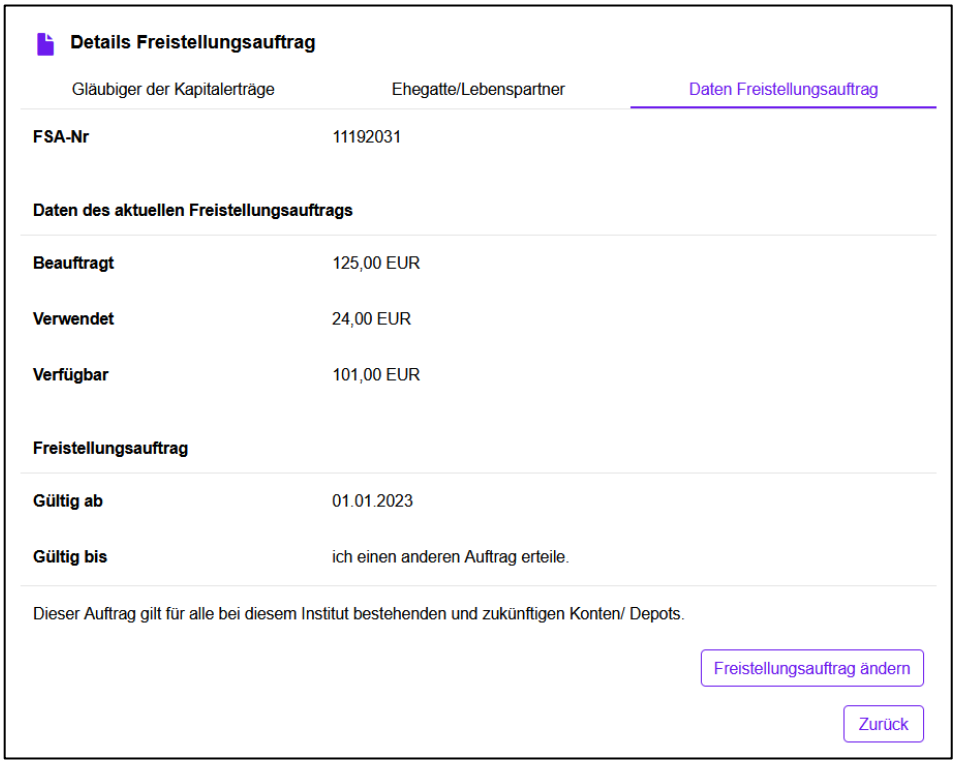
Details Freistellungsauftrag

Gläubiger der Kapitalerträge | Ehegatte/Lebenspartner | Daten Freistellungsauftrag

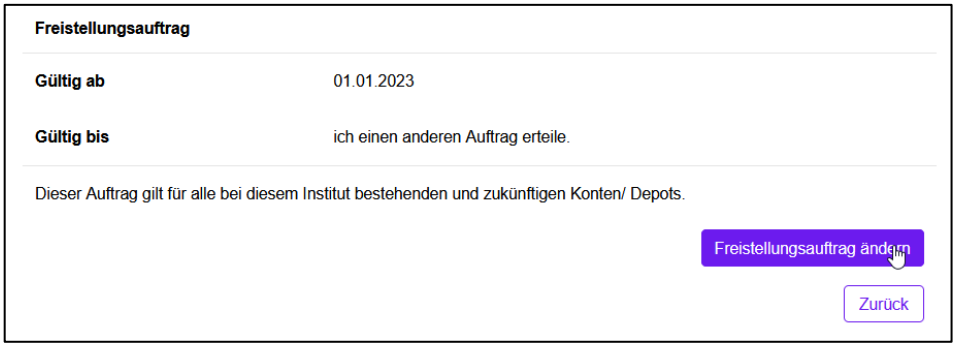
Name, Vorname/n	Irma Mustermann
abw. Geburtsname	Müller
Geburtsdatum	05.06.1963
Identifikationsnummer	61286445080

Zurück

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Online Neuanlagen werden direkt den Button „Freistellungsauftrag anlegen“ unter Service/ Selfservice/ Freistellungsaufträge verwalten durchgeführt.



Oder hier über die Selfservice:

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Das System führt den Kunden durch folgende Masken.

Auftrag

Gemeinschafts-Freistellungsauftrag

Gläubiger der Kapitalerträge

Name	Max Mustermann
Straße, Nr.	Hauptstr. 33
PLZ, Ort	70567 München
Geburtsdatum	16.04.1974
Abweichender Geburtsname	Mustermann
TIN	61286445080

Ehegatte Lebenspartner

Vorname	Irma
Nachname	Mustermann
Geburtsdatum	05.06.1963
Abweichender Geburtsname	Müller
TIN	61286445080

☐ Ich versichere, dass ich von meinem Ehegatten/ Lebenspartner bevollmächtigt wurde, den aufgegebenen Freistellungsauftrag zu erteilen und dass die rechtlichen Voraussetzungen für den aufgegebenen Freistellungsauftrag erfüllt sind.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

FONDSDEPOT BANK
an FNZ company

Daten Freistellungsauftrag

Betrag

Verfügbar 101,00 EUR **Verwendet** 24,00 EUR

Hiermit erteile ich/erteilen wir Ihnen den Auftrag, meine/unsere bei Ihrem Institut anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen und zwar

◉ **bis zu einem Betrag (bei Verteilung des Sparerpauschbetrages auf mehrere Kreditinstitute) von**

125,00 EUR

○ **bis zur Höhe des für mich/uns geltenden Sparerpauschbetrages von insgesamt 2.000,00 EUR.**

Hinweis: Der Freistellungsauftrag gilt für alle Ihre Depots/Konten in unserem Hause (außer für nicht eheliche Gemeinschaftsdepots/-konten). Bei Verteilung des Freibetrages auf mehrere Kreditinstitute bitte Höchstbetrag beachten.

gültig ab 15.09.2023

gültig bis

◉ **ich einen anderen Auftrag erteile**

○ **Ende des Jahres...**

Dieser Auftrag gilt für alle bei diesem Institut bestehenden und zukünftigen Konten/ Depots.

Die in dem Auftrag enthaltenen Daten werden dem Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) übermittelt. Sie dürfen zur Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfahrens in Steuersachen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraftat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit verwendet sowie vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, soweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigenden Einkommens oder Vermögens erforderlich ist (§ 45 d EStG).

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von § 44a Absatz 2, 2a und § 45d Absatz 1 EStG erhoben. Die Angabe der steuerlichen Identifikationsnummer ist für die Übermittlung der Freistellungsdaten an das BZSt erforderlich. Die Rechtsgrundlagen für die Erhebung der Identifikationsnummer ergeben sich aus § 139a Absatz 1 Satz 1 2. Halbsatz AO, § 139b Absatz 2 AO und § 45d EStG. Die Identifikationsnummer darf nur für Zwecke des Besteuerungsverfahrens verwendet werden.

Der Höchstbetrag von 2.000,00 EUR gilt nur bei Ehegatten / Lebenspartnern, die einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen und bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung i. S. des § 26 Absatz 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der gemeinsame Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der Ehe/Lebenspartnerschaft oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern. Erteilen Ehegatten/Lebenspartner einen gemeinsamen Freistellungsauftrag, führt dies am Jahresende zu einer Verrechnung der Verluste des einen Ehegatten/Lebenspartner mit den Gewinnen und Erträgen des anderen Ehegatten/Lebenspartner. Freistellungsaufträge können nur mit Wirkung zum Kalenderjahresende befristet werden. Eine Herabsetzung bis zu dem im Kalenderjahr bereits ausgenutzten Betrag ist jedoch zulässig. Sofern ein Freistellungsauftrag im laufenden Jahr noch nicht genutzt wurde, kann er auch zum 1. Januar des laufenden Jahres widerrufen werden. Der Freistellungsauftrag kann nur für sämtliche Depots oder Konten bei einem Kreditinstitut oder einem anderen Auftragnehmer gestellt werden.

☐ Ich versichere/Wir versichern, dass mein/unser Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen usw. den für mich/uns geltenden Höchstbetrag von insgesamt 1.000,00 EUR/2.000,00 EUR nicht übersteigt. Ich versichere/Wir versichern außerdem, dass ich/wir mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 1.000,00 EUR/2.000,00 EUR im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme/n.*

* Pflichtfeld

Abbrechen Weiter

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

In der Übersicht kann der Kunde sowohl nachvollziehen, in welcher Höhe der Freistellungsauftrag beansprucht wurde als auch dessen Gültigkeit.

In der Übersichtsseite wird eine optional hinterlegte „NV-Bescheinigung“ (NV= Nichtveranlagung) angezeigt.

Steuertopf

Die Verlustverrechnungs- und Quellensteuertöpfe werden angezeigt sofern für das entsprechende Jahr entsprechende Werte vorliegen. 2.000,00 EUR.

Steuertopf

Jahr	Verlustverrechnungstopf in EUR	Quellensteuertopf in EUR
2023	0,00	0,00
2022	0,00	0,00

Alle angezeigten Tabellen in dieser Ansicht lassen sich in den Formaten Excel, csv oder PDF exportieren.

Referenzkonten

Zur Abwicklung des Wertpapierhandels bedarf es neben der Eröffnung eines Depots mindestens eines Referenzkontos. Der Kunde hat die Möglichkeit, als Referenzbankverbindung zusätzlich ein Fondsdepot Bank Geldkonto zu eröffnen. Werden Anteile erworben, so wird der Abrechnungsbetrag vom ausgewählten Referenzkonto abgebucht und die Wertpapiere im Depot oder ggf. Konto zur Verwahrung eingebucht.

Werden Wertpapiere aus dem Depot verkauft, so wird der Verkaufserlös auf das im Depot hinterlegte, beim Verkauf ausgewählte Referenzkonto überwiesen.

Referenzkonten

IBAN	BIC / Bankleitzahl	SEPA-Mandat Status	Konto / Depot
DE70345200000040230001	GENODE73LIB	10611210D294033698 Aktiv	123456789/ Fondsdepot/ Max Mustermann

Referenzkonto bearbeiten

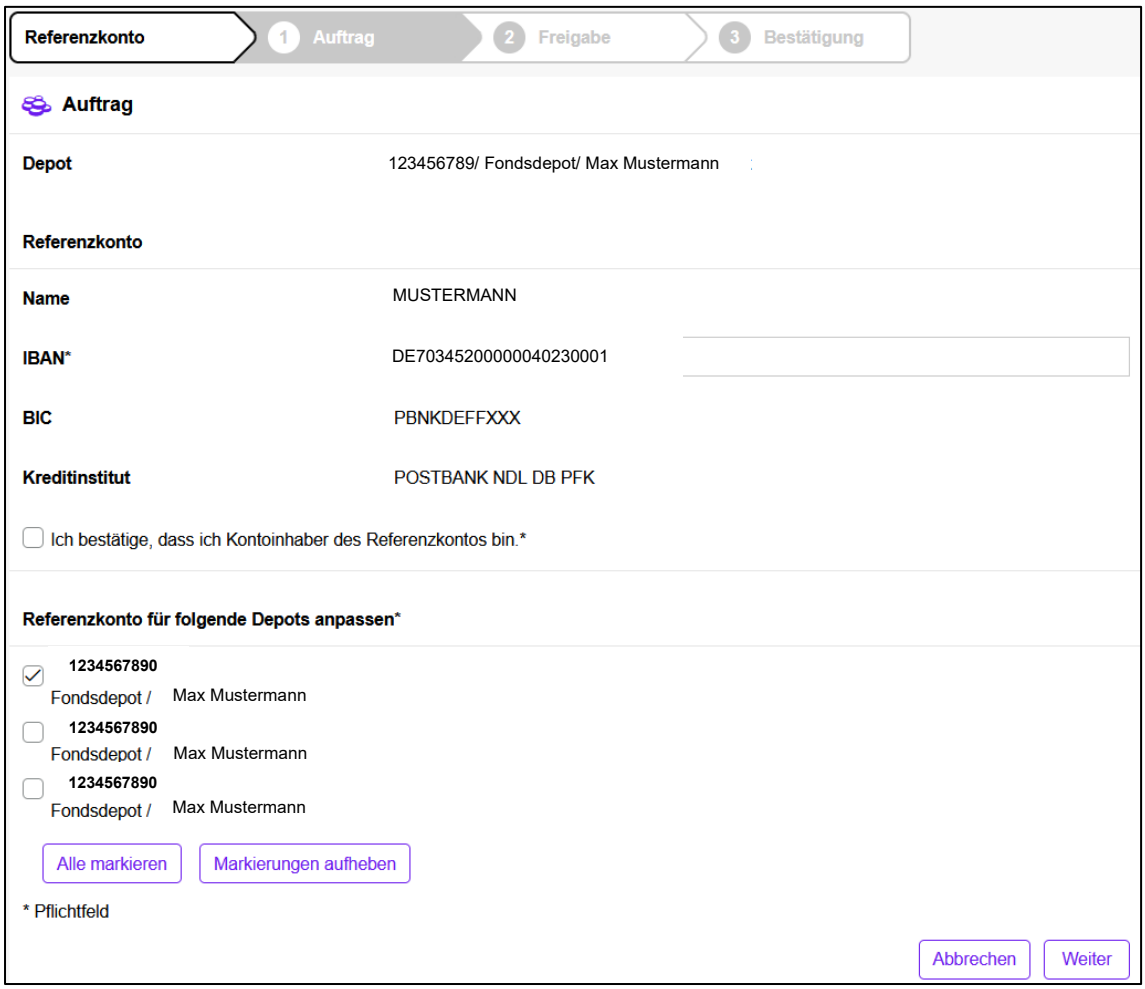
Für den Kunden besteht die Möglichkeit, seine externe Referenzbankverbindung an dieser Stelle zu bearbeiten/ zu ändern. Eine Bestätigung der Änderung erfolgt mittels pushTAN.

Angezeigt wird die Mandatsreferenznummer mit der Bezeichnung „SEPA-Mandat“ inkl. des jeweiligen Status. Folgende Bedeutungen werden unterschieden:

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

- Mandatsreferenznummer vorhanden & Mandat aktiv → Mandatsreferenznummer wird angezeigt & Status aktiv
- Mandatsreferenznummer vorhanden & Mandat beendet → Mandatsreferenznummer wird angezeigt & Status beendet
- Kein Mandat vorhanden → kein SEPA-Mandat vorhanden

Handelt es sich beim entsprechenden Referenzkonto um ein internes Geldkonto, wird „Kein SEPA-Mandat vorhanden“ angezeigt.



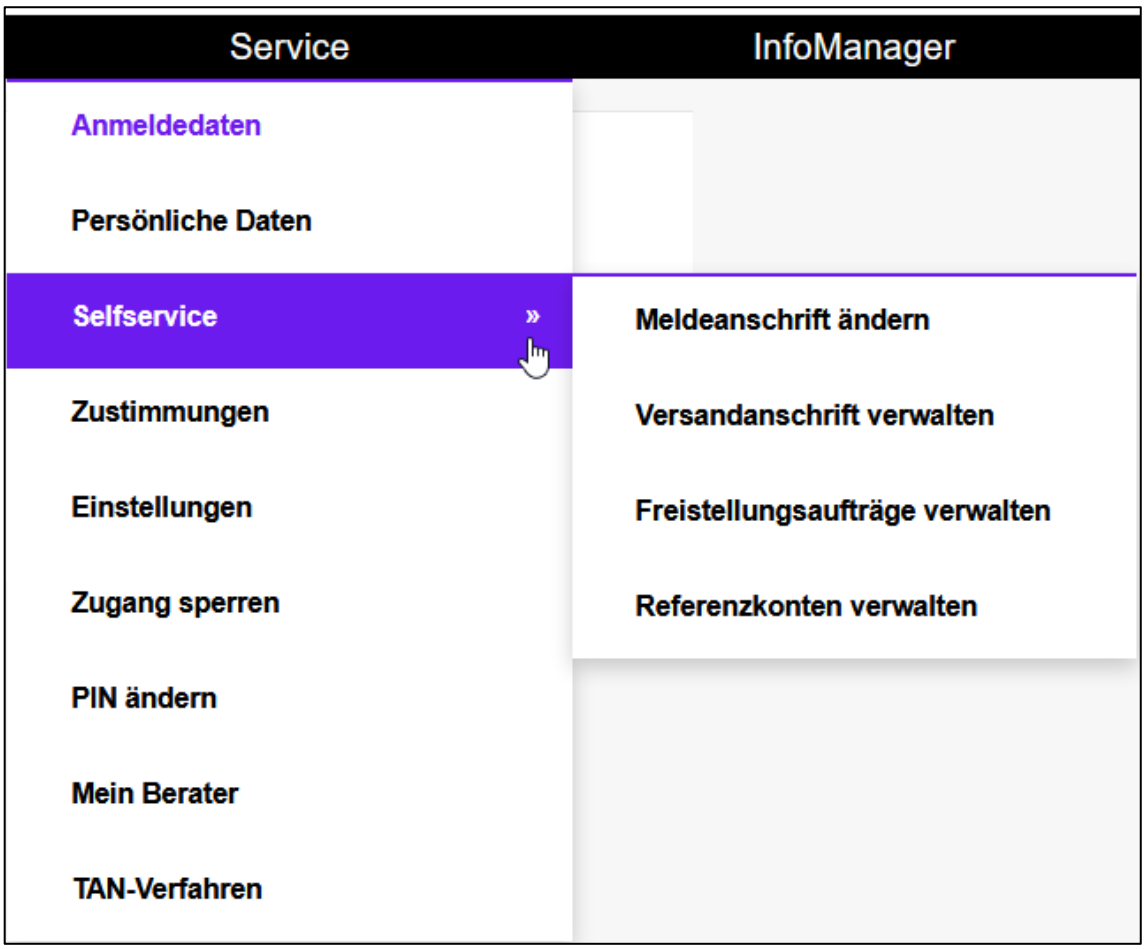
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.2.3. Selfservice

Zur besseren Auffindbarkeit wurden im Banking Portal des Endkunden die Selfservice

- Meldeanschrift (ändern)
- Versandanschrift (verwalten)
- Freistellungsaufträge (verwalten)
- Referenzkonten (verwalten)

in einem eigenen Unterordner im Register Service aufgeführt.



Diese Funktionalitäten ergänzen den bereits bestehenden Service im Menü Persönliche Daten. Generell gilt, dass sofern der Fondsdepot Bank ein Auftrag zur Neuanlage, Änderung oder Löschung einer dieser Service vorliegt, kann dieser im System nicht parallel geändert werden bzw. wird nicht angezeigt.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.2.4. Zustimmungen

Dem Kunden werden alle Depots / Geldkonten angezeigt, bei denen er Inhaber oder auch gesetzlicher Vertreter ist. In diesem Reiter kann der Kunde noch nicht zugestimmten Bedingungswerken zustimmen, auch wenn ggf. keine (Lese-, Transaktions-, InfoManager-) Berechtigung vorliegt.

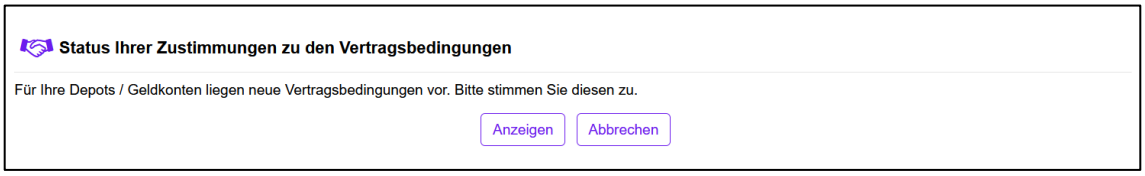
Folgende Status werden unterschieden:

- Ausstehend
- Erteilt
- Widersprochen

Der Kunde wird im Zuge der Anmeldung im Banking Portal über eine Zwischenseite zur Übersicht der noch zuzustimmenden Bedingungswerke hingeleitet. Die Zwischenseite enthält folgenden Text: „Für Ihre Depots / Geldkonten liegen neue Vertragsbedingungen vor. Bitte stimmen Sie diesen zu.“

Die Seite enthält folgende 2 Buttons:

- Anzeigen → Der Kunde wird in den Menüpunkt „Zustimmungen“ weitergeleitet
- Abbrechen → Der Kunde wird auf seine Default-Startseite (z.B. Dashboard) nach Anmeldung weitergeleitet



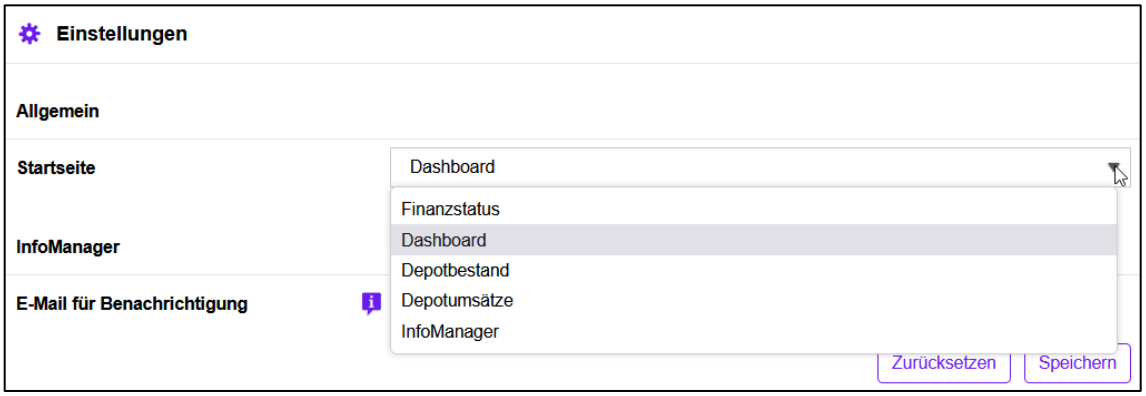
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Wird bei einer noch offenen Zustimmung die Checkbox vor der entsprechenden Zustimmung aktiviert, aktiviert sich der Button „Zustimmung erteilen“.

3.2.5. Einstellungen

Über das Register „Service → Einstellungen“ hat der Depotinhaber die Möglichkeit, die Ansicht seines **Startbildschirmes** zu wählen.

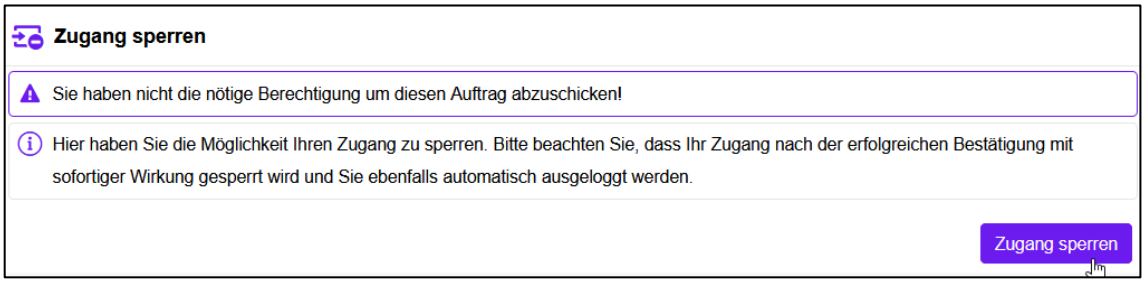
In der Zeile „Startseite“ kann der Kunde über das Drop-Down Menü zwischen den folgenden Ansichten wählen: Finanzstatus, Dashboard, Depotbestand, Depotumsätze und InfoManager (elektr. Postfach). Bestätigt er seine Auswahl durch „Speichern“ und meldet sich erneut im Banking Portal an, so wird ihm im Zuge seines Login die von ihm gewählte Startseite angezeigt.



© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.2.6. Zugang sperren

Durch das Anklicken des Menüpunktes „Zugang sperren“ hat der Kunde die Möglichkeit die PIN zu sperren. Durch die Sperre der PIN verliert der Kunde sofort den Zugang zum Banking Portal. Ein erneuter Zugang kann ausschließlich schriftlich oder telefonisch beantragt werden.



Vor Sperrung des Zugangs wird der Kunde explizit durch ein Pop-up Fenster darauf hingewiesen, ob er seinen Zugang wirklich sperren will. Erst durch die Bestätigung mit „Ja“ wird der Online-Zugang des Kunden gesperrt.

3.2.7. PIN ändern

Durch Anklicken des Menüpunktes „PIN ändern“, kann der Kunde eine neue PIN vergeben. Zum Ändern der PIN gibt der Kunde die bestehende PIN ein und wählt eine beliebige, mindestens 9 und maximal 15-stellige Kombination aus Buchstaben und/oder Ziffern bzw. Sonderzeichen. Hierbei muss zwingend zur Buchstabenkombination jeweils mindestens eine Zahl sowie ein Sonderzeichen verwendet werden.

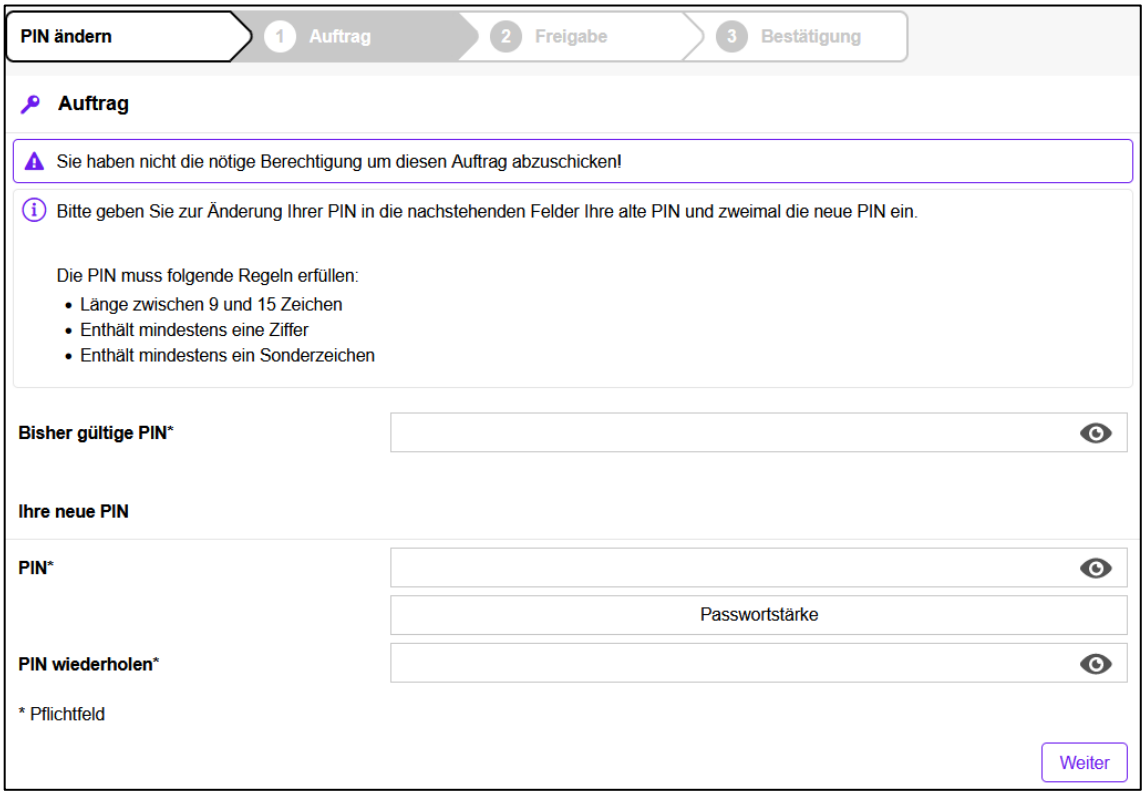
Diese Regelung gilt nicht bei Eingabe des Startpasswortes, sondern erst ab Vergabe eines eigenen USER Passwortes. Ältere, bereits durch User vergebene Passwörter, die nicht den neuen Regeln entsprechen, sind weiterhin gültig und können weiterhin verwendet werden.

Zulässige Zeichen:

- abcdefghijklmnopqrstuvwxyz
- ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
- 0123456789
- ^°!@<>²³§$%&/(){}=?ß*+~‘#ÄÖÜäöü-.,:;

Die neue PIN muss der Kunde aus Sicherheitsgründen zweimal eingeben. Nach jeder bestätigten PIN-Änderung ist die alte PIN des Kunden nicht mehr gültig.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Bei Vergabe einer neuen PIN wird die Eingabe durch Anzeige von Punkten verschlüsselt angezeigt. Mit Klick auf das „Auge“ in der jeweiligen Zeile, wird das geschriebene Passwort sichtbar. Darüber hinaus wird bei Eingabe der neu zu vergebenden PIN die Stärke des Passwortes in der darunter stehenden Zeile angezeigt. In diesem Zusammenhang werden je nach Passwortstärke unterschiedliche Status angezeigt:

- Zu kurz
- In Ordnung
- Stark
- Zu lang
- Zu schwach

Nach erfolgreicher PIN-Vergabe wird der Kunde durch Betätigen der Schaltfläche „Weiter“, aufgefordert, den Vorgang mittels einer TAN zu bestätigen und abzusenden.

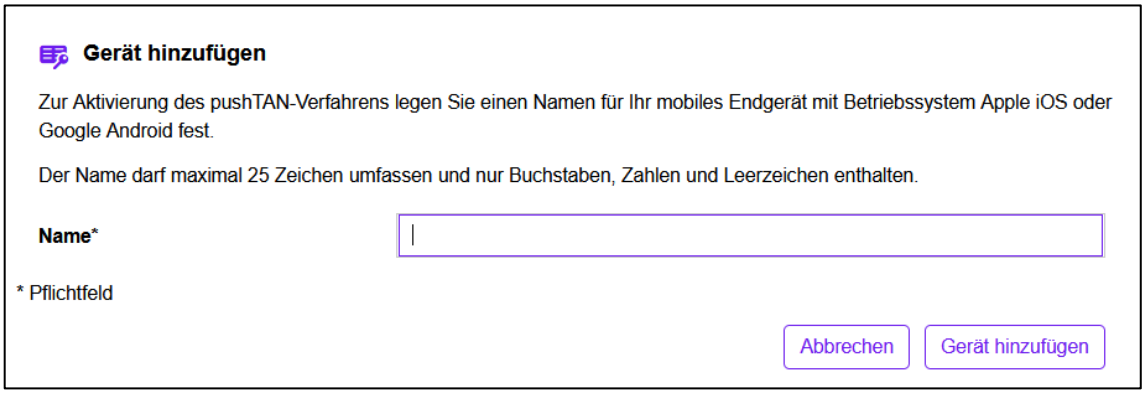
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.2.8. Meine Berater

In diesem Fenster werden dem Kunden die Kontaktdaten seines Beraters angezeigt.

3.2.9. TAN-Verfahren

Der Depotinhaber kann in diesem Reiter seine Zielgeräte für das pushTAN-Verfahren anlegen. Zur Freigabe von elektronischen Zahlungsvorgängen benötigt der Kunde das pushTAN-Verfahren.



Bei der Beantragung eines Zielgerätes muss der Kunde für das gewünschte Gerät einen Namen vergeben. Hierfür wird ein entsprechender Aktivierungscode generiert, der dem

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Kunden postalisch zugesandt wird. Dieser ist als Dauerpasswort zur Aktivierung aller beantragten pushTAN Zielgeräte zu benutzen.

Folgende Schritte werden dem Kunden im Anschreiben empfohlen:

- Laden Sie die „P-TAN-App der Fondsdepot Bank“ vom Google Play Store oder Apple App Store herunter.
- Starten Sie die App und geben Sie Ihre oben genannte Zugangsnummer sowie den Aktivierungscode ein. Die Zugangsnummer entspricht der, die Sie im Banking Portal der Fondsdepot Bank verwenden. Ihr Aktivierungscode lautet: UHG85V5Z3 (hier Beispiel)
- Nach erfolgreicher Aktivierung legen Sie im letzten Schritt Ihre persönliche PIN für die Nutzung der „P-TAN-App der Fondsdepot Bank“ fest. Regeln zur PIN-Vergabe finden Sie auf der Rückseite dieses Schreibens.

Um die Usability der P-TAN Eingabe und Freigabe zu vereinfachen, wird der Prozess der P-TAN von manueller Eingabe auf automatische Übernahme (InApp Approval) geändert. Die grundsätzliche Funktion der P-TAN wird dabei nicht geändert.

InApp Approval

Grundlegend bietet sich dem User der Vorteil, dass er in den TAN-Eingabe relevanten Aufrufen (2FA, Selfservice, PIN-Änderung, Transaktionen) die in der P-TAN-App generierte TAN nicht mehr manuell in das TAN-Feld im Banking Portal eintragen muss, sondern er innerhalb der P-TAN-App lediglich den Auftrag über den Button [Freigeben] freigibt. Die Freigabe wird automatisch in das Banking Portal bzw. den zugrunde liegenden Auftrag übertragen.

Eine Übersicht über alle über das InApp Approval-Verfahren freigegebenen TANs erhält der Kunde über das pushTAN-Journal.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.2.10. Aktivierung der pushTAN – einfach erklärt

Ein aktueller Marketing-Flyer erklärt jedem Kunden die Einrichtung und Nutzung des pushTAN-Verfahrens.

FONDSDEPOT BANK
an FNZ company

Einfach erklärt –
Anmeldung im Banking Portal / InfoManager

Mit der Post wurden Ihnen der Aktivierungscode-Brief und der PIN-Brief zugesandt. Aus Sicherheitsgründen erhalten Sie diese beiden Briefe zeitlich versetzt. **Bevor Sie die Aktivierung starten, warten Sie bitte, bis Sie beide Briefe erhalten haben.** Haben Sie beide Briefe erhalten – dann können Sie jetzt mit der Aktivierung starten.

Herzlich willkommen im Banking Portal der Fondsdepot Bank

Anmeldung im Banking Portal

1. Geben Sie in Ihren Browser **www.fondsdepotbank.de** ein und klicken Sie auf den **Button „Banking Portal“**.
2. Zum Einloggen ins Banking Portal geben Sie die **Zugangsnummer** (diese finden Sie auf dem Aktivierungscode-Brief) in das Feld Zugangsnummer ein. Geben Sie nun in das darunterliegende Feld PIN Ihre **PIN** ein (diese finden Sie auf Ihrem PIN-Brief). Bestätigen Sie Ihre Eingaben mit dem **Button „Anmelden“**.

Legen Sie zunächst Ihr Zielgerät an

3. Legen Sie jetzt im Hauptmenüpunkt des Banking Portals unter **„Service“ im Reiter „TAN-Verfahren“** einen Namen für Ihr mobiles Zielgerät (Smartphone oder Tablet) an. Dieses Zielgerät ist auch das Gerät, auf welches Sie später die App installieren. Der Name kann ein **fiktiver Name** wie z.B. meinTelefon1 sein.

Was ist ein Zielgerät und wozu brauchen Sie es?

Das Zielgerät ist das Gerät (Smartphone oder Tablet), auf dem Sie die App installieren. Sie benötigen es, um das pushTAN-Verfahren anzuwenden. Mit der Anlage des Zielgrätes im Banking Portal verknüpfen Sie Ihr Handy bzw. die App mit dem Portal und das Portal mit dem Handy.

Einscannen und direkt zu den Stores gelangen.

Wo finden Sie die App?

Entscheidend ist, welche Art Smartphone Sie besitzen. Für iPhones und iPads gibt es die extra für das Betriebssystem iOS entwickelten Apps beim App Store von Apple. Android-Nutzer können sich Apps im Google Play Store herunterladen.

Aktivieren Sie die App auf Ihrem Zielgerät

4. Laden Sie die „pushTAN-App Fondsdepot Bank“ vom Google Play Store oder Apple App Store herunter.
5. Starten Sie die App und geben Sie Ihre **vollständige Zugangsnummer** sowie den **Aktivierungscode** ein. Beides finden Sie in Ihrem Aktivierungscode-Brief. Bitte beachten Sie, dass der Ihnen zugesandte Aktivierungscode nicht seine Gültigkeit verliert. Bewahren Sie diesen daher in Ihren Unterlagen sorgfältig auf. Eine detaillierte Beschreibung finden Sie auf der Rückseite dieses Beilegers.
6. Sie werden aufgefordert, eine **neunstellige PIN** zu vergeben. Diese PIN muss Zahlen, Buchstaben und Sonderzeichen enthalten. und ist nur für die **„pushTAN-App Fondsdepot Bank“** gültig.
7. Nach der Bestätigung der PIN erhalten Sie die Meldung **„Es liegt kein Auftrag vor“.**

Änderung Ihrer Banking Portal-PIN

1. Sie haben die Möglichkeit, im Banking Portal die PIN, die Sie von uns erhalten haben, zu ändern. **Hinweis: Es handelt sich um die PIN des Portals und nicht um die PIN der App.**
2. Dafür gehen Sie im Hauptmenüpunkt „Service“ unter den Reiter „PIN ändern“.
3. Sie werden aufgefordert, die PIN, die Sie von uns erhalten haben, einzugeben. Danach haben Sie die Möglichkeit, eine neue PIN zu vergeben.
4. Bitte beachten Sie, dass die neue PIN erst durch die Freigabe mit einer TAN aktiviert wird.

Aktivierung weiterer Zielgeräte

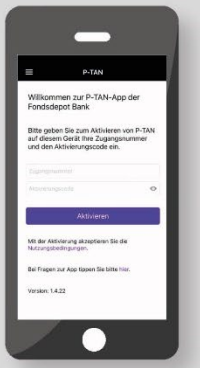
1. Melden Sie sich im Banking Portal an und legen Sie im Hauptmenüpunkt „Service“ unter „TAN-Verfahren“ ein weiteres Zielgerät an.
2. Installieren Sie nun auf diesem Zielgerät die „pushTAN-App Fondsdepot Bank“.
3. Starten Sie die App und geben Sie Ihre Zugangsnummer sowie den Aktivierungscode ein.

Stand: 10/2023

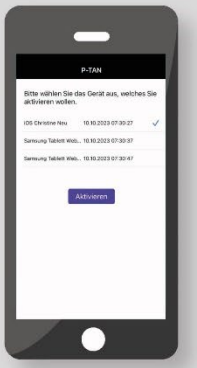
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

FONDSDEPOT BANK
an FNZ company

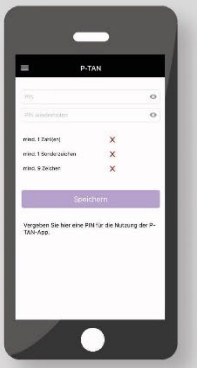
Einfach erklärt –
Aktivierung des pushTAN-Verfahrens



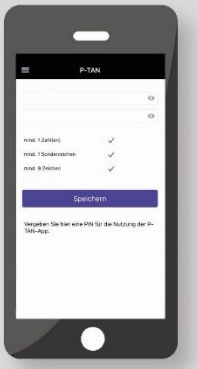
1. Nach dem Öffnen der **„pushTAN-App Fondsdepot Bank“** geben Sie Ihre Zugangnummer und den Aktivierungscode ein. Bestätigen Sie mit dem **Feld „Aktivieren“**.



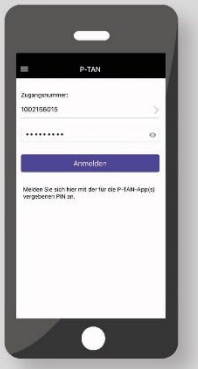
2. **Im Banking Portal können ein oder mehrere Zielgeräte hinterlegt sein.** Wählen Sie Ihr **Zielgerät** aus und **bestätigen** Sie mit dem **Feld „Auswählen“**.



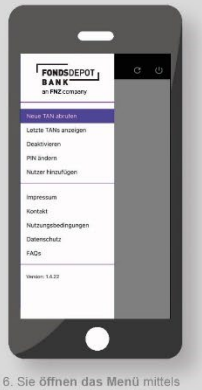
3. **Vergeben** Sie eine **persönliche PIN**, mit der Sie sich in zukünftig einloggen. **Wiederholen** Sie die **PIN** und **bestätigen** mit dem **Feld „Speichern“**.



4. **Regeln zur PIN-Vergabe** finden Sie in Ihrem **Aktivierungscode-Brief** und in unserem **FAQ** unter: **www.fondsdepotbank.de**.



5. **Mit der persönlichen PIN** und **Ihrer Zugangsnummer** melden Sie sich zukünftig an.



6. Sie **öffnen das Menü** mittels Fingertipp auf die **drei Balken** oben links (≡). Somit können Sie **einfach und komfortabel die App nutzen**.

*Die „pushTAN-App der Fondsdepot Bank“ ist keine Banking-App mit der Sie auf Ihr Depot zugreifen können. Sie generiert TANs zur Bestätigung Ihrer Aufträge.

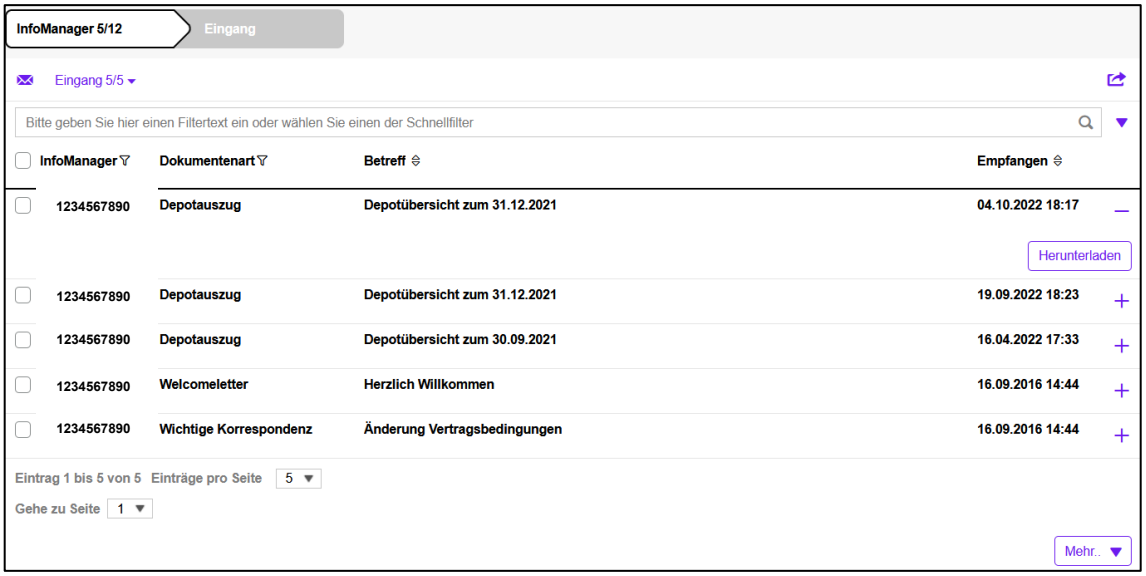
Weitere Informationen finden Sie in unserem FAQ unter:
www.fondsdepotbank.de

09281 7258-3000, Mo-Fr von 08:00 – 20:00 Uhr
info@fondsdepotbank.de
Fondsdepot Bank GmbH, 95025 Hof

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

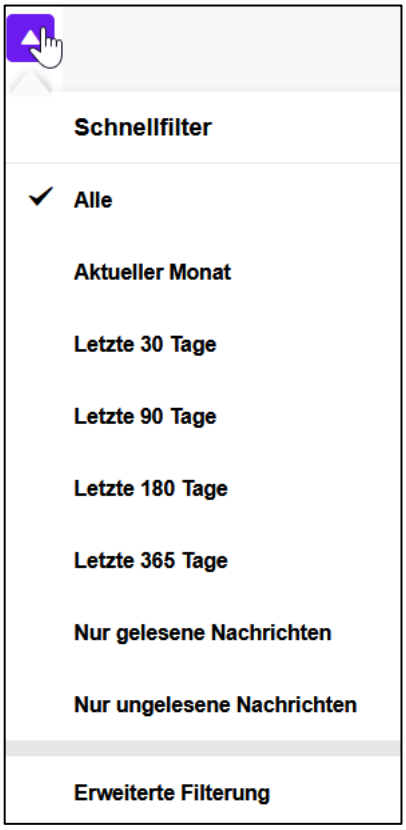
3.3. Register “InfoManager”

Sofern der Kunde über einen InfoManager (elektronisches Postfach der Fondsdepot Bank) Zugang verfügt, wird ihm im Hauptmenüpunkt „InfoManager“ oben rechts die Anzahl der aktuell ungelesenen Dokumente (Briefsymbol) angezeigt. Durch Anklicken des Postfachs kann in den InfoManager gewechselt werden, um elektronische Dokumente im Eingangspostfach einzusehen. Darüber hinaus kann der Kunde auch direkt über das Register „InfoManager“ dorthin wechseln.

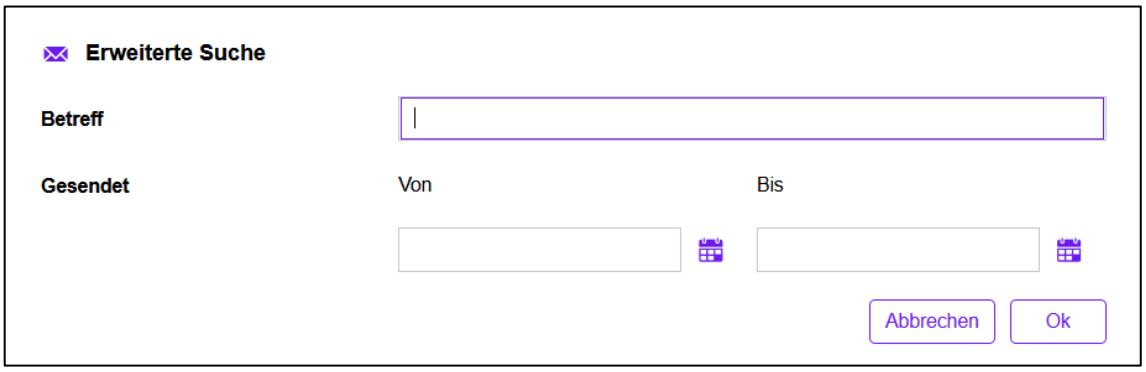


Für die Dokumentensuche stehen dem Depotinhaber verschiedene Such- und Schnellfilter zur Verfügung. Über die Auswahl des Pfeilsymbols hat der Kunde die Möglichkeit, den Filter zu aktivieren. Mit Hilfe der „Erweiterten Suche“ kann das Suchergebnis auf einen individuellen Betreff der Nachricht oder einen frei wählbaren Zeitraum eingegrenzt werden.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Erweiterte Suche

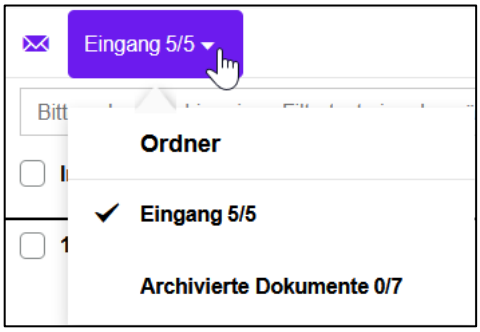


Durch Anklicken des Symbols „(+)“, in der angezeigten Zusatzauswahl wird das hinterlegte Dokument als gelesen markiert und per Download archiviert.

Das Briefsymbol oben links gibt durch Anklicken Auskunft über zwei unterschiedliche Ordner und die Anzahl der dort abgelegten Dokumente.

- Eingang
- Archivierte Dokumente

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

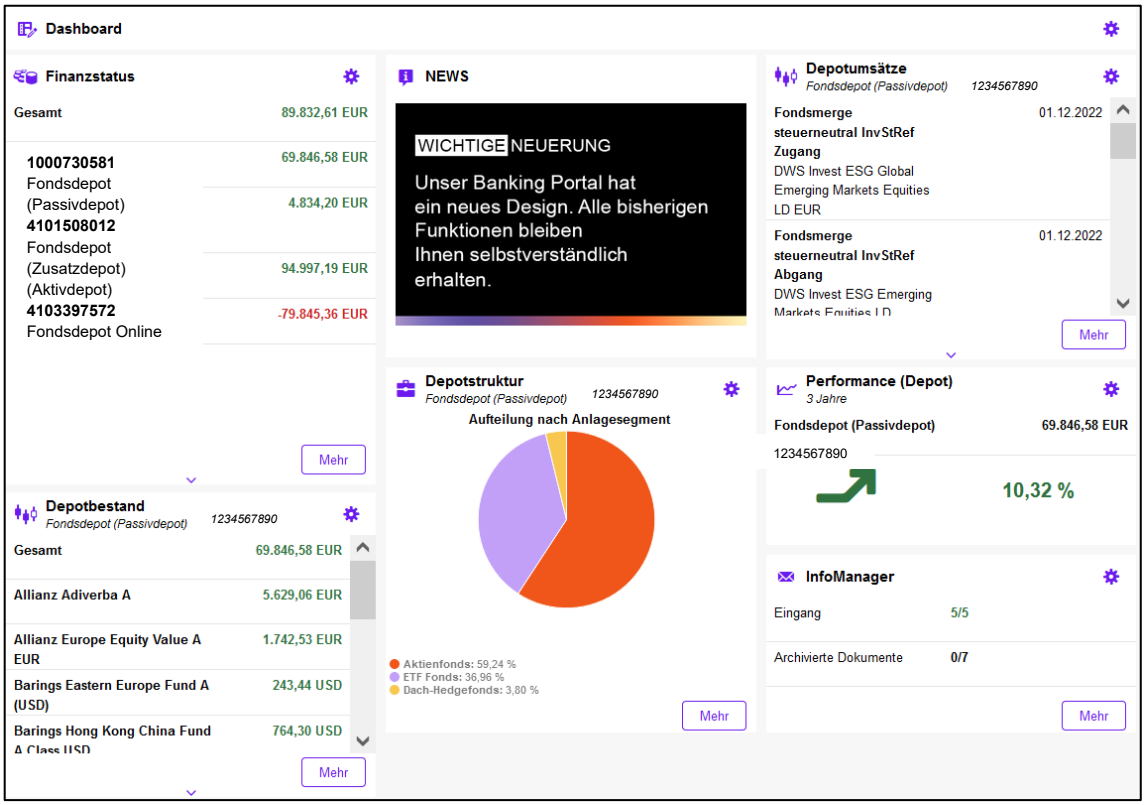


Im Menüpunkt Service unter dem Auswahlpunkt „Einstellungen“ wird die hinterlegte E-Mail-Adresse angezeigt, die der Kunde für Benachrichtigungen bei Dokumenten-Neueingang hinterlegt hat.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.4. Register “Meine Finanzen”

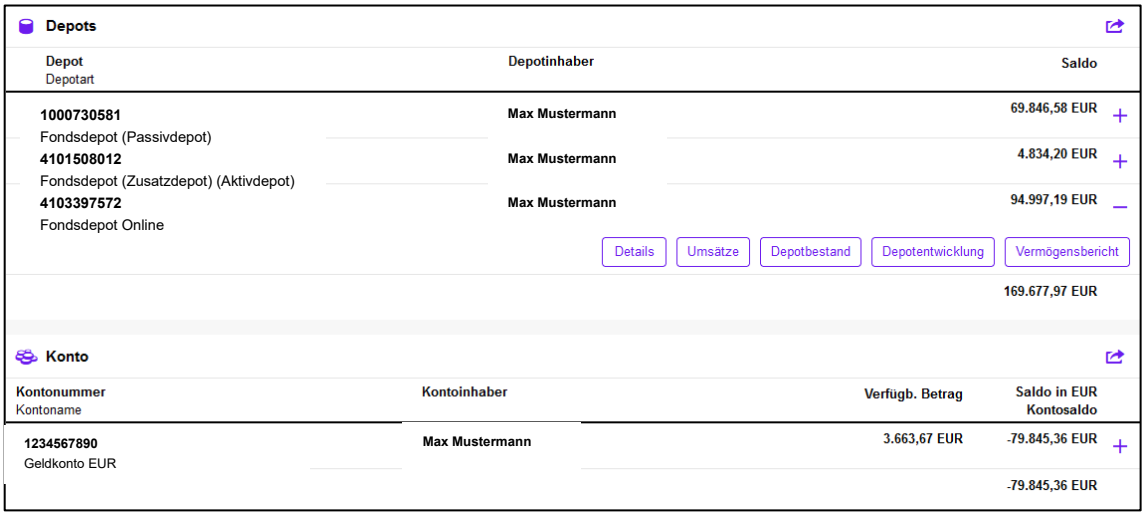
Der Kunde sieht als Startbildschirm die Seite, die er unter dem Menüpunkt Service → Einstellungen ausgewählt hat. Bei Erstanmeldung bzw. wird keine Wahl durch den Kunden getroffen, so wird das Dashboard als Standard angezeigt.



3.4.1. Finanzstatus

Der Finanzstatus listet alle Depots und Bankkonten auf, die der angemeldete Kunde für den Online-Zugang (Transaktions- oder Leseberechtigung im Antrag) freigeschaltet hat. Um weitere Seitenbestandteile einzublenden, können mit Klick auf das am rechten Seitenrand stehende [+] verschiedene Optionen angezeigt werden.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

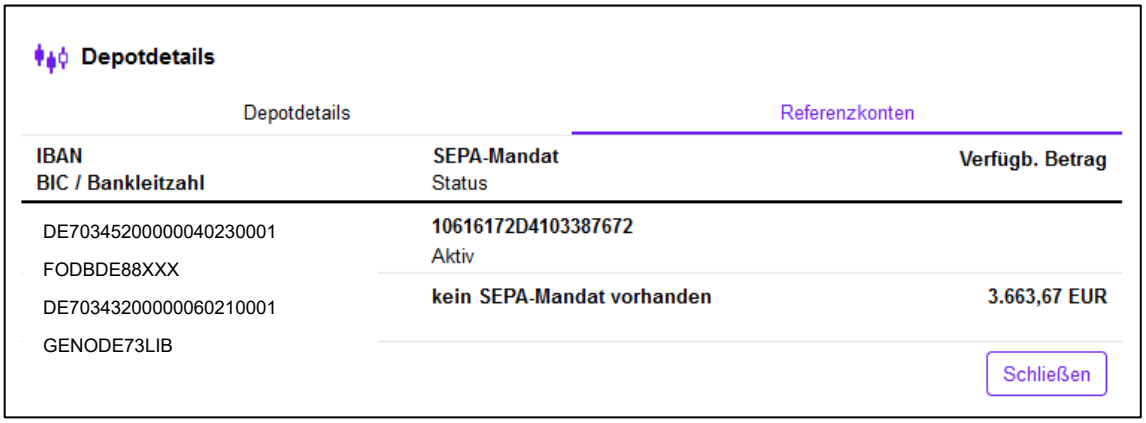


Mit Klick auf „**Details**“ unter dem Tabellenblock „Depots“ wird dem Nutzer ein Pop-up-Fenster zu den Depotdetails und Referenzkonten eingeblendet.

Die **Depotdetails** zeigen das ausgewählte Depot, den dazugehörigen Depotinhaber sowie den Depotbestand in EUR.

Die Referenzkonten-Übersicht zeigt sowohl Geldkonten bei der Fondsdepot Bank als auch externe Referenzkonten zum ausgewählten Depot. Besteht für das Referenzkonto eine Lastschriftvereinbarung, wird die gültige Mandatsreferenznummer angezeigt.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Da die Referenzkonten pro Depot/Geldkonto hinterlegt sind, dürfen diese nur im jeweiligen Depot/Geldkonto angezeigt und ausgewählt werden. Dabei ist es unerheblich, ob es sich um bei der Fondsdepot Bank geführte Konten (Geldkonten) oder externe Referenzkonten (z.B. Girokonten) handelt. Sofern die genannten Daten zum Kunden vorhanden sind, werden diese wie folgt angezeigt:

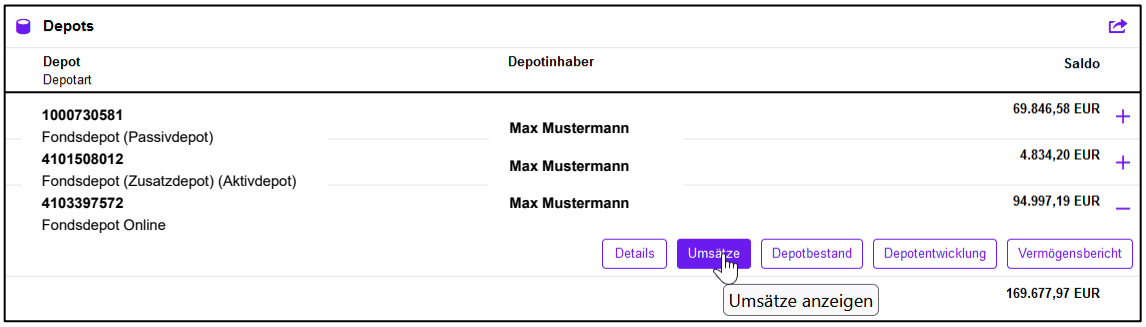
- IBAN/Kontonummer
- BIC/Bank Code
- SEPA-Mandat/Status
- Verfügbarer Betrag

Werden die Wertpapiere aus dem Depot verkauft, so wird der Verkaufserlös auf das im Depot hinterlegte, beim Verkauf ausgewählte, Referenzkonto überwiesen. Transaktionen vom Fondsdepot Bank Geldkonto können auf eine beliebige Bankverbindung durchgeführt werden.

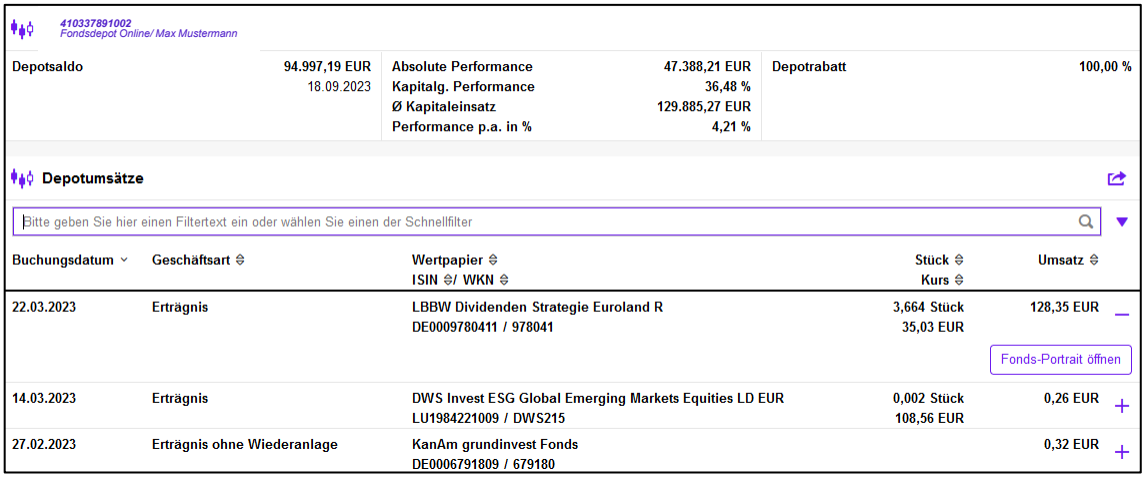
Weiterhin existiert im Register „Service“ unter dem Menüpunkt „persönliche Daten“ ein Bereich mit einer Liste der „Referenzkonten“, die sowohl alle bei der Fondsdepot Bank geführten als auch externen Konten auflistet. Über den Button „Schließen“ gelangt der Kunde zurück zur Finanzstatus-Seite.

Möchte der Kunde aus der Finanzstatus-Übersichtsseite zu einem bestimmten Depot die Umsätze einsehen, so gelangt er über den Button „Umsätze“ direkt in die Umsatzverwaltung.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



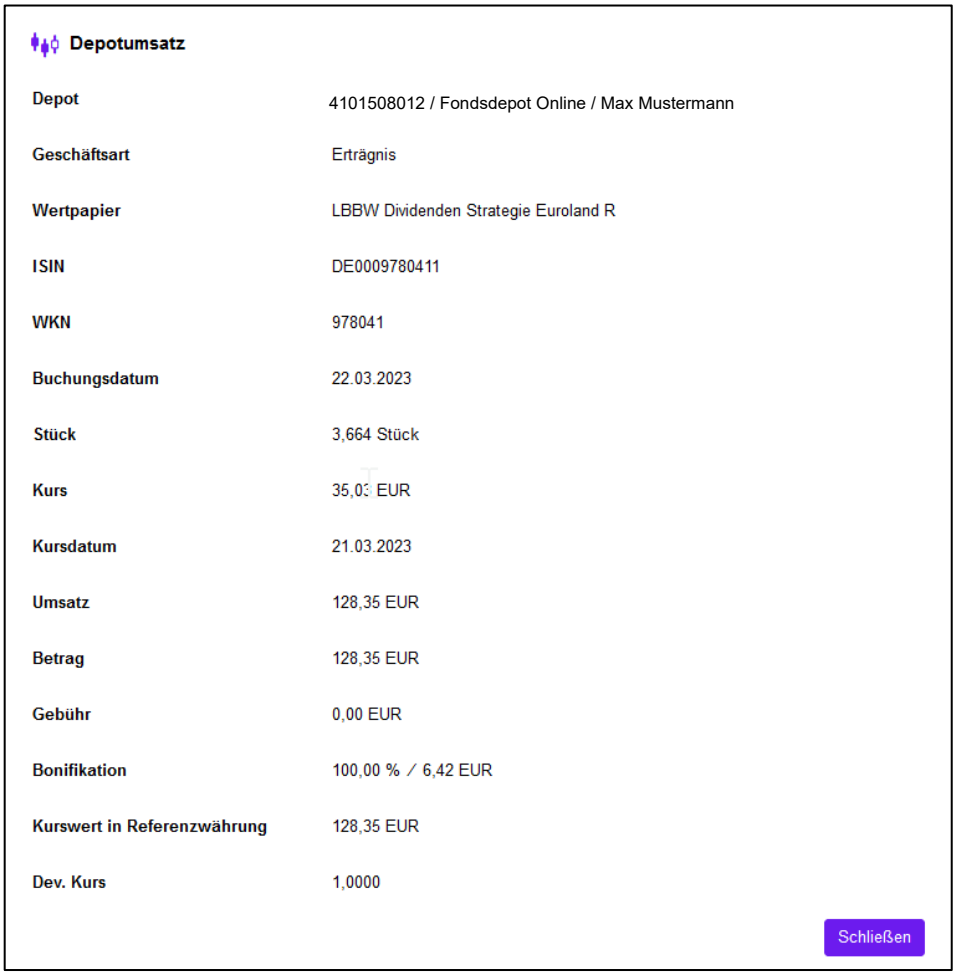
Finanzstatus – Umsätze



In den Depotumsätzen werden alle Transaktionen des ausgewählten Depots mit Anzeige Buchungsdatum, Geschäftsart, Wertpapier, Stück/Kurs sowie entsprechendem Umsatz ausgewiesen.

Mit Klick auf eine entsprechende Zeile des Depotumsatzes erläutert ein Detailfenster nochmal den entsprechenden Umsatz.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



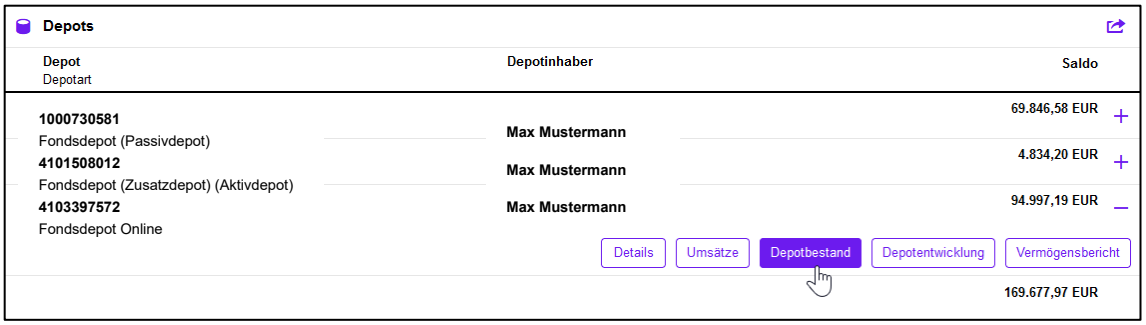
Depotumsatz

Depot	4101508012 / Fondsdepot Online / Max Mustermann
Geschäftsart	Erträgnis
Wertpapier	LBBW Dividenden Strategie Euroland R
ISIN	DE0009780411
WKN	978041
Buchungsdatum	22.03.2023
Stück	3,664 Stück
Kurs	35,03 EUR
Kursdatum	21.03.2023
Umsatz	128,35 EUR
Betrag	128,35 EUR
Gebühr	0,00 EUR
Bonifikation	100,00 % / 6,42 EUR
Kurswert in Referenzwährung	128,35 EUR
Dev. Kurs	1,0000

Schließen

Zurück in der Übersicht des Finanzstatus kann der Kunde sich den Depotbestand anzeigen lassen.

Mit Klick auf das Feld „**Depotbestand**“ oder der gesamten Zeile (Eintrag Depot) wird der Kunde direkt zur Depotbestandsverwaltung weitergeleitet.



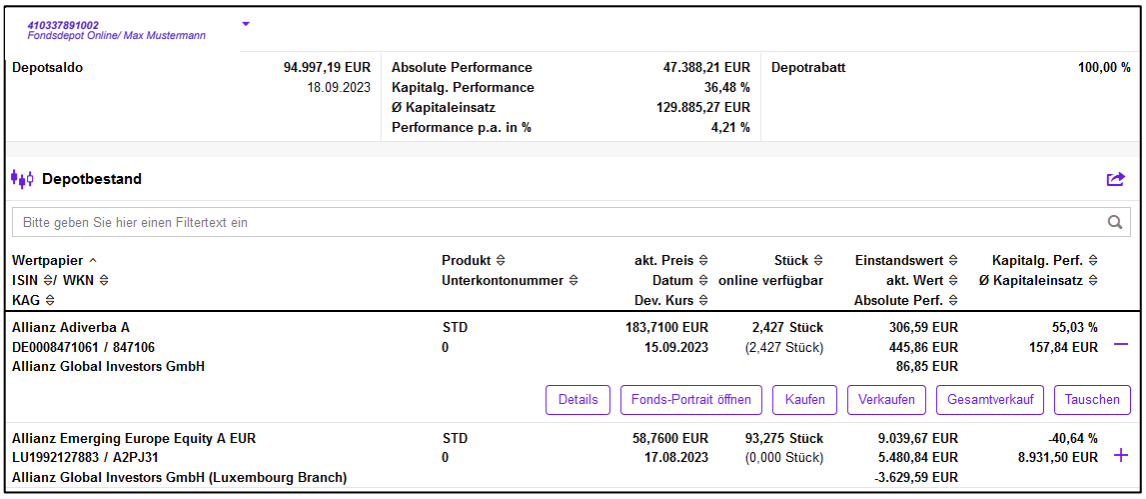
Depots

Depot Depotart	Depotinhaber	Saldo
1000730581 Fondsdepot (Passivdepot)	**Max Mustermann**	69.846,58 EUR +
4101508012 Fondsdepot (Zusatzdepot) (Aktivdepot)	**Max Mustermann**	4.834,20 EUR +
4103397572 Fondsdepot Online	**Max Mustermann**	94.997,19 EUR –
		169.677,97 EUR

Details | Umsätze | Depotbestand | Depotentwicklung | Vermögensbericht

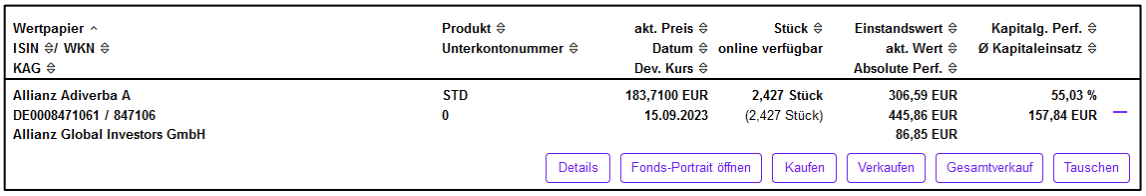
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Finanzstatus – Depotbestand



In der Depotbestandsverwaltung werden alle zu einem Depot erworbenen Fondsanteile aufgelistet. Angezeigt wird das jeweilige Wertpapier (ISIN/WKN/KAG), das Produkt (hier techn. Bezeichnung Fondsdepot Bank), eine etwaige Unterkonto (Depotnummer), der aktuelle Preis, das Preisdatum (inkl. Devisenkurs), die (online) verfügbaren Stücke zum jeweiligen Einstandswert, der aktuellen Wert sowie die absolute und kapitalgewichtete Performance.

Kaufen und Verkaufen aus dem Depotbestand. Klickt der Kunde auf das [+] - Zeichen am rechten Bildschirmrand in der jeweiligen Zeile des gewählten Fonds, hat er zudem die Option, den Fonds zu kaufen, verkaufen, einen Gesamtverkauf oder einen Tausch durchzuführen.



Über den Button „Details“ lässt sich nochmal detailliert der Bestand im jeweiligen Wertpapier nachvollziehen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Wertpapier

Depot	4103397572 / Fondsdepot Online / Max Mustermann
Wertpapier	LU0072463663 / 987139 / BlackRock Global Funds - Latin American Fund A2 USD
Stück	109,610 Stück
Verfügbare Stücke	109,610 Stück
akt. Preis	71,3200 USD
Datum	15.09.2023
akt. Wert	7.335,45 EUR
Kurswert (Fondswährung)	7.817,39 USD
Dev. Kurs	1,0657

Schließen

Über den Button „Fonds-Porträt öffnen“ öffnet der Internetbrowser ein neues Fenster und der User wird zur Suchmaske der fundaccess AG weitergeleitet.

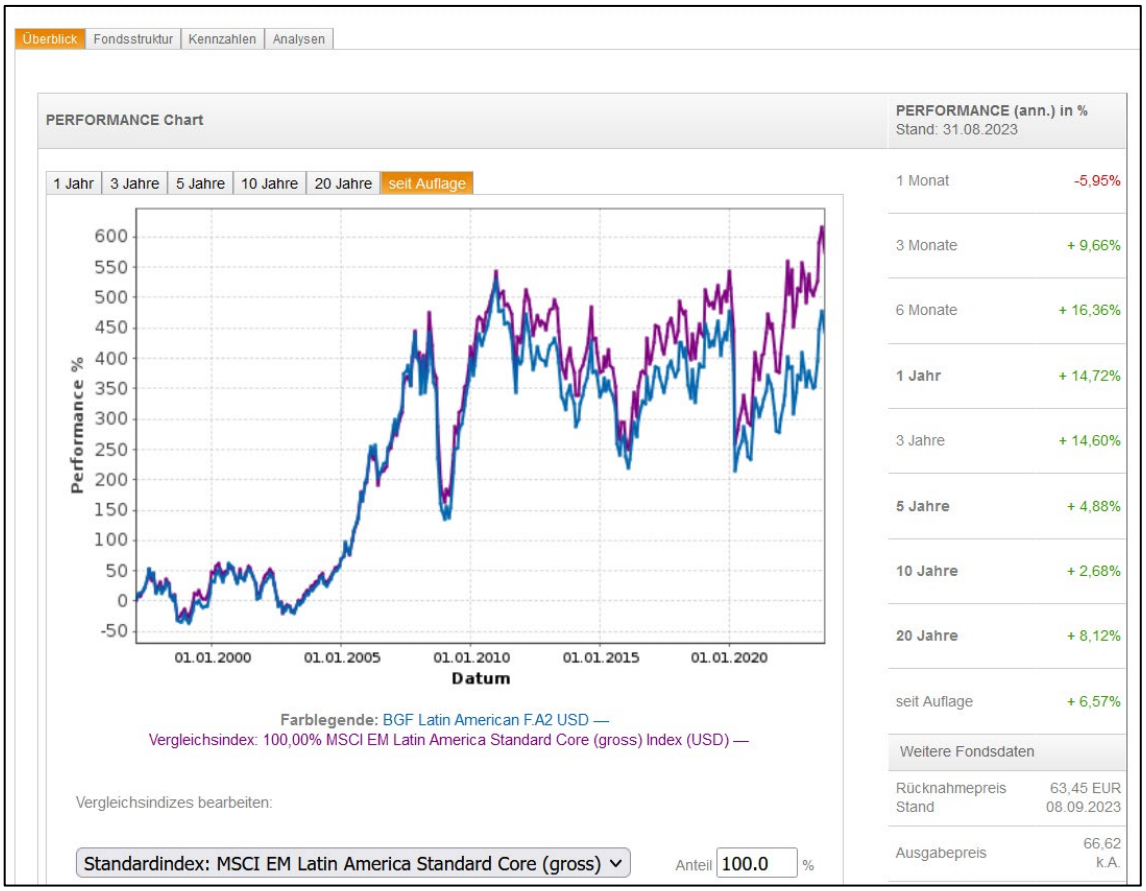
Sie werden nun auf die Suchemaske der fundsaccess AG weitergeleitet. Bitte klicken Sie auf dem Button "weiterleiten", falls die automatische Weiterleitung nicht erfolgreich verläuft.

Weiterleiten

Über „Weiterleiten“ kommt der Kunde zu nachfolgender Maske. Andernfalls bricht die Verbindung nach ein paar Sekunden ab.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Weiterleitung auf das Finanzportal der fundaccess.

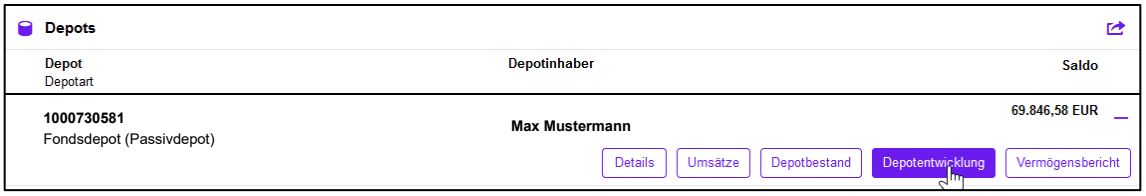


(Standard Ansicht Fondsdepot Bank)

Im Depotbestand kann der Kunde über den Button „Kaufen; Verkaufen; Gesamtverkauf; Tauschen“ entsprechende Transaktionen/Orders an seinem Depotbestand durchführen. Siehe hierzu auch Kapitel 3.5.5 ff.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

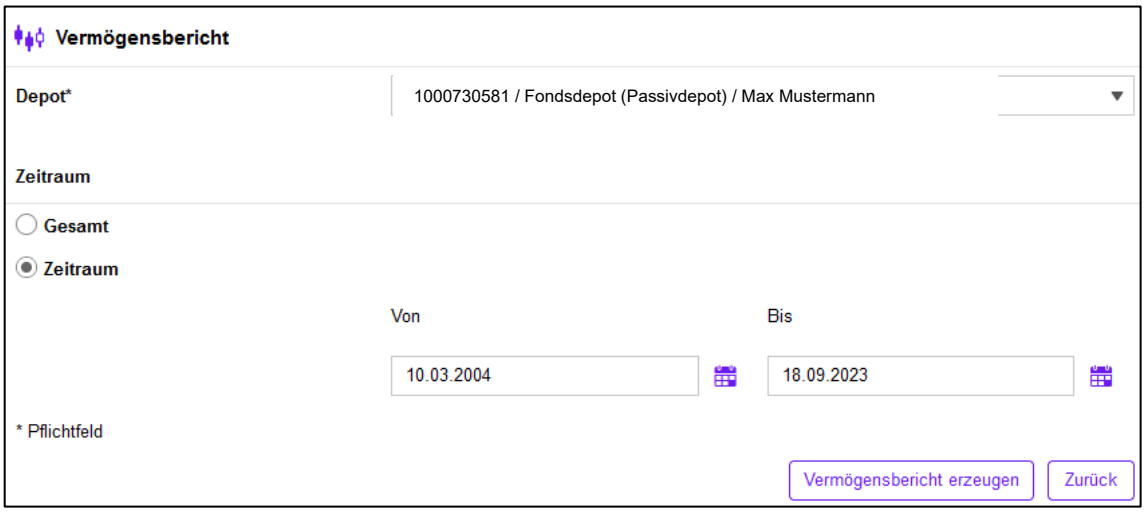
Finanzstatus – **Depotentwicklung**



Erläuterungen zur „**Depotentwicklung**“, siehe Kapitel 3.5.3.

Finanzstatus – **Vermögensbericht**

Erzeugen des Vermögensberichtes

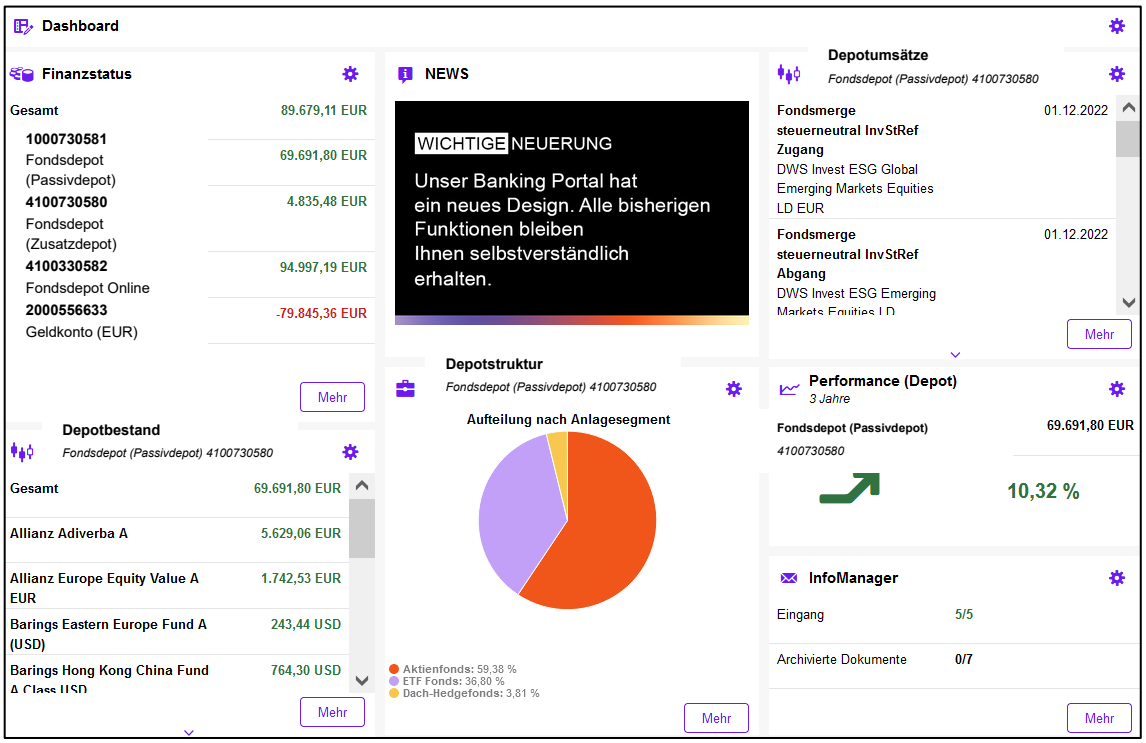


© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.4.2. Dashboard

Die Dashboard-Funktion kann über das Register „Meine Finanzen“ und den Menüpunkt „Dashboard“ aufgerufen werden. Das „Dashboard“ ist immer als Standard in der Anzeige hinterlegt. Für weitere Einstellungen des Startbildschirms erfolgt die Konfiguration über das Register „Service“ und den Menüpunkt „Einstellungen“.

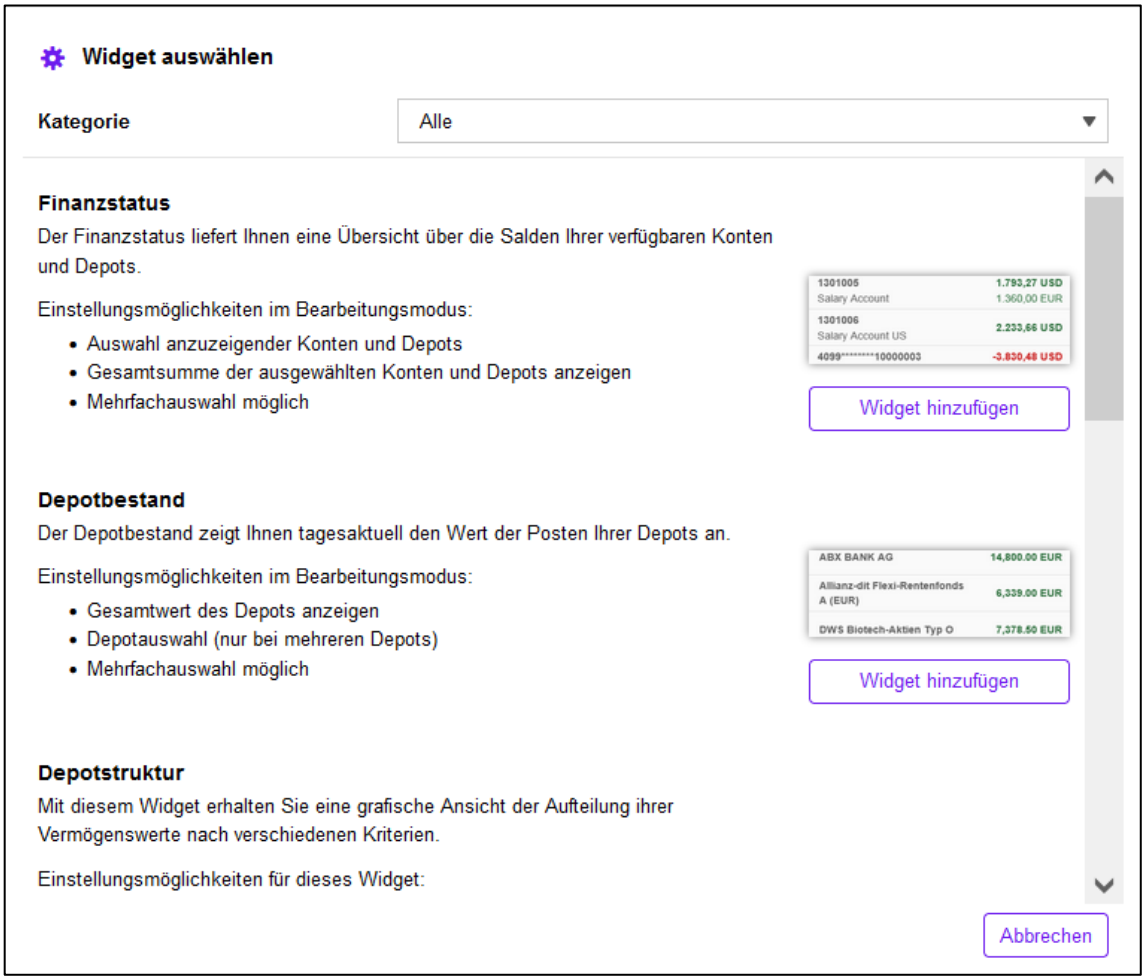
Weitere Einzelheiten können direkt am rechten Seitenrand in der Dashboard-Seite am Zahnrad angepasst werden. Über das Zahnrad in der Kopfzeile des Dashboards sind die Aktionen „Dashboard zurücksetzen“ und „Widget hinzufügen“ ausführbar.



Dashboard-Konfiguration

Wird die Aktion „Widget hinzufügen“ gewählt, so können verschiedene Widgets aus einer Liste ausgewählt werden. Die Auswahl der Kategorie schränkt die auszuwählenden Widgets ein. Der Anwender hat die Möglichkeit, aus der Rubrik „Auswertung“ und „Konten und Depots“ die jeweils für ihn interessanten Widgets auszuwählen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Die Anordnung der Widget-Beschreibungen entspricht der Relevanz der einzelnen Widgets im Kontext des Banking Portals. Weiterhin ist definiert, ob ein Widget mehrfach dem Dashboard hinzugefügt werden kann. Darf ein Widget nur einmalig dem Dashboard hinzufügt werden, so ist es in der Auswahl nur dann enthalten, wenn es noch nicht im Dashboard vorhanden ist. Die Widget-Klassifizierung orientiert sich an den Menüpunkten der Register aus dem Top-Menü. Dabei kann der Kunde zwischen folgenden Widgets auswählen:

Finanzstatus

Der Finanzstatus liefert eine Übersicht über die Salden der verfügbaren Depots und Konten des Kunden.

- Einstellungsmöglichkeiten für das Widget:
  - Auswahl anzuzeigender Depots und Konten
  - Gesamtsumme der ausgewählten Depots und Konten anzeigen
  - (Mehrfachauswahl möglich)

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Depotbestand

Der Depotbestand zeigt die tagesaktuellen Werte der Posten des jeweiligen Depots an.

- Einstellungsmöglichkeiten des Widgets:
  - Gesamtwert des Depots anzeigen
  - Depotauswahl (nur bei mehreren Depots)
  - (Mehrfachauswahl möglich)

Depotstruktur

Mit diesem Widget erhält der Anwender eine grafische Ansicht der Aufteilung der Vermögenswerte nach verschiedenen Kriterien.

- Einstellungsmöglichkeiten des Widgets:
  - Depotauswahl (nur bei mehreren Depots)
  - Auswahl des Kriteriums, nach dem die Aufteilung erfolgt:
    - Anlagesegmente (Fondsarten)
    - Risikoklassen
    - Länder und Regionen
  - (Mehrfachauswahl möglich)

Depotumsätze

Dieses Widget zeigt die zehn aktuellsten Umsätze im Depot des Kunden an.

- Einstellungsmöglichkeit des Widgets:
  - Depotauswahl
  - (Mehrfachauswahl möglich)

Kontoumsätze (nur bei freigeschaltetem Konto)

Hier werden die zehn aktuellsten Umsätze des Kunden-Kontos angezeigt.

- Einstellungsmöglichkeiten des Widgets:
  - Kontoauswahl

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

- (Mehrfachauswahl möglich)

Performance (Depot)

Das Widget zeigt die Wertentwicklung für ein Depot in einem konfigurierbaren Zeitraum an.

- Einstellungsmöglichkeiten des Widgets:
  - Depotauswahl
  - Auswahl des betrachteten Zeitraums
  - (Mehrfachauswahl möglich)

Depotentwicklung

Dieses Widget zeigt die Wertentwicklung für ein Depot in einem konfigurierbaren Zeitraum an.

- Einstellungsmöglichkeiten des Widgets:
  - Depotauswahl
  - Auswahl des betrachteten Zeitraums

InfoManager

Das elektronische Postfach (InfoManager) zeigt die Auswahl der ungelesenen sowie die Gesamtanzahl der Nachrichten an. Dieses Widget ist in der Dashboard-Konfiguration (über den Zahnrad-Button oben rechts) unter der Auswahlkategorie „Sonstiges“ zu finden. Ist das Widget „InfoManager“ einmal dem Dashboard hinzugefügt worden, kann die Kategorie „Sonstiges“ in der Dashboard-Konfiguration nicht mehr ausgewählt werden.

Widget-Konfiguration

Zu jedem Widget ist rechts oben ein Zahnrad-Button zur individuellen Konfiguration des Widgets bereitgestellt. Mit Klick auf das Zahnrad wird ein Dialogfeld geöffnet, in dem das Widget individuell konfiguriert oder durch Betätigen der Schaltfläche „Widget entfernen“ vom Dashboard entfernt werden kann.

Ein weiterer Baustein in der Widget-Navigation stellt die Verzweigung zu den jeweiligen Übersichtsseiten dar, die weitere Detailinformationen zu den im Widget genannten Features geben. Mit Klick auf den Button „Mehr“ wird der Anwender direkt auf die entsprechende Seite geleitet.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Darüber hinaus kann der Anwender durch Anklicken einer Widget-Überschrift das Widget individuell verschieben.

Hinweis: Das Kunden-Marketing-Widget (News) kann durch den Endanwender zwar verschoben, aber nicht konfiguriert oder entfernt werden.

Widget-Bezeichnung	Übersichtsseite
Finanzstatus	Finanzstatus
Depotbestand	Depotbestand
Depotstruktur	Depotbestand
Depotumsätze	Depotumsätze
Kontoumsätze	Kontoumsätze
Performance (Depot)	Depotbestand
Postfach	Postfach (InfoManager)
„Marketing-Widget“ (die Bezeichnung des Marketing-Widgets wird im CMS gepflegt)	Zielseite wird im CMS gepflegt (sofern eine Zielseite für die aktuelle Kampagne vorgesehen ist)

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

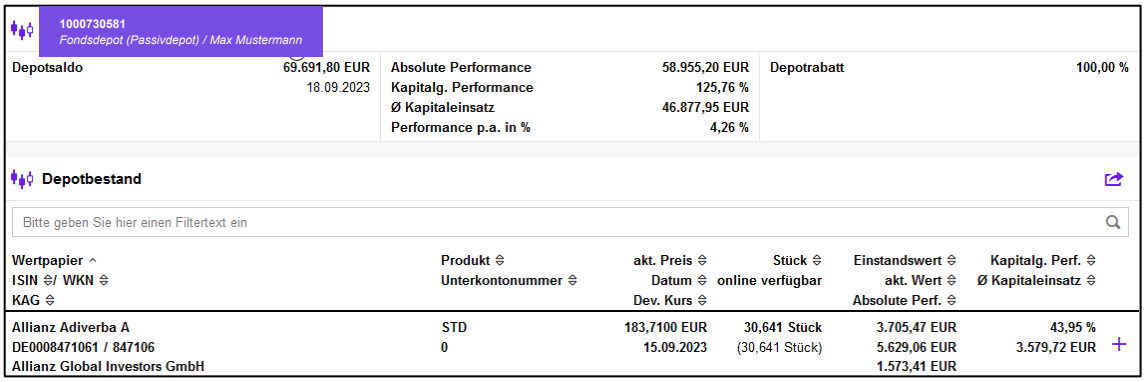
3.5. Register “Depots”

Die auswählbaren Transaktions-Geschäftsvorfälle sind grundsätzlich von den Berechtigungen des Nutzers, von ggf. hinterlegten Sperren, von Referenzbankverbindungen/ Lastschriftmandaten und sonstigen Depotart-spezifischen Transaktionseinschränkungen abhängig. Hiervon abhängig, werden dem Nutzer ggf. nur ausgewählte Menüeinträge im Register Depots angezeigt. Für alle Transaktions-Geschäftsvorfälle erfolgt eine Vorprüfung der Transaktion.

3.5.1. Depotbestand

Unter dem Register „Depots“ und den Menüpunkt “Depotbestand” sind die wichtigsten Daten zu den Wertpapier-Depots und Wertpapier-Beständen des Kunden zum jeweiligen Depot ausgewiesen.

Im „orange“ hinterlegten Feld oberhalb der Kopfzeile „Depotsaldo“ kann das jeweilige Depot mit den Informationen zu Depotnummer und Depotbezeichnung ausgewählt werden. Im Kopfbereich der Übersicht wird der Depotsaldo mit entsprechenden Werten ermittelt.



Existieren mehrere Depots, so kann in der Kopfzeile zwischen den verschiedenen Depots hin- und hergewechselt werden.

Depotsaldo

Der Depotsaldo zeigt den aktuellen Wert der jeweils im entsprechenden Depot verwahrten Fondsanteile in EUR zum jeweiligen Datum an.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Absolute Performance

Für die Berechnung der absoluten Performance wird folgendes Beispiel angeführt:

Beispiel A:

- Anfangswert 0 EUR, Einzahlung 10.000 EUR, Endwert 11.000 EUR → absolute Performance = 1.000 EUR
- Anfangswert 0 EUR, Einzahlung 100.000 EUR, Endwert 101.000 EUR → absolute Performance = 1.000 EUR

Im Standard wird die absolute Performance „nach Kosten und Steuern“ ausgewiesen, auch bekannt als Netto-Performance.

Kapitalgewichtete Performance

Die geldgewichtete Rendite setzt den absoluten Gewinn ins Verhältnis zum durchschnittlich eingesetzten Kapital in einem Betrachtungszeitraum.

Im Beispiel A beträgt die absolute Performance jeweils 1.000 EUR, jedoch bei völlig unterschiedlichem Kapitaleinsatz. Wurden die Einzahlungen direkt am Anfang des Betrachtungszeitraumes geleistet, entspricht das durchschnittliche Kapital den jeweiligen Einzahlungssummen und somit ist ein absoluter Gewinn von 1.000 EUR bezogen auf ein durchschnittlich eingesetztes Kapital von 10.000 EUR wesentlich besser zu bewerten als bezogen auf ein eingesetztes Kapital von 100.000 EUR.

Beispiel B:

- Anfangswert 0 EUR, Einzahlungen 9.000 EUR und 1.000 EUR (Summe 10.000 EUR), Endwert 11.000 EUR → absolute Performance = 1.000 EUR
- Anfangswert 0 EUR, Einzahlungen 1.000 EUR und 99.000 EUR (Summe 100.000 EUR), Endwert: 101.000 EUR → absolute Performance = 1.000 EUR

Gibt es durch exogene Mittelzu- und abflüsse Perioden mit hohen und niedrigen Kapitaleinsatz, ist es bei der geldgewichteten Rendite (Money weighted rate (MWR)) sehr bedeutsam in welcher Periode eine Kursentwicklung stattgefunden hat. Wird im Beispiel B unterstellt, dass die erste Einzahlung am ersten Tag des Betrachtungszeitraumes geleistet wurde und die zweite Einzahlung am letzten Tag und dass es in einer der beiden Perioden einen Kursgewinn eines Investments von 1% gab.

Im Beispiel B1 sind die beiden Kapitaleinsatz-Perioden sehr ähnlich mit jeweils 9.000 EUR und 10.000 EUR (9.000 EUR + 1.000 EUR) Kapitaleinsatz. Hier spielt es keine Rolle, in welche der beiden Kapitaleinsatz-Perioden 1% Kursgewinn angefallen ist, da die Basis mit 9.000 EUR bzw. 10.000 EUR nur gering differiert.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Im Beispiel B2 ist jedoch der Kapitaleinsatz zunächst nur 1.000 EUR und erst zuletzt 100.000 EUR (1.000 EUR + 99.000 EUR). 1% von 1.000 EUR entspricht 10 EUR, aber erst 1% von 100.000 EUR entspricht 1.000 EUR. Das durchschnittlich investierte Kapital wird unabhängig von der Kursentwicklung wegen dem Zeitpunkt der Einzahlung wesentlich näher am Betrag der ersten Einzahlung liegen. Im Beispiel B2 wird somit je nach Zeitpunkt der Kurssteigerung ein Gewinn von entweder 10 EUR oder 1.000 EUR auf ein durchschnittlich eingesetztes Kapital von etwas über 1.000 EUR bezogen.

Die Höhe des Kapitaleinsatzes und der Zeitpunkt eines Investments in Bezug auf Perioden mit Kurs-Steigerungen/-Rückgängen spielen also eine entscheidende Rolle bei der kapitalgewichteten Rendite und entsprechen somit der Erwartungshaltung von Kunden, die die Höhe und den Zeitpunkt von Mittelflüssen selbst steuern können.

Da ein Portfolio-Manager aber auf die Mittelflüsse von Kundenseite keinen Einfluss hat, entspricht die kapitalgewichtete Rendite nicht der Management-Leistung! Hier kommt die zeitgewichtete Performance zur Geltung.

Depotrabatt

Der Ausweis des Depotrabattes erfolgt in der „Depotübersicht“ zusammen mit der Anzeige des Serviceentgelts.

Ist ein Fonds nur bedingt rabattfähig, kann dem Kunden maximal der bedingte und nicht der im Depot hinterlegte Rabatt gewährt werden.

Serviceentgelt

Wird ein Serviceentgelt mit dem Berater bzw. Vermögensverwalter vereinbart, so wird auch dieses Feld über die Schnittstelle geliefert und zusammen mit dem Depotrabatt ausgewiesen (falls vorhanden). Ein Serviceentgelt wird zwischen dem Depotinhaber und dem Berater in Höhe eines individuellen prozentualen Wertes in Abhängigkeit des Depotwertes erhoben. Dazu wird in DIAMOS im Depot und am Vermittler ein Serviceentgelt in Höhe von x% hinterlegt. Sofern keine Daten in dem Feld hinterlegt sind, wird diese Zeile ausgeblendet. Dies ist auch dann der Fall, wenn das Serviceentgelt nur für einen vergangenen Zeitraum vereinbart wurde, bzw. in der Zukunft liegt.

In der Übersicht „**Depotbestand**“ werden alle zum Depot existierenden Wertpapiere aufgelistet und können innerhalb der Spalten in auf-/absteigender Reihenfolge angezeigt werden. Bei Klick auf den Spaltennamen ändert sich die Sortierreihenfolge. Darüber hinaus erleichtert, insbesondere bei größeren Beständen, die Suchleiste die gezielte Suche nach bestimmten Wertpapieren. Der Kunde hat die Möglichkeit die Tabelle per Mausklick auf den Button rechts oben als Excel-Liste oder csv-Auswertung zu exportieren. In der ersten Spalte wird die Bezeichnung des Fonds sowie die WKN bzw. ISIN und die

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

entsprechende Kapitalanlagegesellschaft (KAG) ausgewiesen. Die Bestandteile Produkt und Unterkontonummer werden in Spalte 2 angezeigt. Eine Unterkontonummer findet dann Anwendung, wenn zum Beispiel in einem Depot zwei unterschiedliche Produkte (bspw. Fondssparplan und Standardprodukt) geführt werden. Darüber hinaus werden in Spalte 3 der aktuelle Fondspreis, das Datum und der aktuelle Devisenkurs (bei Fremdwährungs-Fonds) abgebildet. Spalte 4 zeigt die (online) verfügbaren Stücke im Depot. Spalte 5 zeigt den Einstandswert, den aktuellen Wert und die absolute Performance des jeweiligen Fonds. Der Einstandswert bezeichnet den Kaufpreis des Fondsbestandes bewertet mit dem durchschnittlichen Einstandskurs aller Transaktionen. Der Ausweis der kapitalgewichteten Performance erfolgt analog der Kopfzeile des Depotsaldos.

Wertpapier ISIN / WKN KAG	Produkt Unterkontonummer	akt. Preis Datum Dev. Kurs	Stück online verfügbar	Einstandswert akt. Wert Absolute Perf.	Kapitalg. Perf. Ø Kapitaleinsatz	
Allianz Adiverba A DE0008471061 / 847106 Allianz Global Investors GmbH	STD 0	183,7100 EUR 15.09.2023	30,641 Stück (30,641 Stück)	3.705,47 EUR 5.629,06 EUR 1.573,41 EUR	43,95 % 3.579,72 EUR	+
Allianz Europe Equity Value A EUR LU1143163779 / A12FGP Allianz Global Investors GmbH (Luxembourg Branch)	STD 0	131,7700 EUR 15.09.2023	13,224 Stück (13,224 Stück)	1.011,37 EUR 1.742,53 EUR 438,64 EUR	43,37 % 1.011,37 EUR	+
Barings Eastern Europe Fund A (USD) IE0000805634 / 986575 Baring International Fund Managers (Ireland) Ltd.	STD 0	34,3600 USD 15.09.2023 1,0657	7,085 Stück (0,000 Stück)	550,00 EUR 228,43 EUR -214,77 EUR	-41,10 % 522,53 EUR	+

Mit Klick auf das am rechten Seitenrand stehende [+] hat der Kunde die Möglichkeit, einzelne Wertpapierbestände separat zu öffnen. Dazu öffnet sich ein Untermenü, welches in die Details, Fonds-Portrait öffnen, die Masken Kaufen, Verkaufen, Gesamtverkauf und Tauschen verzweigt.

Wertpapier ISIN / WKN KAG	Produkt Unterkontonummer	akt. Preis Datum Dev. Kurs	Stück online verfügbar	Einstandswert akt. Wert Absolute Perf.	Kapitalg. Perf. Ø Kapitaleinsatz	
BlackRock Global Funds - Latin American Fund A2 USD LU0072463663 / 987139 BlackRock (Luxembourg) S.A.	STD 0	71,3200 USD 15.09.2023 1,0657	22,139 Stück (22,139 Stück)	975,00 EUR 1.481,61 EUR 335,54 EUR	37,70 % 889,93 EUR	−
	Details	Fonds-Portrait öffnen	Kaufen	Verkaufen	Gesamtverkauf	Tauschen

Mit Klick auf die Schaltfläche „**Details**“ werden in einem Pop-up Fenster die detaillierten Daten zu dem jeweiligen Wertpapierbestand angezeigt.

Das jeweilige Fondsportrait bzw. die Fondsinfo wird über die Schaltfläche „**Fonds-Portrait öffnen**“ für jede einzelne Depotposition geöffnet. Dazu wird der Kunde auf die fundsaccess-Plattform weitergeleitet. Die Weiterleitung erfolgt über Öffnen eines separaten Browser Fensters.

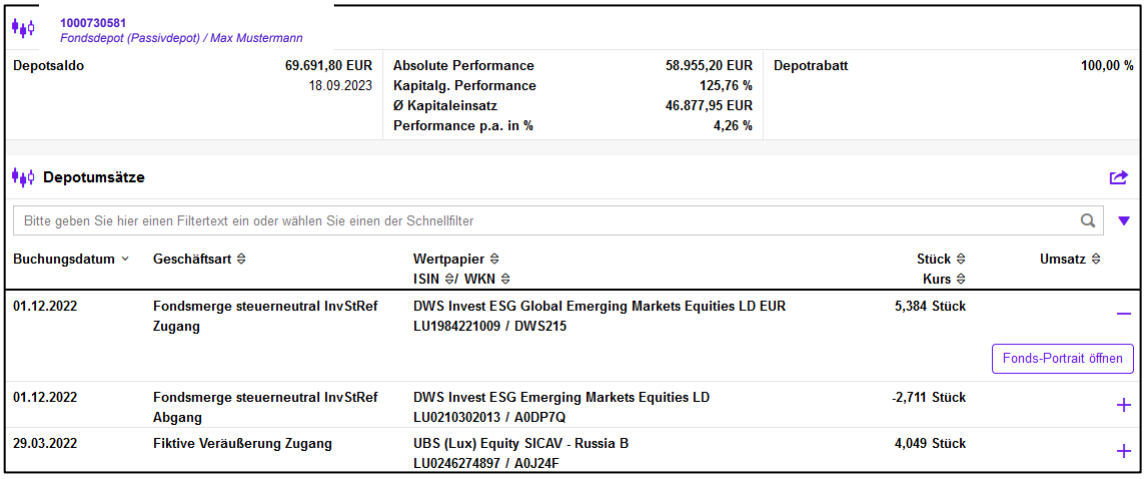
Mit den Aktions-Schaltflächen „**Kaufen**“, „**Verkaufen**“, „**Gesamtverkauf**“ und „**Tauschen**“ gelangt der Kunde direkt in die Aktionsmaske zum Erwerb bzw. der Veräußerung von Wertpapieren. Das jeweilige Wertpapier und Depot (bei Vorhandensein mehrerer Depots) sind dabei vorausgewählt, können jedoch durch das Auswahlmenü bzw. durch das Papierkorb-Symbol sowie durch das Symbol der Lupe geändert werden. Nach Eingabe der Daten und einer Plausibilitätsprüfung kann der Kauf oder Verkauf durch die Eingabe

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

einer TAN abgeschlossen werden. Weitere Informationen zu den Transaktionen „Kauf, Verkauf und Tausch sind den folgenden Kapiteln zu entnehmen.

3.5.2. Depotumsätze

Im Register „Depots“ im Untermenü „Depotumsätze“ werden die wichtigsten Daten zum jeweiligen Wertpapier-Depot und die damit verbundenen und getätigten Depotumsätze dargestellt.



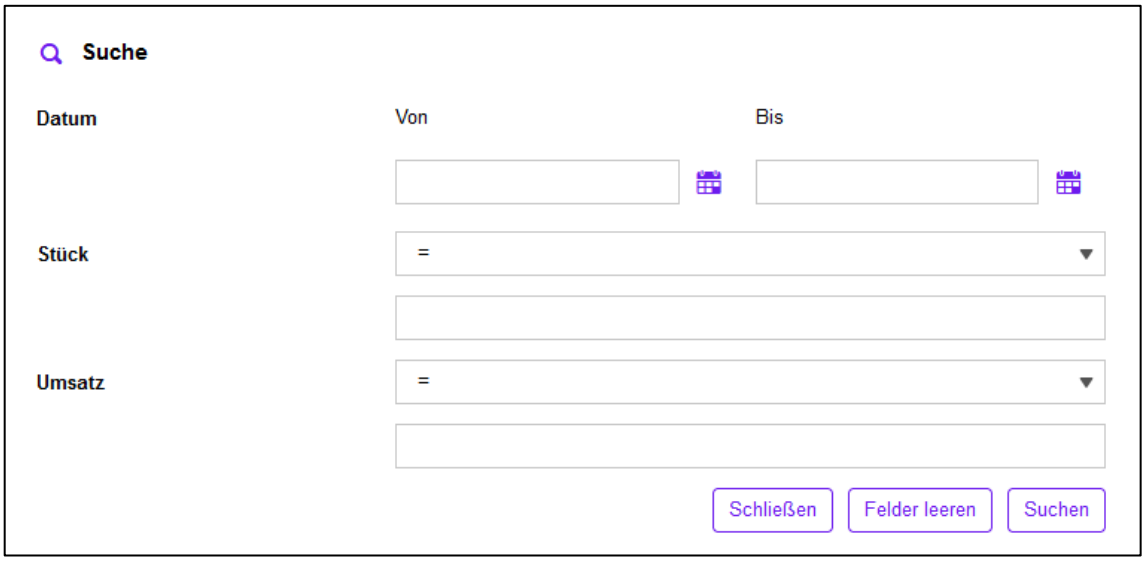
In der Abbildung ist erkenntlich, dass die Kopfzeile der „Depotumsätze“ analog der Kopfzeile „Depotbestand“ gestaltet ist. Auch hier hat der Nutzer die Möglichkeit innerhalb mehrerer Depots (wenn vorhanden) mittels Drop-Down Menü zu wechseln. Die ausgewiesenen Performancewerte zur absoluten und kapitalgewichteten Performance werden in den Depotumsätzen nur auf Depotebene ausgewiesenen. Alle Depotumsätze sind – wie auch die Depotbestände – in einer übersichtlichen Tabelle dargestellt. Der Kunde kann auch hier die Tabelle seiner Depotumsätze per Mausklick auf den Button rechts oben in eine Excel-Liste, csv-Auswertung oder PDF exportieren.

Die Spalten Buchungsdatum, Geschäftsart, Wertpapier, Stück/Kurs und Umsatz lassen sich in auf- und absteigender Reihenfolge sortieren. Darüber hinaus kann der Kunde über die individuelle Suchfunktion flexibel in seinen Depotumsätzen suchen oder über den am rechten Seitenrand dargestellten Pfeil den Schnellfilter nutzen.

Im Schnellfilter kann der Kunde die Depotumsätze nach der Anzahl der zurückliegenden Tage/vorgegebener Zeiträume sortieren. Die erweiterte Filterung kann genutzt werden, um detailliert nach Umsätzen zu bestimmten Daten und den in diesem Zeitraum gehandelten Stücken bzw. Umsätzen zu filtern. Hier werden alle individuell eingegrenzten Kombinationen gesucht und ausgegeben. Dabei werden die definierten Filterkriterien in der Suchleiste ausgegeben und solange beibehalten, bis eine erneute Suche gestartet

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

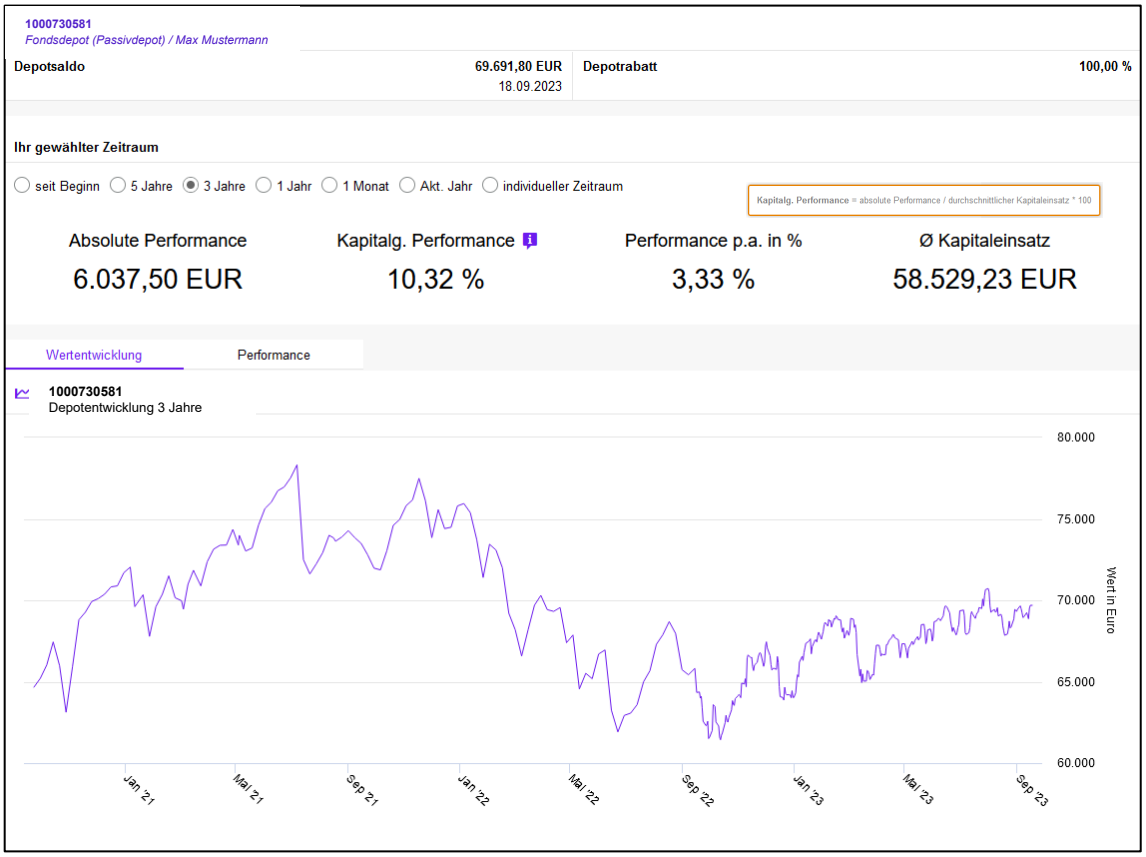
oder die aktuelle Suchmaske geleert wird. Die Schaltfläche „Felder leeren“ löscht die Suchkriterien, so dass der Kunde die Suchmaske neu definieren kann.

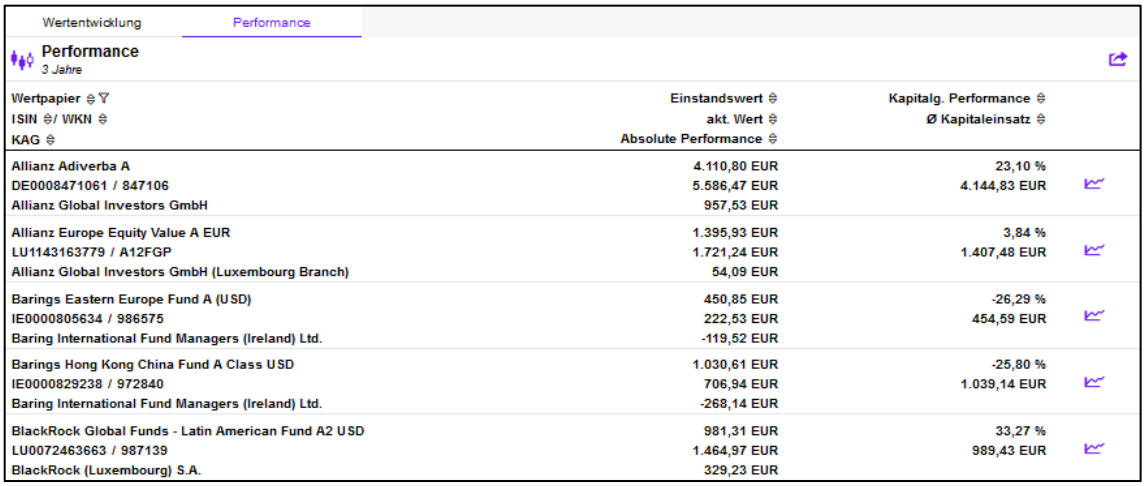


Zu jedem aufgelisteten Depotumsatz kann der Kunde durch Anklicken der jeweiligen Zeile eine Detailseite aufrufen, die zusätzlich zu den in der Tabelle dargestellten Spalten, beispielsweise die für die Transaktion angefallenen Gebühren aufführen kann.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.3. Depotentwicklung





Wertentwicklung | Performance

Performance
3 Jahre

Wertpapier / ISIN / WKN / KAG	Einstandswert / akt. Wert / Absolute Performance	Kapitalg. Performance / Ø Kapitaleinsatz
Allianz Adiverba A DE0008471061 / 847106 Allianz Global Investors GmbH	4.110,80 EUR 5.586,47 EUR 957,53 EUR	23,10 % 4.144,83 EUR
Allianz Europe Equity Value A EUR LU1143163779 / A12FGP Allianz Global Investors GmbH (Luxembourg Branch)	1.395,93 EUR 1.721,24 EUR 54,09 EUR	3,84 % 1.407,48 EUR
Barings Eastern Europe Fund A (USD) IE0000805634 / 986575 Baring International Fund Managers (Ireland) Ltd.	450,85 EUR 222,53 EUR -119,52 EUR	-26,29 % 454,59 EUR
Barings Hong Kong China Fund A Class USD IE0000829238 / 972840 Baring International Fund Managers (Ireland) Ltd.	1.030,61 EUR 706,94 EUR -268,14 EUR	-25,80 % 1.039,14 EUR
BlackRock Global Funds - Latin American Fund A2 USD LU0072463663 / 987139 BlackRock (Luxembourg) S.A.	981,31 EUR 1.464,97 EUR 329,23 EUR	33,27 % 989,43 EUR

(Teilausschnitt)

Unter dem Register „Depots“ und dem Untermenü „Depotentwicklung“ findet der Kunde eine grafische Darstellung der Entwicklung des Depotgesamtwertes, sowie eine tabellarische Aufstellung verschiedener Performancewerte. Die Anzeige der jeweils dargestellten Buttons zur Auswahl des gewünschten Zeitraumes ist abhängig von der Bestandsdauer des jeweiligen Depots. Auch die Auswahl eines individuellen Zeitraumes

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

ist möglich. Mit Klick auf die Schaltfläche „Individuell“ können die Datumsfelder vom Kunden für einen gewünschten Zeitraum eingegeben werden. Weiterhin kann die Auswahl eines individuellen Zeitraumes durch Aufziehen eines separaten Fensters innerhalb der Performance-Grafik vom Kunden vorgenommen werden. Existieren mehrere Depots zum Kunden, kann über das Auswahlfeld, das entsprechende Kundendepot gewählt werden. Über den Druck-Button hat der Kunde die Möglichkeit, die angezeigte Grafik mit zugehöriger Performance-Tabelle auszudrucken.

Die Depotentwicklung lässt sich auf fünf, drei und ein Jahr einschränken, sowie auf einen Monat oder auf das aktuelle Jahr. Darüber hinaus hat der Kunde die Möglichkeit den Zeitraum individuell festzulegen oder sich die bisherige Performance seit Beginn des Depots anzeigen zu lassen.

In übersichtlicher Darstellung wird dem Kunden

- absolute Performance (EUR)
- durchschnittlicher Kapitaleinsatz (EUR)
- kapitalgewichtete Performance (%)
- Performance p.a. (%) dargestellt.

(*) Fremdwährungsfonds werden immer umgerechnet in EUR

Formel: Kapitalgewichtete Performance = absolute Performance / durchschnittlicher Kapitaleinsatz * 100

Zusätzlich zur Hilfe-Seite ist die Berechnungsformel innerhalb der Grafik angebracht.

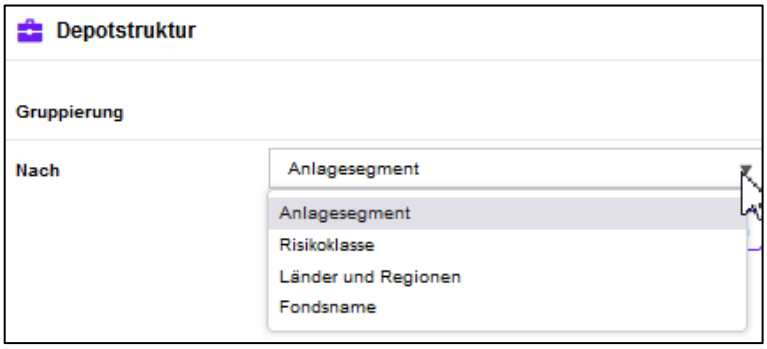
3.5.4. Depotstruktur

Das Depot des Kunden kann über die Funktion „Depotstruktur“ in seiner Struktur angesehen bzw. ausgewertet werden. Hierbei stehen folgende grafische Elemente zur Verfügung bzw. kann folgende Gruppierung vorgenommen werden:

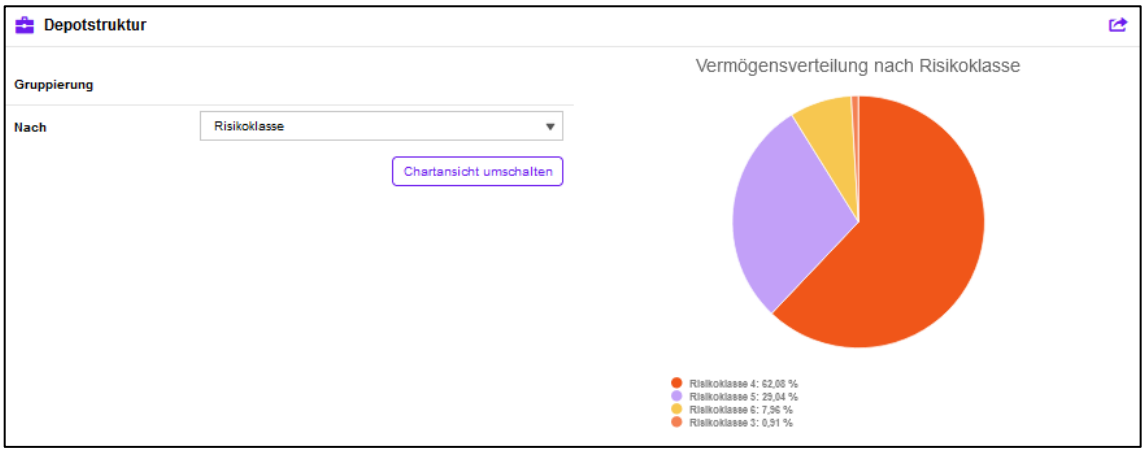
- Anlagesegment
- Risikoklasse
- Länder und Regionen
- Fondsname

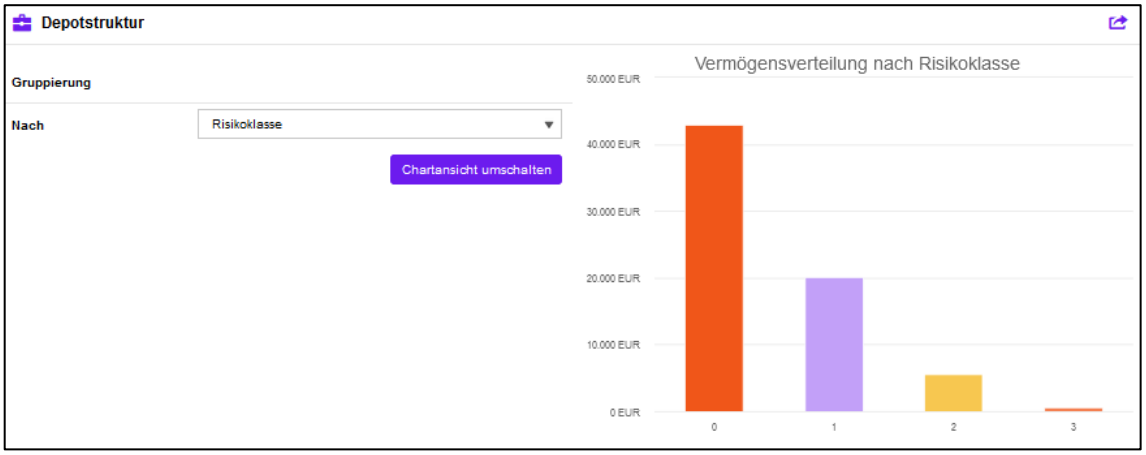
Die Überschrift im Chart ist dementsprechend: Vermögensverteilung nach Anlagesegment, Risikoklasse, Länder und Regionen oder Fondsname.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Der Kunde kann in dieser Ansicht zwischen einem Tortendiagramm und einem Balkendiagramm wählen. Diese Umschaltfunktion wird über den Button „Chartansicht umschalten“ ermöglicht. Sobald der Maus-Cursor über das einzelne Segment im Chart gezogen wird, wird der jeweilige prozentuale Anteil angezeigt.





Mit Klick auf einen beliebigen Balken oder ein „Tortenstück“ des Diagramms, wird der jeweilige Anteil immer weiter gemäß der vorgegebenen Gruppierung gefiltert.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Die Depotstruktur wird als Tabelle wie folgt dargestellt.

Wertpapier ISIN / WKN KAG	Produkt Unterkontonummer	akt. Preis Datum Dev. Kurs	Stück online verfügbar	akt. Wert	Anteil in %
Allianz Adiverba A DE0008471061 / 847106 Allianz Global Investors GmbH	STD 0	182,3200 EUR 19.09.2023	30,641 Stück (30,641 Stück)	5.586,47 EUR	8,09 %
Allianz Europe Equity Value A EUR LU1143163779 / A12FGP Allianz Global Investors GmbH (Luxembourg Branch)	STD 0	130,1600 EUR 19.09.2023	13,224 Stück (13,224 Stück)	1.721,24 EUR	2,49 %
Barings Eastern Europe Fund A (USD) IE0000805634 / 986575 Baring International Fund Managers (Ireland) Ltd.	STD 0	33,6100 USD 19.09.2023 1,0701	7,085 Stück (0,000 Stück)	222,53 EUR	0,32 %
Barings Hong Kong China Fund A Class USD IE0000829238 / 972840 Baring International Fund Managers (Ireland) Ltd.	STD 0	1.020,9100 USD 19.09.2023 1,0701	0,741 Stück (0,741 Stück)	706,94 EUR	1,02 %

(Teilausschnitt)

Mit Klick auf einen in der Tabelle aufgeführten Investmentbestand wird folgendes Detailfenster geöffnet:

Wertpapier

Depot	1001508012 / Fondsdepot Online / Max Mustermann
Wertpapier	LU0072463663 / 987139 / BlackRock Global Funds - Latin American Fund A2 USD
Stück	22,139 Stück
Verfügbare Stücke	22,139 Stück
akt. Preis	70,8100 USD
Datum	19.09.2023
akt. Wert	1.464,97 EUR
Kurswert (Fondswährung)	1.567,66 USD
Dev. Kurs	1,0701

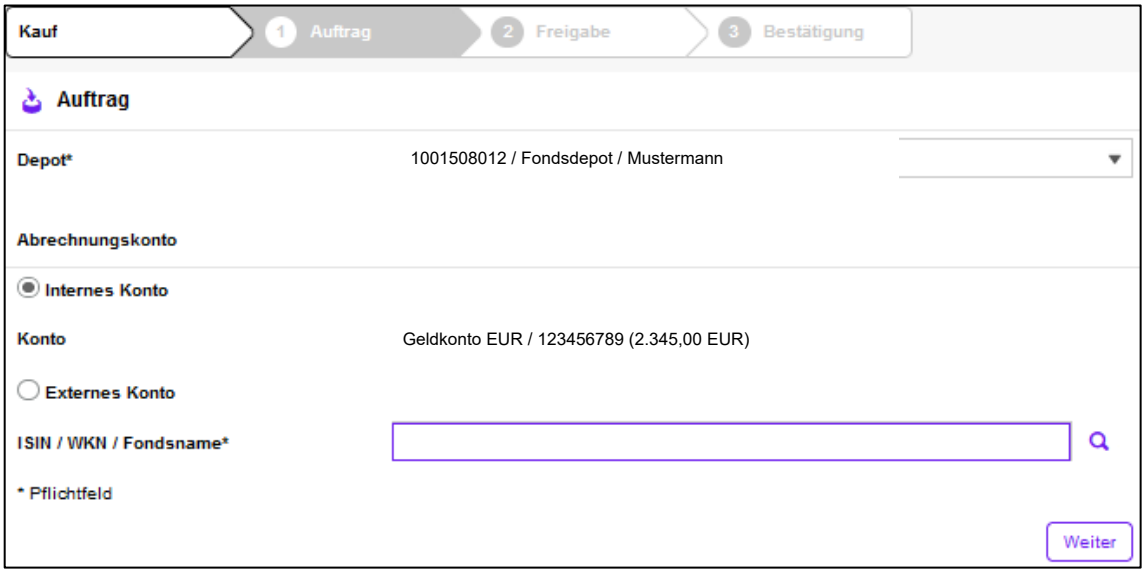
Schließen

Die Exportfunktion liefert die tabellarischen Ergebnisse als Excel-Liste, csv-Auswertung oder PDF.

3.5.5. Kauf

Die Maske der Transaktionsart „Fonds-Kauf“ kann der Kunde aus verschiedenen Funktionsbereichen aufrufen. Der Geschäftsvorfall „Kauf“ kann sowohl über das Register „Depot“ und das Untermenü „Kauf“ als auch über den Depotbestand, Finanzstatus oder das Dashboard aufgerufen werden.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



In der Maske kann zunächst das entsprechende Depot ausgewählt werden. Wenn der Kunde in seinem Account über verschiedene Depots verfügt, kann er diese anhand der Bezeichnung im Auswahlfeld (Depotnummer/Depotbezeichnung) erkennen und auswählen. Nach Auswahl des entsprechenden Depots, wird dem Kunden der Depotinhaber angezeigt.

Im nächsten Schritt muss der Nutzer ein Abrechnungskonto hinterlegen. Die Anzeige des zweiten Depotinhabers (z.B. Gemeinschaftsdepot) ist optional und abhängig davon, in welcher Form die Daten am Depot hinterlegt sind.

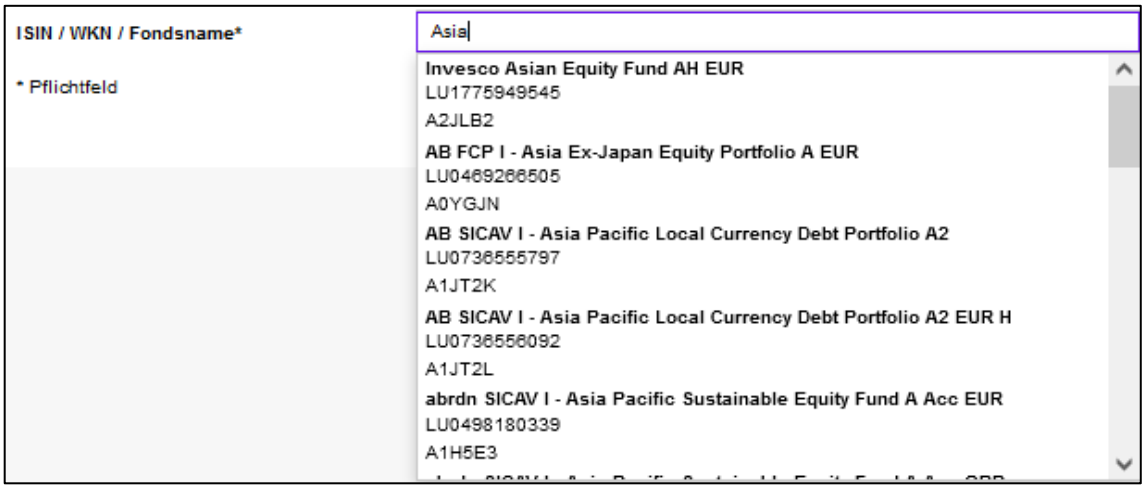
Hat der Kunde nur eine Bankverbindung hinterlegt, so wird diese automatisch in die Transaktionsmaske übernommen. Verfügt der Kunde sowohl über eine interne als auch eine externe Bankverbindung, so wird er an dieser Stelle aufgefordert, zwischen seinem bei der Fondsdepot Bank geführten und/oder externen Konto zu wählen. Sind darüber hinaus z.B. mehrere interne Kontoverbindungen auswählbar, so können diese mit dem nach unten zeigendem Pfeil mittels „Drop-down“ ausgewählt werden.

In der Auswahlliste für externe Konten, dürfen nur externe Bankverbindungen angezeigt werden, für die ein gültiges Mandat hinterlegt ist. Gegen externe Konten ohne gültiges Mandat darf nicht gekauft werden. Grundsätzlich ist es möglich, zugunsten eines externen Kontos ohne Mandat einen Verkauf durchzuführen.

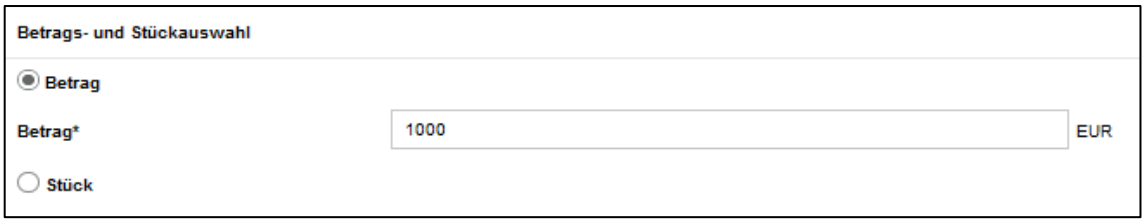
Im nächsten Schritt wählt der Kunde den gewünschten Fonds in der Zeile ISIN/WKN/Fondsname aus. Eingabe der Fondsbezeichnung. Bei der Auswahl des gewünschten Fonds unterstützt eine explizite Fondssuche über die Schaltfläche

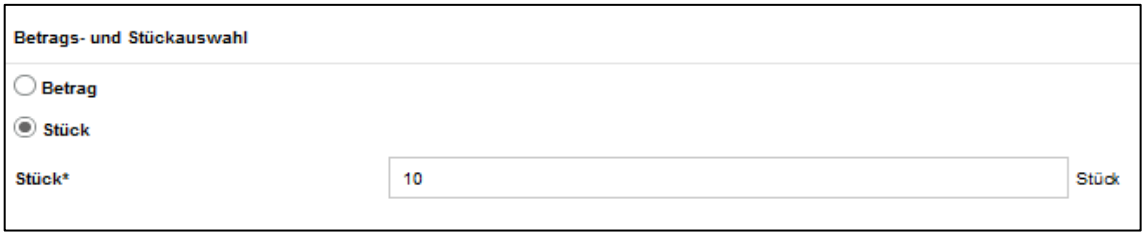
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

„Fondssuche“ im Register „Depots“. Nachdem der Nutzer den entsprechenden Fonds ausgewählt hat, öffnen sich weitere Eingabefelder in der Fonds-Kauf-Maske.



Der Nutzer muss an dieser Stelle entscheiden, ob er eine Betrags- oder Stückorder aufgeben will.





Im Zuge der Betragseingabe öffnen sich weitere Felder in der Maske. Der Kunde kann zwischen einer terminierten Ausführung oder einer schnellstmöglichen Ausführung wählen.

Ausführung – sofort oder auf Termin

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Bestätigung der Verkaufsunterlagen durch den Kunden als Pflichtfelder

Verkaufsunterlagen*	☑ Das/Die Basisinformationsblatt/ -blätter, der/die Verkaufsprospekt/e sowie der/die Jahresbericht/e und ggf. der/die anschließende/n Halbjahresbericht/e wurden mir kostenlos zur Verfügung gestellt und liegen mir vor; soweit mir die Verkaufsunterlagen auf elektronischem Wege zur Verfügung gestellt wurden, bin ich damit einverstanden. Die Verkaufsunterlagen wurden mir zum Download angeboten und mir wurde mitgeteilt, dass sie über diese Website laufend abgefragt, heruntergeladen und gespeichert werden können. Im Falle des Erwerbs von Anteilen eines alternativen Investmentfonds wurde ich über den jüngsten Nettoinventarwert (NAV) des Investmentvermögens informiert. Der NAV wurde mir zum Download angeboten.
Keine Beratung, keine Vermittlung*	☑ Die Erteilung des Transaktionsauftrages beruht nicht auf mündlichen Verhandlungen mit der Bank, einem vertraglich gebundenen Vermittler oder einem Vertriebspartner der Bank. Eine Prüfung der Angemessenheit findet nicht statt.
Kostenhinweis*	☑ Die Kosteninformation wurde mir zum Download angeboten.
* Pflichtfeld	
	Weiter

Wird ein **ETF** (Exchange Traded Fund) anstelle eines „normalen“ Fonds ausgewählt, so wird dem Kunden ein zusätzlicher Abschnitt „Besondere Bedingungen“ zur Kenntnisnahme angezeigt. Der Kunde zahlt für den Erwerb eines ETF kein Ausgabeaufgeld, jedoch ein transaktionsabhängiges Entgelt für den Kauf bzw. Verkauf.

Besondere Bedingungen*	☐ Es gelten die Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen an Exchange Trade Funds (ETFs). (Die Besonderen Bedingungen finden sie anbei)

Der Vertrieb der Fondsart Dimensional Funds unterliegt nicht mehr der Akkreditierung eines Vermittlers. Somit können zukünftig alle Kunden mit Online-Transaktionsberechtigung diese Fondsart Kaufen/ Verkaufen. Ein Tausch ist ausgeschlossen.

Wird ein Dimensional Fund anstelle eines „normalen“ Fonds ausgewählt, so wird dem Kunden ein zusätzlicher Abschnitt „Besondere Bedingungen“ zur Kenntnisnahme angezeigt. Der Kunde zahlt für den Erwerb eines Dimensional Fund kein Ausgabeaufgeld, jedoch ein transaktionsabhängiges Entgelt für den Kauf bzw. Verkauf.

Besondere Bedingungen*	☐ Es gelten die Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen an Dimensional Funds. (Die Besonderen Bedingungen finden sie anbei)

Besonderheit: Hinweis (Textfeld) für eingeschränkt rabattfähige Fonds. Sofern ein Fonds nicht uneingeschränkt rabattfähig ist, kann bei Kunden mit Depotrabatt dennoch ein Ausgabeaufschlag berechnet werden. In dieser Konstellation wird ein spezieller Kostenhinweis angezeigt, den der Kunde vor Auftragserteilung bestätigen muss.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Der Block „Kosteninformation“ stellt eine Pflichtangabe dar, welche auf Basis der gesetzlichen Anforderungen zu MiFID II, dem Kunden angezeigt werden muss. Hierbei handelt es sich um die Verpflichtung des Wertpapierdienstleistungsunternehmen, die Gesamtkosten (= Produkt- und Dienstleistungskosten) für die Transaktion vor der Auftragsdurchführung (ex-ante) offen zu legen.

Durch den eingefügten Link in der Kosteninformation wird dem Kunden ein spezifischer Kostenausweis als PDF-Dokument angezeigt. Die Kostenausweise kann der Kunde herunterladen und speichern.

Darüber hinaus wird mit Klick auf die Schaltfläche „Weiter“ eine Prüfung der Ordererfassung hinsichtlich des InvStRefG, sowie eine Zielmarktprüfung und Portfoliokennung zu MiFID II durchgeführt.

Mit dem Investmentsteuerreformgesetzes existieren seit 01.01.2018 u.a. Investmentfonds für steuerbegünstigte Anleger, Teilfreistellungen für die Anleger eines Investmentfonds und Fondskategorien. In Bezug auf das Banking Portal muss ein Depotinhaber auch als steuerbegünstigter Anleger (anhand sogenannter BISTA-Schlüssel) gekennzeichnet sein, um steuerbegünstigte Fonds kaufen zu können. Die Veräußerung von Anteilen ohne Wert im Feld „Teilfreistellung“, können nicht abgerechnet werden und müssen daher bei der Erfassung abgelehnt werden. Für die Umsetzung im Portal bedeutet dies, dass die Prüfung der Ordererfassung dann erfolgt, wenn sich der Kunde in der Auftragserfassungsmaske einer Transaktionsart befindet und die Schaltfläche „Weiter“ betätigt. In diesem Zuge erfolgt die Prüfung der drei Felder:

- Teilfreistellung (GD504 k): entspricht der Fondskategorie bzw. der Fondsklasse
- Investmentfonds für steuerbegünstigte Anleger (GD 504g): entspricht den Investmentfonds bzw. der Anteilsklasse §10 InvStG für steuerbegünstigte Anleger
- Investmentfondsfonds ohne Steuerbefreiung (GD 504p): Investmentfonds ohne Steuerbefreiung aufgrund eines steuerbegünstigten Anlegers nach §8 Abs. 1 oder Abs.2 InvStG

Kann eine Auftragserfassung aufgrund einer negativen Orderprüfung nicht durchgeführt werden, werden folgende Hinweistexte ausgegeben: „Veräußerung des Fonds nicht zulässig. Für den Fonds liegt keine Klassifizierung zur Teilfreistellung vor. Bitte wenden Sie sich an ihre Bank.“ oder „Erwerb des Fonds nicht zulässig. Der Inhaber des Depots ist kein steuerbegünstigter Anleger gemäß § 10 InvStG, bzw. die Einstufung für diesen Fonds ist unzulässig!“

Mit Betätigen der Schaltfläche „Weiter“ wird dem Kunden die Zusammenfassung seiner Order auf der Freigabe-Seite angezeigt, sowie eine Vorabankündigung (PreNotifcation) mitgeteilt. Nur wenn der Kunde alle Angaben korrekt ausgefüllt hat und den Kostenhinweis mittels Klicks auf die Checkbox akzeptiert hat, wird er auf der Bestätigungs-Seite aufgefordert, seine Order per TAN zu bestätigen und freizugeben.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Der Kunde erhält nach Bestätigung der Order durch Drücken des Buttons „Weiter“, folgenden Text der Auftragsbestätigung zur Ansicht:

„Zur Freigabe des Auftrags steht Ihnen ab sofort eine TAN zur Verfügung (Gültigkeit 5 Minuten). Öffnen Sie bitte Ihre P-TAN-App und geben Sie den Auftrag direkt in Ihrer App frei.“

Bestätigung

Ihr Auftrag wurde am 21.09.23 13:20 Uhr entgegen genommen.

Verwendete pushTAN: Laufende Nr. 3

Depot	1001508012 / Fondsdepot / Melina Mustermann
Abrechnungskonto	
Internes Konto	
Konto	Geldkonto EUR / 123456789
Verfügbarer Betrag	605,09 EUR
ISIN / WKN / Fondsname	DE0009769869 / 976986 / DWS Aktien Strategie Deutschland LC
Betrag	250,00 EUR
Ausführung	
Schnellstmöglich	
Verkaufsunterlagen	Das/Die Basisinformationsblatt/ -blätter, der/die Verkaufsprospekt/e sowie der/die Jahresbericht/e und ggf. der/die anschließende/n Halbjahresbericht/e wurden mir kostenlos zur Verfügung gestellt und liegen mir vor; soweit mir die Verkaufsunterlagen auf elektronischem Wege zur Verfügung gestellt wurden, bin ich damit einverstanden. Die Verkaufsunterlagen wurden mir zum Download angeboten und mir wurde mitgeteilt, dass sie über diese Website laufend abgefragt, heruntergeladen und gespeichert werden können. Im Falle des Erwerbs von Anteilen eines alternativen Investmentfonds wurde ich über den jüngsten Nettoinventarwert (NAV) des Investmentvermögens informiert. Der NAV wurde mir zum Download angeboten.
Keine Beratung, keine Vermittlung	Die Erteilung des Transaktionsauftrages beruht nicht auf mündlichen Verhandlungen mit der Bank, einem vertraglich gebundenen Vermittler oder einem Vertriebspartner der Bank. Eine Prüfung der Angemessenheit findet nicht statt.
Kostenhinweis	Die Kosteninformation wurde mir zum Download angeboten.

Orderbuch | Weiterer Auftrag

Diese Funktionsweise gilt für die Kapitel 3.5.5 bis Kapitel 3.5.9.

Die erfolgreiche Freigabe wird dem Kunden in seiner P-TAN-App angezeigt. Ein entsprechendes Protokoll über die genutzten TAN kann sich der Kunde im pushTAN-Journal im Bereich Service/ TAN-Verfahren abrufen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Die Order bleibt solange im Orderbuch, bis sie seitens der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) zu der im Fondsprospekt angebenden Cut-Off-Zeit ausgeführt wird.

Hinweis: Zusammenhang Fremdwährungsfonds und Fremdwährungskonten

Der Kunde hat die Möglichkeit im Banking Portal einen Fremdwährungsfonds zu erwerben. Die Transaktionen zur Durchführung von Käufen und Verkäufen hinsichtlich Fremdwährungsfonds gegen ein Fremdwährungskonto sind ausschließlich dann möglich, wenn als Referenzbankverbindung ein Fremdwährungskonto am Depot hinterlegt ist.

Das heißt; grundsätzlich kann ein Fremdwährungsfonds gegen ein EUR-Konto oder gegen ein Fremdwährungskonto abgerechnet werden. Die Bedingung bei Abrechnung gegen ein Fremdwährungskonto liegt in der identischen Währung am Fonds. Werden Transaktionen von Beständen direkt aus der Bestandsübersicht aufgerufen, wird eine gültige Referenzbankverbindung vorausgewählt und angezeigt. Ist jedoch keine gültige Referenzbankverbindung vorhanden, werden die Schaltflächen in der Bestandsübersicht nicht angezeigt. Ist bereits ein Fremdwährungskonto als Referenzbankverbindung ausgewählt, werden bei der Suche nur Fonds derselben Währung angezeigt.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.6. Verkauf

Der Geschäftsvorfall „Fonds-Verkauf“ kann sowohl über das Register „Depots“ und dem Untermenüpunkt „Verkauf“ geöffnet werden, als auch aus anderen Funktionsbereichen des Portals, wie z.B. aus der Anzeige des Depotbestands (durch Öffnen des „+“ am rechten Seitenrand des jeweiligen Bestandes).

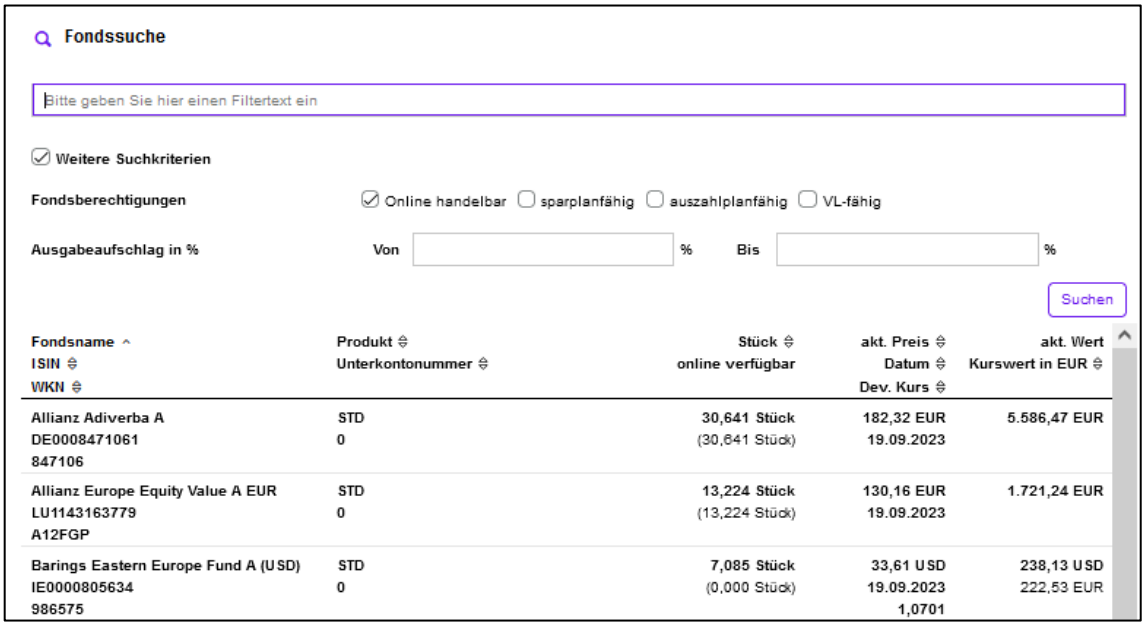
Der Kunde wird analog zum „Fonds-Kauf“ zunächst aufgefordert, das entsprechende Depot auszuwählen. Existiert zum Kunden nur ein Depot, so wird dieses automatisch ausgewählt.

Die Wahl des Abrechnungskontos erfolgt analog des Abschnittes „Kauf“. Jedoch ist die Auswahl einer externen Bankverbindung auch ohne gültiges SEPA-Lastschriftmandat möglich, da ein Verkauf zugunsten externer Konten grundsätzlich zugelassen ist.

Hinweis: Die Abrechnung der Transaktionen gegen Fremdwährungskonten ist dann möglich, wenn die Kontowährung und die Fondswährung identisch sind.

Im Anschluss daran wird der zu verkaufende Fonds über die Suchfunktion (Button „Lupe“) ausgewählt. Dabei werden dem Kunden alle zur Verfügung stehenden Fonds aus seinem Depot angezeigt. Eine Suche durch manuelle Eingabe ist an dieser Stelle nicht möglich.

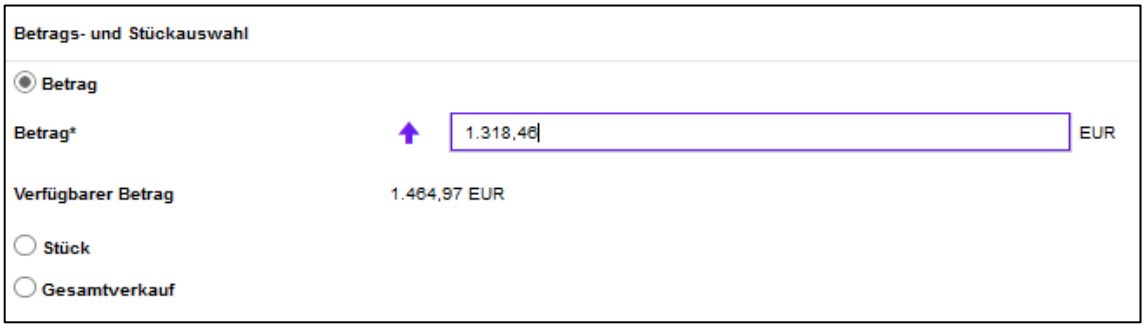
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



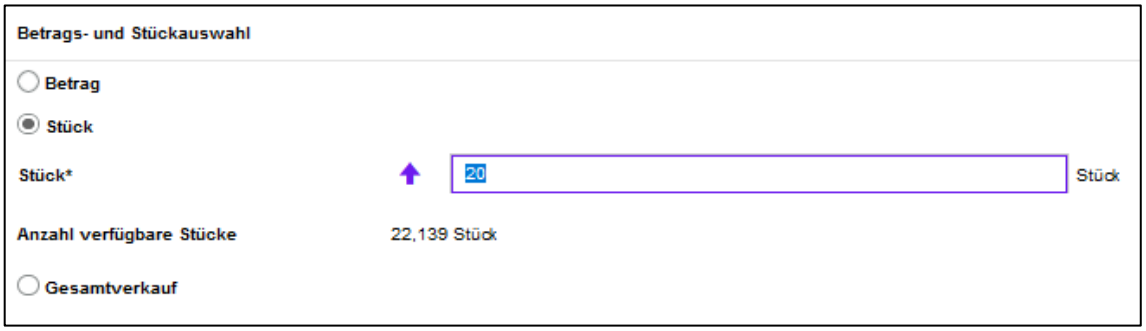
Mit Klick auf einen Fonds, wird dieser automatisch in die Verkaufs-Maske übernommen. Der Feldinhalt ist mit einem Link versehen und führt auf die Fonds-Details. Drückt der Nutzer das Symbol „Papierkorb“ wird der Feldinhalt gelöscht und er gelangt wieder auf die Direkteingabe des Fonds mit einem leeren Eingabefeld.

Im nächsten Abschnitt hat der Kunde die Möglichkeit zwischen einer Betrags- oder Stückorder zu wählen. Wählt der Kunde eine Betragsorder, wird dem Nutzer zeitgleich der verfügbare Betrag angezeigt. Diesen Betrag kann er bis zu einer Höhe von 90% als Betragsverkauf veräußern. Das heißt, mit Klick auf den orangefarbenen Pfeil, wird nicht der Gesamtbetrag, sondern 90% des zur Verfügung stehenden Betrages übernommen. Die übrigen 10% verbleiben im Depot, um eventuell anfallende Gebühren oder Transaktionskosten zu decken. Für den Verkauf des Gesamtbestandes stehen die Transaktionsarten Stück-Order oder der Gesamtverkauf zur Verfügung.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Bei Auswahl einer Stückorder werden dem Kunden die verfügbaren Stücke angezeigt. Im Gegensatz zur Betragsorder werden mit Klick auf den orangefarbenen Pfeil, alle verfügbaren Stücke automatisch als Gesamtstückzahl in die Zeile übernommen.



Bei Auswahl des Buttons „Gesamtverkauf“ kann die komplette Position des Fonds verkauft werden. Die 90% Regelung findet hier keine Anwendung, da keine Betragsorder durchgeführt wird, sondern ein „Gesamtstückverkauf“. Wählt der Kunde den Radiobutton „Gesamtverkauf“, so wird ihm erst mit Klick auf „Weiter“ eine Zusammenfassung seiner Order angezeigt. Das heißt, erst in diesem Schritt sieht er die Gesamtanzahl der zu verkaufenden Stücke verbunden mit dem vorläufig ausmachenden Betrag. Der Kunde wird darauf hingewiesen, dass die Anzeige des Betrages lediglich ein Näherungswert auf Basis des aktuellen Wertpapierkurses darstellt. Der exakte Betrag kann erst zum tatsächlichen Ausführungszeitpunkt bestimmt werden.

In der Rubrik „Ausführung“ legt der Kunde den Ausführungstermin fest. Dabei ist der Button Ausführung = schnellstmöglich immer vorbelegt. Analog der Transaktionsart „Fonds-Kauf“ wird der Block „Keine Beratung, keine Vermittlung“ ausgewiesen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Ausführung

○ **Schnellstmöglich**

◉ **Terminiert**

Ausführungstermin*

Bestätigung der Transaktion bzw. des Kostenhinweises (ex-ante)

Keine Beratung, keine Vermittlung* ☑ Die Erteilung des Transaktionsauftrages beruht nicht auf mündlichen Verhandlungen mit der Bank, einem vertraglich gebundenen Vermittler oder einem Vertriebspartner der Bank.
Eine Prüfung der Angemessenheit findet nicht statt.

Kostenhinweis* ☑ Die Kosteninformation wurde mir zum Download angeboten.

* Pflichtfeld

Steuersimulation | Weiter

Werden in dem Geschäftsvorfall „Verkauf“, ETF ausgewählt, so wird zusätzlich ein Block mit „Besonderen Bedingungen“ ausgewiesen.

Besondere Bedingungen Es gelten die Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen an Exchange Trade Funds (ETFs). (Die Besonderen Bedingungen finden sie anbei)

Mit Klick auf den Button „Weiter“ erhält der Kunde eine Zusammenfassung seiner Verkaufs-Order. Darüber hinaus kann der Verkauf nur dann durchgeführt werden, wenn der verfügbare Betrag und der vom Nutzer eingegebene Betrag nicht 90% des Gesamtbetrages überschreiten. Werden die 90% überschritten, so erhält der Kunde eine Fehlermeldung und wird aufgefordert seine Eingabe zu prüfen (→ Betragsorder).

Wenn der Kunde alle Angaben korrekt ausgefüllt hat und den Kostenhinweis mittels Klicks auf die Checkbox akzeptiert hat, wird er auf der Bestätigungs-Seite aufgefordert, seine Order per TAN zu bestätigen und freizugeben.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Bestätigung

Ihr Auftrag wurde am 21.09.23 13:25 Uhr entgegen genommen.

Verwendete pushTAN: Laufende Nr. 4

Depot	4101508012 / Fondsdepot / Max Mustermann
Abrechnungskonto	
Internes Konto	
Konto	Geldkonto EUR / 123456789
Verfügbarer Betrag	605,09 EUR
ISIN / WKN / Fondsname	DE0009848119 / 984811 / DWS Top Dividende LD
Betrag	300,00 EUR
Ausführung	
Schnellstmöglich	
Keine Beratung, keine Vermittlung	Die Erteilung des Transaktionsauftrages beruht nicht auf mündlichen Verhandlungen mit der Bank, einem vertraglich gebundenen Vermittler oder einem Vertriebspartner der Bank. Eine Prüfung der Angemessenheit findet nicht statt.
Kostenhinweis	Die Kosteninformation wurde mir zum Download angeboten.

Orderbuch | Weiterer Auftrag

Freigabe- und Bestätigungsprozess analog Kauf-Order. Siehe Kapitel 3.5.5.

Über den Button „Orderbuch“ gelangt der Kunde direkt in seine erfassten Aufträge. **Wichtiger Hinweis**: Die Order bleibt solange im Orderbuch, bis sie seitens der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) zu der im Fondsprospekt angebenden Cut-Off-Zeit ausgeführt wird. Die Gutschrift des ausmachenden Betrages erfolgt zur Valuta des Investmentbestandes.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.7. Tausch

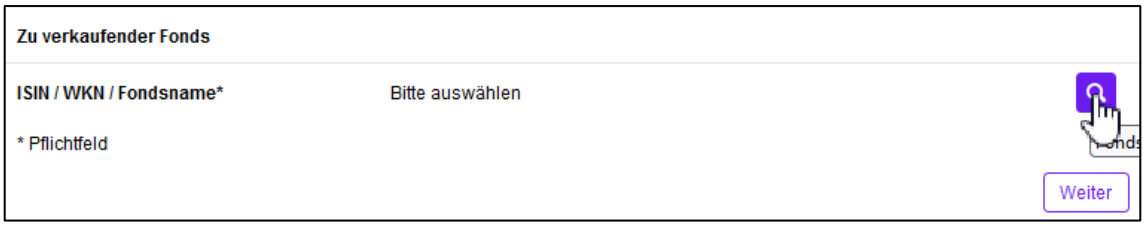
Die Maske der Transaktionsart „Fonds-Tausch“ kann der Kunde aus verschiedenen Funktionsbereichen aufrufen. Der Geschäftsvorfall „Tausch“ kann sowohl über das Register „Depot“ und das Untermenü „Tausch“ aufgerufen werden oder direkt über den Depotbestand.

Der Kunde hat bei einem „Tausch“ die Möglichkeit durch wert- bzw. mengenmäßige Aufteilung einen einzelnen Fonds gegen einen anderen Fonds zu tauschen. Alternativ kann nur ein Teil seines Fondsbestandes verwendet werden. Zunächst wählt der Kunde, wie auch bei allen anderen Transaktionsarten, das entsprechende Depot aus.

Wahl des entsprechenden Depots

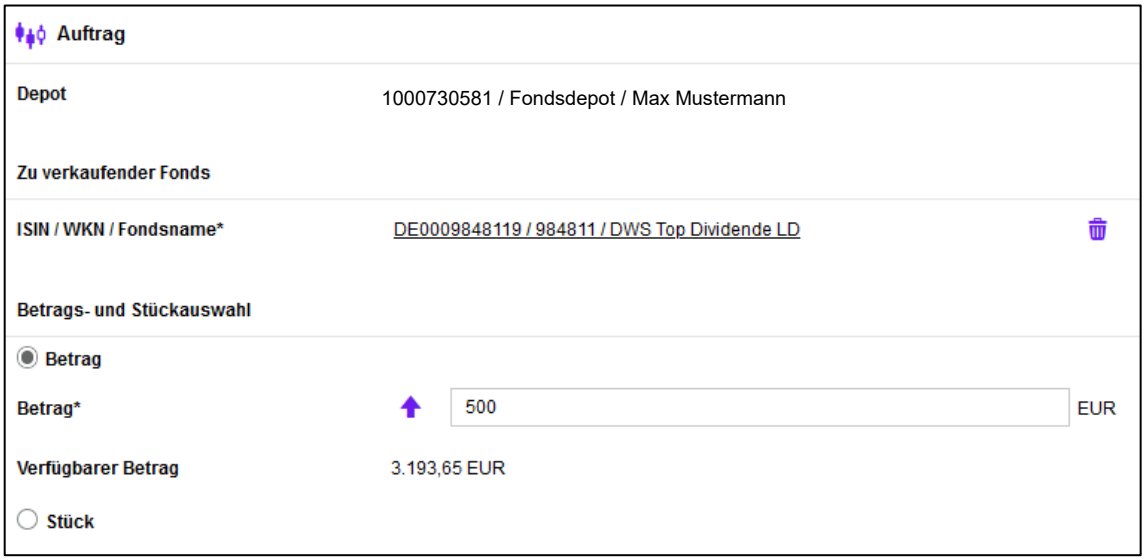
Im nächsten Schritt wählt er nicht das Abrechnungskonto, sondern den zu verkaufenden Fonds. Hierbei wird der Kunde durch eine Suchfunktion unterstützt, die ihm seine optional zu verkaufenden Fonds auflistet. Mit Klick auf einen der vorhandenen Fonds wird dieser automatisch in die Auftragserfassung-Maske übernommen.

Wahl des zu verkaufenden Fonds



Bei der Fondsauswahl muss darauf geachtet werden, dass keine ETF-Fonds ausgewählt werden, da diese Funktion bei einem „Fonds-Tausch“ nicht unterstützt wird. Im nächsten Abschnitt wird auf die Wahl der Betrags- oder Stückorder eingegangen. Mit der automatischen Übernahme des gewählten Fonds, wird der zur Verfügung stehende Betrag angezeigt. Bei Klick auf den orangefarbenen Pfeil kann an dieser Stelle der Maximalbetrag in die Betragszeile übernommen werden.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Im nächsten Schritt „zu kaufendem Fonds“ wird anhand der Suchfunktion oder durch manuelle Eingabe der ISIN/WKN/Fondsname, der gewünschte Fonds erfasst. Verwendet der Kunde die Suchfunktion, so gelangt er in die Fondssuche. Hier kann er durch einen Klick den Fonds in die Auftragserfassungsmaske übernehmen. Betragsorder/Stückeorder analog Auftrag Verkauf.

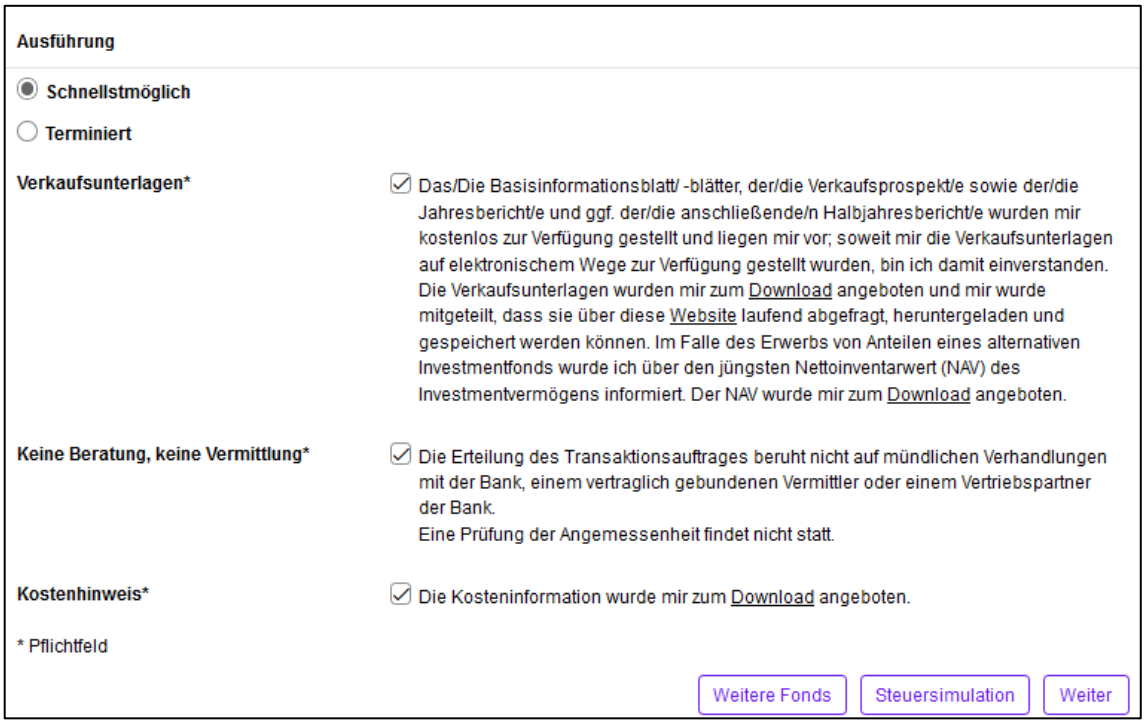
Wird nur ein Fonds gegen einen anderen getauscht, so wird die prozentuale Aufteilung mit 100% vorbelegt. Wird der Betrag jedoch auf mehrere Zielfonds aufgeteilt, so können durch die Schaltfläche „Weitere Fonds“ mehrere Fonds dem Auftrag hinzugefügt werden.

Im Zuge dessen wird eine zusätzliche Zeile „Anteil“ eingeblendet, die die prozentuale Aufteilung des Betrages in zwei oder mehrere Zielfonds abbildet. Bei Wahl des Anteils wird automatisch der referenzierende Betrag ermittelt und angezeigt. Über den Button „Weitere Fonds“ kann der Kunde bis zu 10 Kauf-Teilaufträge hinzufügen. Wird die Gesamtanzahl der hinzugefügten Teilaufträge erreicht, so wird die Schaltfläche „Weitere Fonds“ ausgeblendet.

Über das „Papierkorb-Symbol“ kann der Kunde seine hinzugefügten Teilaufträge wieder löschen und ggf. andere Teilaufträge hinzufügen. Mit Klick auf das „Blatt-Symbol“ gelangt der Kunde nach Auswahl des Fonds auf das entsprechende Fondsportrait. Die Anzeige der Rubriken „Verkaufsunterlagen“ und „Keine Beratung, keine Vermittlung“ erfolgen analog der Transaktionen „Kauf“, „Verkauf“ auf Ebene des Gesamtauftrages und nicht auf Einzelauftragsebene. Darüber hinaus hat er auch hier die Möglichkeit, die Ausführung

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

schnellstmöglich oder terminiert zu bestimmen. Über die Schaltfläche „Weiter“ gelangt der Kunde zur „Freigabe“- Maske.



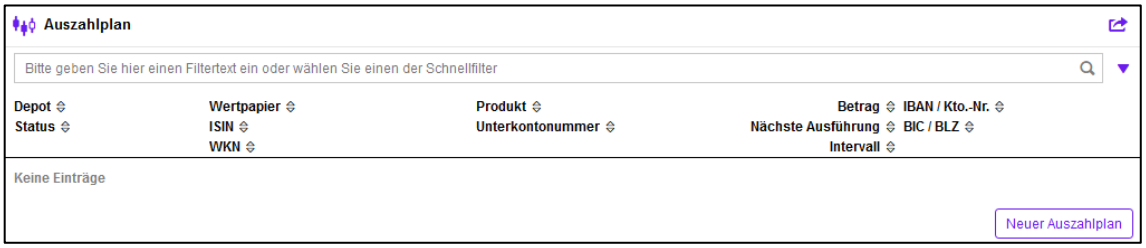
In der „Freigabe“-Maske erhält der Kunde eine zusammenfassende Übersicht seiner, nacheinander aufgelisteten Aufträge und wird aufgefordert seinen Gesamtauftrag mit einer TAN zu bestätigen. Nach erfolgreicher Bestätigung der Gesamttransaktion wird der Auftrag entgegengenommen und dem Kunden ein Hinweistext über seine durchgeführte Transaktion angezeigt. Weiterhin werden in dieser Maske die Schaltflächen „Orderbuch“ und „Weiterer Auftrag“ eingeblendet.

Freigabe- und Bestätigungsprozess analog Kauf-Order. Siehe Kapitel 3.5.5.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

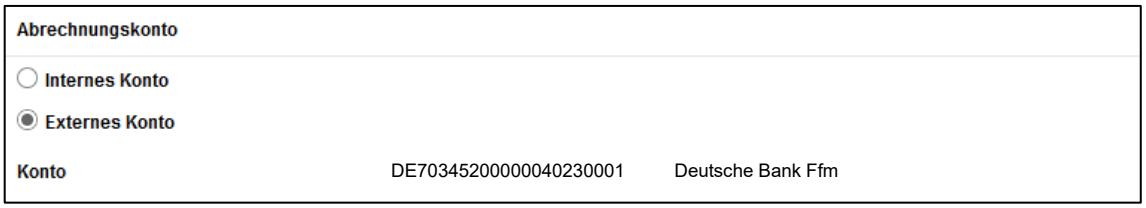
3.5.8. Auszahlplan

Die Maske für den „Auszahlplan“ ist über das Register Depots und den Untermenüpunkt „Auszahlplan“ zu erreichen. Über diesen Menüpunkt hat der Kunde die Gelegenheit, seine bereits vorhandenen Auszahlungspläne einzusehen, zu verwalten oder einen komplett neuen zu erstellen.



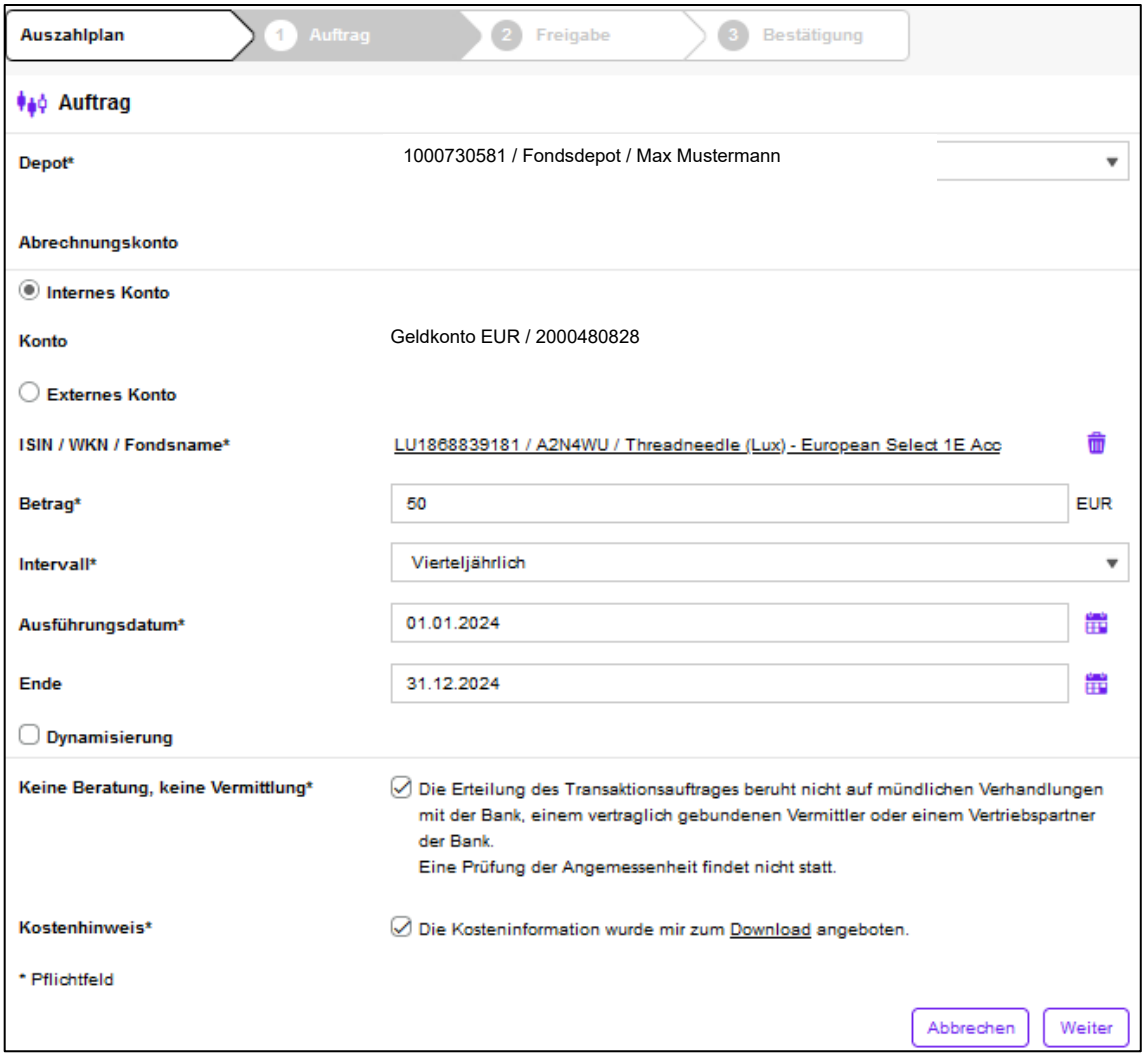
Anlage eines neuen Auszahlplans unter Auswahl des bezugnehmenden Depots

Auswahl des Empfängerkontos (intern oder extern)



© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Wahl des Fonds sowie der entsprechenden Auszahlungsmodi



Bei Neuanlage eines Auszahlplanes muss der Kunde entscheiden, welchem internen oder externen Konto das Geld aus dem regelmäßigen Fondsverkauf gutgeschrieben werden soll. Dieser Schritt erfolgt analog der bisherigen.

Sodann wählt der Kunde einen Fondsbestand seines Depots aus. Der Mindestwert dieses Fonds darf bei Anlage des Auszahlplans nicht unter 5.000 EUR liegen.

Freigabe- und Bestätigungsprozess analog Kauf-Order. Siehe Kapitel 3.5.5.

Die Erteilung des regelmäßigen Verkaufsbetrages, der nächsten Ausführung sowie des Intervalls des Auszahlplans erfolgt analog der Maske Sparplan (siehe 3.5.9).

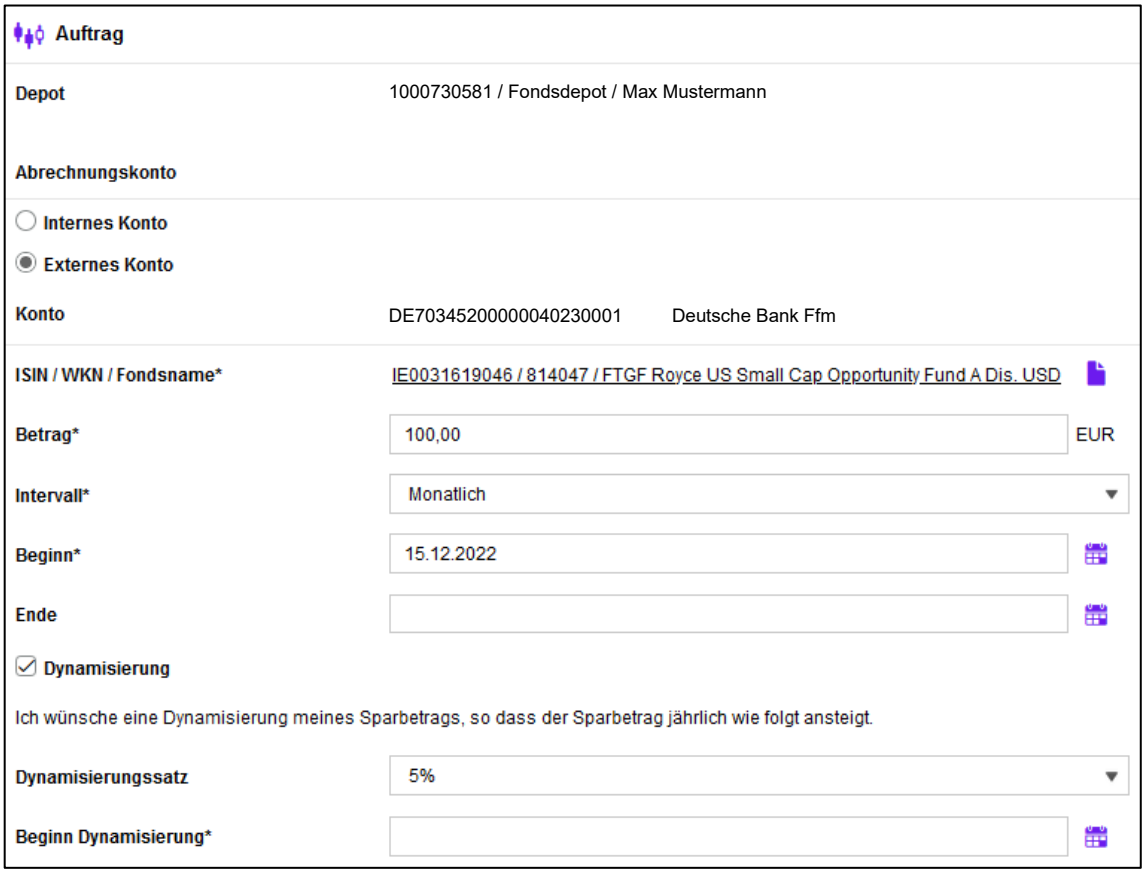
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.9. Sparplan

Die „Sparplan-Maske“ kann der Kunde über das Register „Depots“ und den Untermenüpunkt „Sparplan“ aufrufen. Hier kann der Nutzer pro Depot seine bereits vorhandenen Sparpläne verwalten oder neue anlegen. Die Fondssparpläne sind in einer Tabelle aufgelistet und können in aufsteigender bzw. absteigender Reihenfolge sortiert werden. Mit einem Klick auf den Spaltennamen ändert sich die Sortierreihenfolge. Die bereits vorhandenen Sparpläne können den Status „angelegt“ oder „aktiv“ aufzeigen. Der Status „angelegt“ definiert einen Plan, der noch nicht ausgeführt wurde, aber zum Kauf vorgemerkt ist. Sobald dieser das erste Mal ausgeführt wird, wechselt der Status in „aktiv“ und wird regelmäßig zum hinterlegten Datum ausgeführt. Neben dem Status des jeweiligen Sparplanes wird das Wertpapier mit dazugehöriger ISIN/WKN sowie Produkt und Unterkonto-/ Depotnummer abgebildet. Der jeweilige Betrag, das Ausführungsdatum und Intervall sowie das entsprechende Verrechnungskonto werden dem Kunden zudem in der Übersicht angezeigt. Verfügt der Kunde über mehrere Sparpläne, so können diese mit Hilfe der Suchfunktion leichter gefunden werden.

Mit einem Klick auf das am rechten Seitenrand stehende „+“, können die bestehenden Sparpläne des Kunden angepasst oder gelöscht werden (bei „VL“ nicht möglich!). Möchte der Kunde seinen Sparplan anpassen, so klickt er auf die Schaltfläche „Bearbeiten“ und gelangt in die Auftragserfassungsmaske. Dabei ist zunächst das Abrechnungskonto auszuwählen. Im nächsten Block können die angegebenen Daten abgeändert werden.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



Mögliche Änderungen können sein: Betrag, Intervall, Start-Datum, End-Datum sowie eine Dynamisierung. Wird ein Häkchen bei der Dynamisierung gesetzt, so öffnen sich automatisch zwei weitere Eingabefelder für den Dynamisierungssatz und den Beginn der Dynamisierung.

Der Beginn eines Sparplans ist in der Regel frei definierbar. Für ETF- und Dimensional-Fonds können nur Termine am 01. oder 15. eines Monats gewählt werden. Das System gibt bei anderweitiger Eingabe eine Fehlermeldung.

Um einen Auftrag erfolgreich im System zu platzieren, müssen die Häkchen „Verkaufsunterlagen“, „Keine Beratung, keine Vermittlung“ sowie eine Bestätigung für den „Kostenhinweis“ gesetzt werden.

Mit Klick auf den Button „Weiter“ wird die Freigabe-Maske geöffnet, sodass der Kunde eine Zusammenfassung seiner Transaktion erhält und diese mit einer TAN bestätigen kann. Nach erfolgreich eingegebener TAN wird der Kundenauftrag entgegengenommen und bestätigt.

Wird ein neuer Sparplan über die Schaltfläche „Neuer Sparplan“ aus der Sparplan-Übersicht eröffnet, so wird der Kunde automatisch in die Auftragserfassungsmaske weitergeleitet.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Auch hier wählt er zunächst das entsprechende Depot aus, für den der Sparplan eingerichtet werden soll, bevor er das Abrechnungskonto auswählt. Bei der Fondsauswahl können die Fondssuche sowie die erweiterte Fondssuche den Kunden unterstützen. Mit der erweiterten Fondssuche wird der Kunde auf die fundsaccess-Seite weitergeleitet und hat in diesem Zusammenhang die Möglichkeit, die Suche u.a. nach den Eigenschaften „Sparplan möglich“ und „VL möglich“ einzuschränken. Sollte ein ausgewählter Fonds nicht sparplanfähig sein, wird dem Kunden der Hinweis angezeigt: „Dieser Fonds ist nicht sparplanfähig. Bitte nutzen Sie die Fondssuche neben diesem Feld.“

Nach entsprechender Fondsauswahl werden in der Auftragserfassungsmaske weitere Eingabefelder eingeblendet und müssen vom Kunden ausgefüllt werden. Neben der Betragsangabe (eine Stückorder ist bei Sparplänen nicht möglich) sowie dem entsprechenden Intervall, sind der Beginn bzw. der Zeitraum für den Sparplan einzugeben. Bei Fremdwährungsfonds müssen ggf. Mindestbeträge in EUR in die entsprechende Fremdwährung umgerechnet werden. Falls am Fonds eine Mindestsparanlage hinterlegt ist, muss der Betrag mindestens dieser Sparplanrate entsprechen. Ist der zu investierende Betrag kleiner als der Mindestbetrag am Sparplan, so ist die Sparplananlage nicht möglich. In diesem Zusammenhang wird dem Kunden eine Fehlermeldung angezeigt. Sind am Fonds hingegen keine Mindestsparbeträge hinterlegt, so gilt systemseitig eine Mindestsparanlage von 25 EUR.

Optional kann eine Dynamisierung eingerichtet werden. In diesem Zusammenhang sind der jährliche Dynamisierungssatz sowie der Beginn der Dynamisierung anzugeben. Über das „Papierkorb-Symbol“ kann der Kunde seinen hinzugefügten Fonds für den Sparplan wieder löschen. Mit Klick auf das „Blatt-Symbol“ gelangt der Kunde nach Auswahl des Fonds auf das entsprechende Fondsportrait. Die Anzeige der Rubriken der „Verkaufsunterlagen“ und „Keine Beratung, keine Vermittlung“ sowie „Kostenhinweis“ erfolgen analog der Transaktionen „Kauf“, „Verkauf“ auf Ebene des Gesamtauftrages und nicht auf Einzelauftragsebene.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Verkaufsunterlagen*	☑ Das/Die Basisinformationsblatt/ -blätter, der/die Verkaufsprospekt/e sowie der/die Jahresbericht/e und ggf. der/die anschließende/n Halbjahresbericht/e wurden mir kostenlos zur Verfügung gestellt und liegen mir vor; soweit mir die Verkaufsunterlagen auf elektronischem Wege zur Verfügung gestellt wurden, bin ich damit einverstanden. Die Verkaufsunterlagen wurden mir zum Download angeboten und mir wurde mitgeteilt, dass sie über diese Website laufend abgefragt, heruntergeladen und gespeichert werden können. Im Falle des Erwerbs von Anteilen eines alternativen Investmentfonds wurde ich über den jüngsten Nettoinventarwert (NAV) des Investmentvermögens informiert. Der NAV wurde mir zum Download angeboten.
Keine Beratung, keine Vermittlung*	☑ Die Erteilung des Transaktionsauftrages beruht nicht auf mündlichen Verhandlungen mit der Bank, einem vertraglich gebundenen Vermittler oder einem Vertriebspartner der Bank. Eine Prüfung der Angemessenheit findet nicht statt.
Kostenhinweis*	☑ Die Kosteninformation wurde mir zum Download angeboten.

* Pflichtfeld

Abbrechen | Weiter

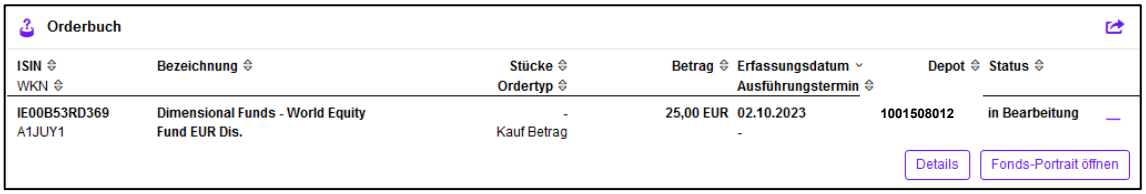
Über die Schaltfläche „Weiter“ gelangt der Kunde zur „Freigabe“-Maske. Freigabe- und Bestätigungsprozess analog Kauf-Order. Siehe Kapitel 3.5.5.

Nach erfolgreicher Bestätigung der Gesamttransaktion wird der Auftrag entgegengenommen und dem Kunden ein Hinweistext über seine durchgeführte und entgegengenommene Transaktion angezeigt. Weiterhin werden in dieser Maske die Schaltflächen „Orderbuch“ und „Weiterer Auftrag“ eingeblendet.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.10. Orderbuch

Der Menüpunkt „Orderbuch“ ist über das Register „Depots“ und das Untermenü „Orderbuch“ zu erreichen und zeigt eine Übersicht über den Status aller angegebenen Aufträge zum Kauf und Verkauf von Fonds und Wertpapieren. Das Orderbuch kann auch am Ende einer Transaktionsbestätigung direkt aus dem Geschäftsvorfall heraus geöffnet werden.



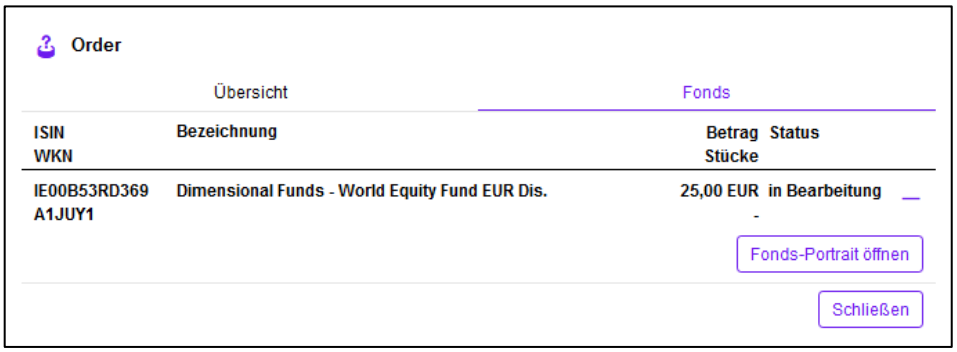
Dabei wird dem Kunden eine Tabelle angezeigt, in der alle Spalten (ISIN/WKN, Bezeichnung, Stücke, Ordertyp: Kauf/Verkauf [Betrag oder Anteile], Datum, Status) in aufsteigender oder absteigender Reihenfolge sortiert werden können. Mit Klick auf den Spaltennamen ändert sich die Sortierreihenfolge. 410150801

Der Kunde hat die Möglichkeit, die Tabelle per Mausklick über den orangefarbenen Pfeil, rechts oben, in eine Excel-Liste, csv-Auswertung oder PDF zu exportieren. Eine Order befindet sich dann im Orderbuch, wenn eine Transaktion im Banking Portal erfasst und das Cut-Off-Datum/ Zeit (Datum/ Zeit der Orderausführung seitens der Kapitalverwaltungsgesellschaft KVG) noch nicht erreicht wurde. Ist die Order abgerechnet bzw. verbucht, wird diese Transaktion nicht mehr im Orderbuch angezeigt. Die im Orderbuch angezeigten Transaktionen können verschiedene Status annehmen.

Status – Teilauftrag	Fachliche Bedeutung	Anzeige in…
1	Erfasst	Anzeige in Orderbuch als „in Bearbeitung“
2	Vollständig	Anzeige in Orderbuch als „in Bearbeitung“
3	Abgerechnet	Anzeige in Depotumsätze
4	Gelöscht	Keine Anzeige des Auftrages
5	Storniert	Keine Anzeige des Auftrages
6	Abgelaufen	Keine Anzeige des Auftrages
7	Nicht abrechenbar	Keine Anzeige des Auftrages
8	In Sammelordner	Anzeige in Orderbuch als „in Bearbeitung“

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Befindet sich eine Transaktion bereits im Orderbuch, so kann diese nicht mehr widerrufen werden. Das heißt, die Transaktion, kann weder abgeändert noch gelöscht werden. Jedoch kann zu jeder aufgelisteten Order eine Detailansicht mit Hilfe des an der rechten Seite vorhandenen „+“ geöffnet werden.



Wie oben beschrieben, kann eine entsprechende „Detailansicht“ oder das „Fonds-Portrait“ geöffnet werden. Die Detailansicht liefert spezifische Informationen zur Transaktion, wohingegen das Fonds-Portrait relevante Informationen zum Fonds aufzeigt. Mit Klick auf die Schaltfläche „Fonds-Portrait öffnen“ wird der Nutzer auf die Seite von fundsaccess weitergeleitet und erhält alle wichtigen Informationen des Fonds. Darüber hinaus können an dieser Stelle Prospekte zum Fonds sowie aktuelle Chart- und Performance-Entwicklungen abrufen werden.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.11. Fondssuche

Die Fondssuche dient der Einholung von Informationen über zum Kauf verfügbarer Fonds und kann sowohl aus dem Register „Depots“ und dem Untermenüpunkt „Fondssuche“ geöffnet werden als auch aus anderen Funktionsbereichen innerhalb des Banking Portals. Die einzelnen Fonds sind in einer Tabelle aufgeführt, in der die Spalten in aufsteigender bzw. absteigender Reihenfolge sortiert werden können. Bei einem Klick auf den Spaltennamen ändert sich die Sortierreihenfolge. Der Kunde hat durch die Suchfunktion die Möglichkeit, direkt nach einem bestimmten Fonds zu suchen oder durch Anklicken des Häkchens „Weitere Suchkriterien“ die Suche einzuschränken.

Auf der rechten Seite oberhalb der Sucheingabezeile, kann die Tabelle mittels des orangefarbenen Pfeils in eine Excel-Liste, csv-Auswertung oder PDF exportiert werden.

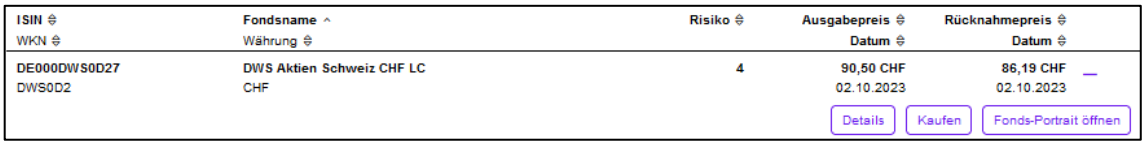
Der Aufbau der tabellarischen Übersichtsseite setzt sich aus den folgenden Spalten zusammen.

- ISIN/WKN
- Fondsname/Währung
- Risiko
- Ausgabepreis/Datum
- Rücknahmepreis/Datum

Durch Klicken auf den gewünschten Fonds kann der Kunde die Fondsdetails des entsprechenden Fonds einsehen. Mit Klick auf das am rechten Seitenrand stehende [+] hat der Kunde die Möglichkeit, das Wertpapier separat zu öffnen. Dazu öffnet sich ein

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Untermenü, welches in die Details, die Maske Kauf sowie das „Fonds-Portrait öffnen“ verzweigt.



ISIN / WKN	Fondsname / Währung	Risiko	Ausgabepreis / Datum	Rücknahmepreis / Datum	
DE000DWS0D27 DWS0D2	DWS Aktien Schweiz CHF LC CHF	4	90,50 CHF 02.10.2023	86,19 CHF 02.10.2023	—

Details | Kaufen | Fonds-Portrait öffnen

Das Fenster (Fonds-) Details teilt sich auf in die Ansichten „Übersicht“, „Konditionen“ und „Zielmarktattribute“. Die Erweiterung der Fondsstammdaten um die Felder „Teilfreistellung (Fondskategorie)“, „Fonds ohne Steuerbefreiung“ und „Fonds nur für steuerbegünstigte Anleger“ sind für die Abfrage der Fondskategorie und Steuerberechnung notwendig.

Fondsdetails

Übersicht | Konditionen | Zielmarktattribute

Wertpapier	DWS Aktien Schweiz CHF LC
ISIN	DE000DWS0D27
WKN	DWS0D2
Währung	CHF
Ausgabepreis	90,50 CHF
Rücknahmepreis	86,19 CHF
Preisdatum	02.10.2023
Risikoklasse	4

Schließen

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Fondsdetails

Übersicht | Konditionen | Zielmarktattribute

Ausgabeaufschlag	5,00 %
Mindestanlage Erstanlage	250,00 EUR
Mindestanlage Folgeanlage	25,00 EUR
Mindestanlage Bestand	
Sparplan (j/n)	Ja
Mindestanlage Sparplan	25,00 EUR
Auszahlplan (j/n)	Ja
Mindestanlage Auszahlplan	25,00 EUR
VL (j/n)	Nein
Teilfreistellung (Fondskategorie/Fondsklasse)	Aktienfonds
Investmentfonds ohne Steuerbefreiung	Ja

Schließen

Fondsdetails

Übersicht | Konditionen | Zielmarktattribute

Für die aufgeführten Inhalte wird keine Gewährleistung auf Vollständigkeit, Richtigkeit und Genauigkeit übernommen. Quelle der Fondsdaten ist WM Datenservice.

Zielmarktattribute

Kennzeichen Komplexität	Nein
Herkunft/Quelle Zielmarktdaten	Hersteller
Kennzeichen Produktgenehmigungs- verfahren	Produktgenehmigungsverfahren vergleichbar MiFID II
Nachhaltig	Ja

Zielmarkt positiv

Zielmarkt negativ

Schließen

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Zielmarkt positiv

Zielmarkt positiv

Kenntnisse und Erfahrungen	Kunde mit Basiskenntnissen und/oder -erfahrungen mit Finanzprodukten
Produktkategorie zu Kenntnisse und Erfahrungen	Investmentfonds (unstrukturiert, inkl. ETF: Aktien-, Renten-, Geldmarkt-, Mischfonds)
Finanzielle Verlusttragfähigkeit	Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals)
Kundenkategorien	Geeignete Gegenpartei Professioneller Kunde Privatkunde
Anlageziele	Allgemeine Vermögensbildung
Anlagehorizonte	Mittelfristig (3-5 Jahre) Langfristig (länger als 5 Jahre)
Vertriebsstrategien	Reines Ausführungsgeschäft (Execution only) Beratungsfreies Geschäft Anlageberatung
Spez. Anforderungen	Nachhaltige Anlage
Nachhaltig nach der SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation = Offenlegungsverordnung)	0,00 %
Nachhaltig nach Taxonomie	25,00 %

Nachteilige Auswirkung auf Nachhaltigkeit (PAI's)

- CO2 Fußabdruck
- THG Intensität der investierten Unternehmen
- Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind
- Verstoß gegen Grundsätze des UN Global Compact Principles und OECD Richtlinien für multinationale Unternehmen
- Engagement gegenüber kontroversen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische Waffen und biologische Waffen)

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Zielmarkt negativ

Zielmarkt negativ

Kenntnisse und Erfahrungen

Finanzielle Verlusttragfähigkeit

Kundenkategorien

Anlageziele

Anlagehorizonte

Vertriebsstrategien

Spez. Anforderungen

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Wie in den vorherigen Schaubildern bereits aufgezeigt, ist es nun innerhalb der einfachen Fondssuche möglich, diverse Auswahlmöglichkeiten zum Thema Nachhaltigkeit zu erhalten. Grundsätzlich kann die Suche soweit gefiltert werden, dass mittels der Checkbox „Nachhaltig“ eine weitere Auswahlmöglichkeit zu den jeweiligen Schwerpunkten dieses Themas angezeigt wird, welche wiederum das jeweilige Suchergebnis konkretisiert.

- Ökologisch
- Sozial
- Good Governance
- Kein konkreter ESG Schwerpunkt

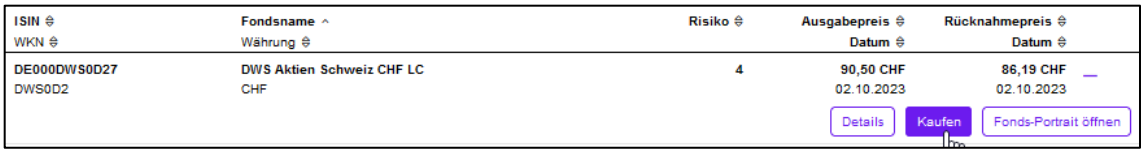
Die Schaffung dieser neuen Filterfunktion ist eine regulatorische Vorgabe. Die sog. Nachhaltigkeitspräferenzabfrage hat das Ziel, das Thema Nachhaltigkeit zukünftig stärker in den Anlageberatungsprozess sowie in der Vermögensverwaltung zu berücksichtigen.

Eine genaue Beschreibung, wie sich der jeweilige Fonds zu den Nachhaltigkeitsaspekten aufgestellt hat, ist innerhalb des Reiters „Zielmarkt positiv“ in den Angaben

- Nachhaltig nach der SFDR
- Nachhaltigkeit nach Taxonomie (CO2 Neutralität) und
- Nachteilige Auswirkung auf Nachhaltigkeit (PAI‘S)

geregelt.

Der Kunde hat u.a. die Möglichkeit, direkt aus der Fondssuche den gewünschten Fonds zu kaufen. Er gelangt so direkt in die Ordermaske „Kauf“. Siehe hierzu Kapitel 3.5.5.

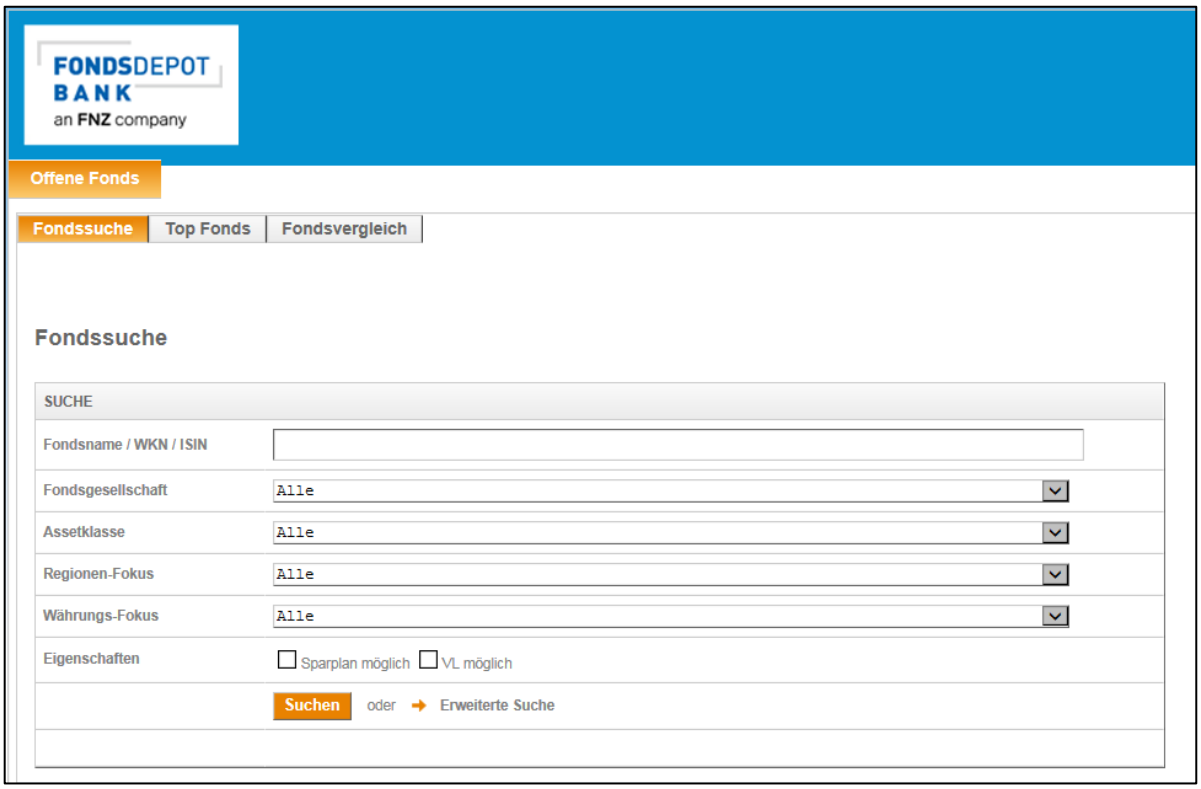


Wählt der Kunde die Schaltfläche „Erweiterte Fondssuche“ oder „Fonds-Portrait“, wird er auf die Suchmaske der fundsaccess-Seite weitergeleitet. Auch die „Fondskategorie“ wird hier angezeigt. Das Feld ist zunächst vorbelegt mit „Alle“; darüber hinaus können anhand des Drop-Down Menüs folgende Kategorien ausgewählt werden:

- **AktFds:** Aktienfonds
- **MischFds:** Mischfonds
- **ImmoFds:** Immobilienfonds

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

- **ImmoFds Schwerp ausl:** Immobilienfonds mit Anlageschwerpunkt ausländische Immobilien
- **InvFds o. Tfreist:** Investmentfonds ohne Teilfreistellung
- **InvFds o TF fehl Inf:** Investmentfonds ohne Teilfreistellung aufgrund fehlender Informationen



© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.12. Vermögensbericht

Als Vermögensbericht wird ein sogenannter Depotbericht verstanden. Für das Berichtswesen im Banking Portal ist der externe Dienstleister „fundsaccess“ beauftragt. Der Vermögensbericht kann durch den Nutzer zum einen über das Register „Depots“ und den Menüpunkt „Vermögensbericht“ aufgerufen werden, zum anderen gelangt der Kunde über den Finanzstatus → Depots → Details zum Vermögensbericht.

Für die Reporterstellung des Vermögensberichtes, hat der Depotinhaber die Möglichkeit den gesamten Zeitraum abzubilden oder einen eingeschränkten Zeitraum zu wählen. Die Reporterstellung kann auf Depotebene durchgeführt werden. Das heißt, man kann pro Depot einen Vermögensbericht erstellen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Beispiel Vermögensbericht

Standard

Kurzbericht per 09.11.2020
Frau Muster-Vorname 9 Muster-Nachname 5305
Portfolio: FondsdepotBank · 420235689
23.11.2016 - 09.11.2020

Assetklassen-Übersicht

	%	EUR
Aktien Europa	95,97	3.576,93
Renten EURO Welt	2,07	77,10
Renten EURO kurz	1,96	73,20
Summe		**3.727,23**

Wertpapieranalysen

Nach Assetklasse

Kategorie	%	EUR
Aktien Europa	95,97	3.576,93
Renten EURO Welt	2,07	77,10
Renten EURO kurz	1,96	73,20
Summe		**3.727,23**

Nach Wertpapierbeständen

Kategorie	%	EUR
DWS TOP EUROPE LD/976972	95,97	3.576,93
ALLIANZ RENTENFOND.../847140	2,07	77,10
MEAG EUROFLEX/975748	1,96	73,20
Summe		**3.727,23**

Ihr persönlicher Ansprechpartner

Fondsdepot Bank GmbH Fondsdepot Bank - Angestellte

Depotwert	EUR
Depotstand	3.727,23

Mittelveränderung	EUR
Einzahlungen	150,00
Entnahmen	-0,00
Depotein-/ausgänge	3.471,12
Saldo	**3.621,12**

Wertentwicklung

Performance	Gesamt
Absolute Performance[1 2]	106,11
Kapitalgewichtete Performance[1 2 3]	4,44%

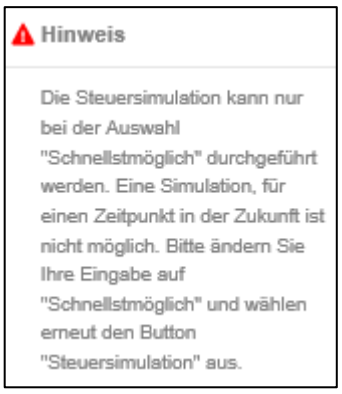
© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.5.13. Steuersimulation

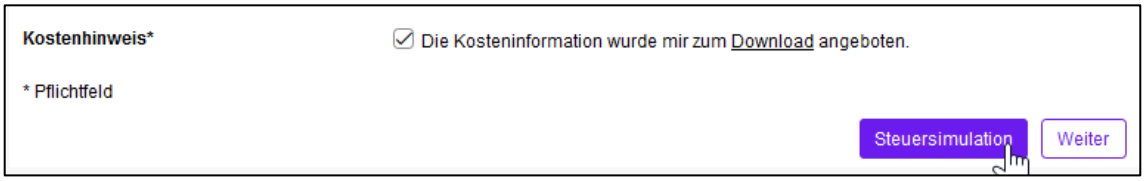
Dieser Abschnitt erläutert die Funktion der sog. Steuersimulation, die über die Transaktionsarten Verkauf (Kapitel 3.5.6) und Tausch (Kapitel 3.5.7) im Zuge der Veräußerung eines Fonds angesteuert werden kann. Die Simulation soll dem Kunden (bzw. dem Vermittler über die Act-As-Funktion) die Möglichkeit bieten, die steuerlichen Auswirkungen eines geplanten Teil- oder Gesamtverkaufs berechnen zu können. Die Voraussetzung ist eine Freischaltung des Kunden für das Fondsbanking zur Erfassung von Online-Transaktionen.

Die Simulation funktioniert für Betrags- und Stückeverkäufe – somit auch für einen Gesamtverkauf.

Die Ausführung muss als „Schnellstmöglich“ gekennzeichnet werden. Terminierte, in der Zukunft liegende Simulationen sind technisch nicht möglich. Ein Warnhinweis gibt bei entsprechend falscher Anwendung Auskunft darüber.



Unter dem Hinweistext der Kosteninformation kann der Kunde den Button „Steuersimulation“ wählen. Die Simulation wird gestartet.



© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Grundsätzlich berücksichtigt die Steuersimulation folgende Parameter (hier allgemeingültige Erläuterungen):

- **Bemessungsgrundlage**. Die Steuerbemessungsgrundlage ist die technisch-physische oder monetäre Größe, die als Grundlage für die Berechnung der Steuer dient, so dass damit der anzuwendende Steuertarif bestimmt und damit die Steuerschuld ermittelt werden kann.
- **Verlustverrechnungstopf**. Übrige Verluste und negative Kapitalerträge (z.B. solche aus gezahlten Stückzinsen oder Zwischengewinnen) können mit allen Abgeltungsteuer relevanten Kapitalerträgen (also auch Veräußerungsgewinnen aus Aktien) ausgleichen werden.
- **Freistellungsauftrag**. Um Kapitalerträge von einer Besteuerung frei zu stellen, muss vom Anleger ein Freistellungsauftrag beim jeweiligen Kreditinstitut eingereicht werden. Darin legt der Anleger den Anteil des Sparer-Pauschbetrages (auch: Sparer-Freibetrag) fest, bis zu dem das Institut keine Abgeltungsteuer abführen soll. Der Freistellungsauftrag gilt für alle Kapitalerträge, die bei dem Institut erzielt werden.
- **Anrechenbare Quellensteuer**. Die Quellensteuer ist eine Steuer auf Kapitalerträge wie Zinsen oder Dividenden, die direkt an der Quelle der Auszahlung – also von der Bank des jeweiligen Landes – einbehalten und an das zuständige Finanzamt im Ausland (Quellenstaat) abgeführt wird.
- **Kapitalertragssteuer** für Investmentfonds. Fondserträge, egal ob ausgeschüttet oder wieder angelegt, sind mit dem Abgeltungssteuersatz von 25 Prozent zu versteuern. Gewinne aus Veräußerung von Fonds, Anteilen und Termingeschäften werden bei Ausschüttung von der Abgeltungssteuer erfasst. Die Einnahmen aus Kapitalerträgen werden zuzüglich mit dem entsprechenden Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer besteuert.

Auf Depotebene werden Privatkunden und Firmenkunden gleich abgerechnet; somit ist die dem User angezeigte Simulation prinzipiell korrekt und entspricht der tatsächlichen Abrechnung eines späteren Verkaufes. Es kann jedoch eine Unsicherheit darin bestehen, dass die betrieblichen Anleger in Ihrer Erklärung höhere Teilfreistellungssätze verwenden. Somit kann die Erwartung entstehen, dass gleich die höheren Teilfreistellungssätze angewandt werden. Hierzu wird dem User ein Hinweis über das System gegeben.

Um bei etwaigen Rückfragen seitens des Kunden oder Beraters die genaue Berechnung der Steuersimulation nachvollziehen zu können, wird das Datum sowie die Uhrzeit der Simulation im System und der Anzeige festgehalten.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Steuersimulation

Steuerdaten | Wertpapierverkauf

Mit Hilfe der Steuersimulation haben Sie die Möglichkeit, die steuerlichen Auswirkungen Ihres geplanten Teil- oder Gesamtverkaufs berechnen zu lassen.

Für betriebliche Anleger gelten auf Depotführungsebene die Teifreistellungssätze für Privatanleger. Die höheren Teilfreistellungssätze für Anleger, die Ihre Anteile im Betriebsvermögen halten, können ausschließlich im Veranlagungsverfahren angesetzt werden.

Berücksichtigte Freistellung	Freistellungsauftrag
Datum der Steuersimulation	04.10.2023 09:27:59
Transaktionsbetrag zzgl. Steuern	500,00 EUR
Gesamtbemessungsgrundlage	30,20 EUR
abzüglich Verlustverrechnungstopf	-6,27 EUR
abzüglich Freistellungsauftrag	-23,93 EUR
anrechenbare Quellensteuer	0,00 EUR
Bemessungsgrundlage für Steuerabzug	0,00 EUR
Kapitalertragsteuer	0,00 EUR
Solidaritätszuschlag	0,00 EUR
Kirchensteuer Inhaber 1	0,00 EUR
Mögliche Gutschrift	500,00 EUR

Hinweis

Bitte beachten Sie, dass sich die Rechtsgrundlagen für die Besteuerung von Kapitaleinkünften jederzeit ändern können und die steuerliche Behandlung abhängig von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ist.

Die Fondsdepot Bank GmbH übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der zur Verfügung gestellten Informationen bezüglich des Steuerrechts. Die bereitgestellten Informationen ersetzen keine persönliche Steuer- oder Rechtsberatung. Weiterhin übernimmt die Fondsdepot Bank GmbH keine Gewähr dafür, dass die steuerliche Behandlung im Fall einer Transaktion mit dem Simulationsergebnis übereinstimmt.

Schließen

Steuersimulation

Steuerdaten | Wertpapierverkauf

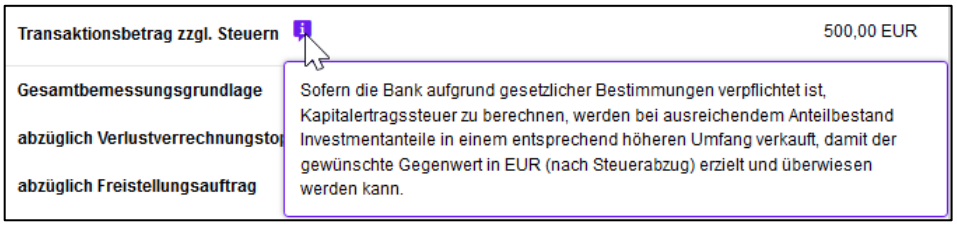
Wertpapier ISIN WKN	Fondsklasse Teilfreistellungssatz	Rücknahmepreis Preisdatum	Betrag Stück
DWS Top Dividende LD **DE0009848119** **984811**	**Aktienfonds** 30,00 %	**132,02 EUR** 04.10.2023	**500,00 EUR** 3,787 Stück

Schließen

Bei Betragsverkäufen in Kombination mit anfallenden steuerlichen Abzügen, kann es dazu kommen, dass der Transaktionsbetrag entsprechend höher veräußert wird, damit der gewünschte Auszahlungsbetrag (mögliche Gutschrift) erzielt und überwiesen werden

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

kann. Dies entspricht dem bereits gelebten Prozess (siehe hierzu auch analog den Hinweis auf dem Depotauftrag Verkauf).



© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.6. Register “Konten”

Kunden mit Geldkonto müssen zwingend bei jeder Anmeldung eine 2-Faktor-Authentifizierung vornehmen. Voraussetzung hierfür ist, dass der Kunde über aktivierte Zielgeräte für den Empfang von pushTAN verfügt, da er sich ansonsten nicht ausreichend authentifizieren kann und demzufolge keinen Zugriff auf seine Geldkonten gewährt bekommt.

3.6.1. Kontoübersicht

Das Untermenü „Kontoübersicht“ kann über das Register „Konten“ geöffnet werden. In der Kontoübersicht erhält der Kunde eine tabellarische Übersicht seiner Geldkonten.

Kontoübersicht

Kontonummer Kontoname	Zinssatz für Guthaben Limit Lombardkredit	Verfügb. Betrag	Kontosaldo Saldo in EUR
1001508012 Geldkonto EUR	3,25 % 103.000,00 EUR	304,00 EUR	-80.927,52 EUR -80.927,52 EUR
		Summe Saldo in EUR	-80.927,52 EUR

Die Anzeige der Geldkonten in der Kontoübersicht ist an das Berechtigungskonzept gekoppelt und kann darüber gesteuert werden. Das heißt, in einer Berechtigung kann hinterlegt werden, ob für eine Depot- oder Produktart bzw. für einen Kunden ein Geldkonto vorhanden ist und zusammen mit den Kontorelevanten Informationen angezeigt werden kann.

Der Aufbau der Kontoübersicht gliedert sich in die folgenden Spalten:

- Kontonummer | Kontoname
- Zinssatz für Guthaben
- Limit Lombardkredit (falls vorhanden)
- Verfügbarer Betrag (ausgeschlossen bei Festgeld/Sparbriefen)
- Kontosaldo
- Saldo in EUR

Zu jedem aufgelisteten Geldkonto, hat der Kunde die Möglichkeit eine Detailseite aufzurufen. Mit einem Mausklick gelangt der Kunde in die Detailansicht. Diese gliedert sich zum einen in eine Kontodetail-Übersicht, zum anderen in eine Übersicht des Referenzkontos. Die Kontodetail-Übersicht fasst alle relevanten Informationen zum entsprechenden Geldkonto zusammen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Kontodetails

Übersicht | Referenzkonto

Kontoname	Geldkonto EUR
Kontoart	Geldkonto
Kontowährung	EUR
Zinssatz für Guthaben	3,25 %
Kontoinhaber	Max Mustermann
IBAN	DE70345200000040230001
BIC	FODBDE88XXX
Kontosaldo	-80.927,52 EUR
Datum Saldo	13.10.2023
Datum Valuta	13.10.2023
Verfügb. Betrag	304,00 EUR
Limit Lombardkredit	103.000,00 EUR

Schließen

Kontodetails

Übersicht | Referenzkonto

IBAN **BIC / Bank code**	**SEPA-Mandat** Status
DE703452000 **040230001** FODBDE88XXX	

Schließen

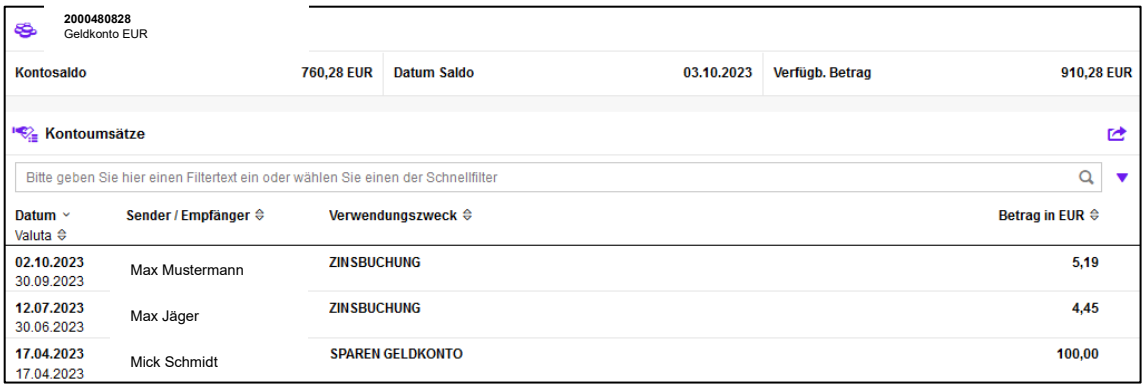
Neben den Basisinformationen wie Kontonamen, Kontoart und Kontowährung werden u.a. mehrere Kontoinhaber (falls vorhanden), IBAN, BIC, Kontosaldo, das Datum des Saldos, sowie der Valuta und der verfügbare Betrag angezeigt. Die Höhe des Lombardkredites richtet sich primär nach dem mit dem Kunden vereinbarten Regelungen im Kreditrahmenvertrag.

Hat der Kunde eine Referenzbankverbindung im Depot hinterlegt, so wird diese, verbunden mit einem eventuell erteilten Lastschriftmandat, in der Übersicht Referenzkonto angezeigt.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.6.2. Kontoumsätze

Über das Register „Konten“ und den Menüpunkt „Kontoumsätze“ werden alle getätigten Umsätze zu einem jeweiligen Geldkonto angezeigt. Diese Funktion kann zudem über Anklicken der Kontoübersicht aufgerufen werden.



Gibt es mehrere Geldkonten zu einem Depot, so kann die gewünschte Gelkonto-Umsatzanzeige mit Hilfe des Drop-Down Menü in der Kopfzeile ausgewählt werden.

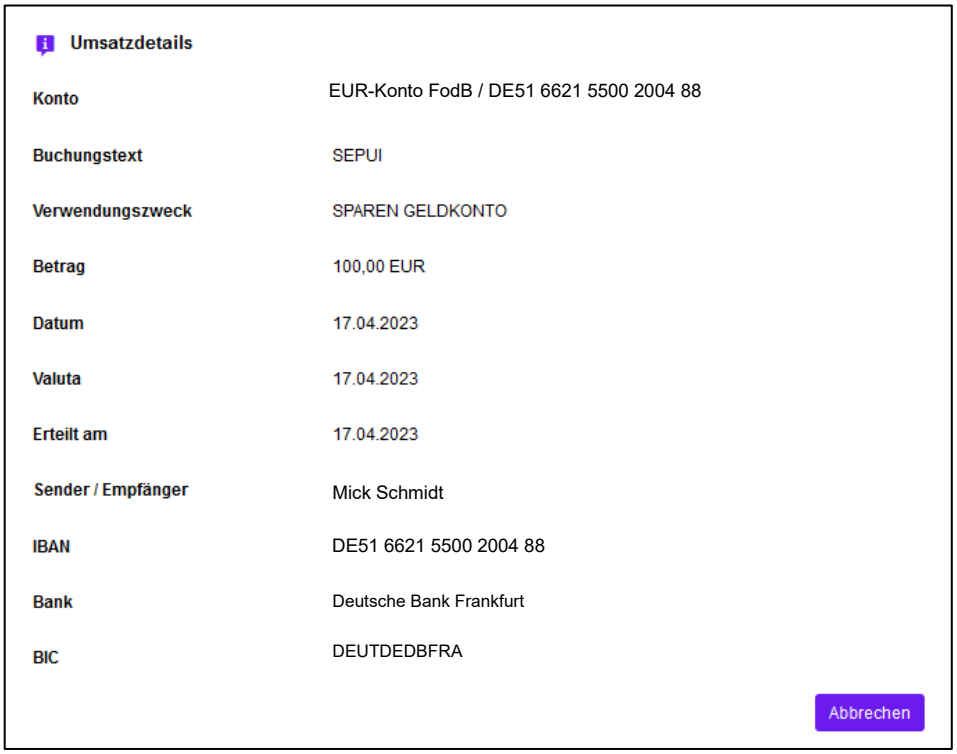
Hier wird zudem die Kontoart (Geldkonto) eingeblendet. Die Kontoart wird überall in Verbindung mit der Kontonummer/Kontobezeichnung angezeigt. Für die folgenden Kontoarten (beispielhaft) werden die entsprechenden Bezeichnungen im Banking Portal vergeben.

- **EUR:** Geldkonto EUR
- **USD**: Geldkonto USD
- **CHF:** Geldkonto CHF
- **GBP:** Geldkonto GBP
- **FG:** Festgeldkonto

Zudem erleichtert eine Suchleiste die gezielte Suche nach bestimmten Umsätzen. Mit Klick auf den Schnellfilter lassen sich die Umsätze der letzten 30 bis 365 Tage anzeigen. Die Ansicht der „Kontoumsätze“ zeigt die jeweiligen Umsätze des Senders/Empfängers, den dazugehörigen Verwendungszweck zusammen mit dem korrespondierenden Betrag sowie das Datum bzw. die Valuta an. Es können sowohl vorgemerkte als auch gebuchte Umsätze angezeigt werden. Die im Banking Portal initiierten sofortigen Überweisungen stehen im Status „Vorgemerkt“ und werden nach der Buchung im Kernbankensystem DIAMOS auf „gebucht“ gesetzt.

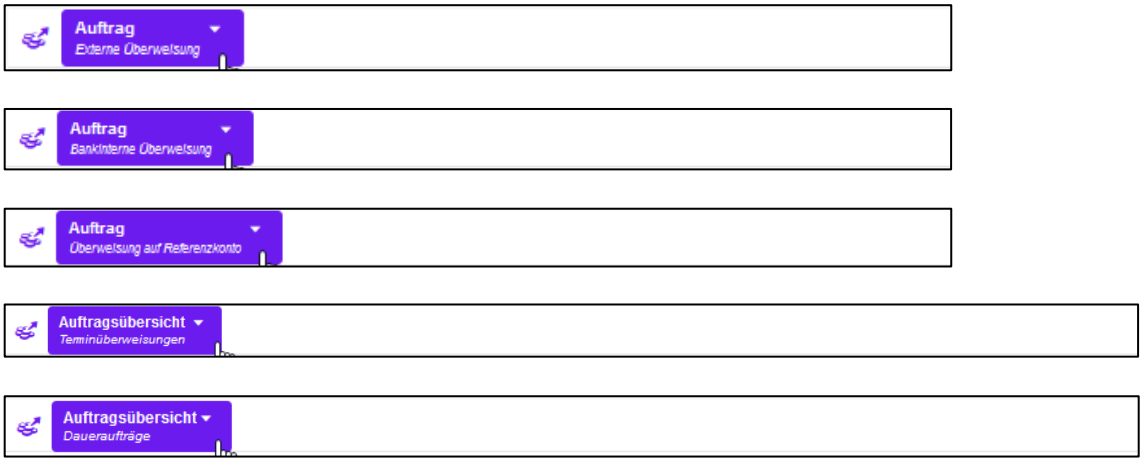
Darüber hinaus kann der Kunde mit einem Klick auf den jeweiligen Kontoumsatz, eine Detailansicht öffnen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.



3.6.3. Überweisung

Im Banking Portal hat der Kunde die Möglichkeit über das Register „Konten“ und den Menüpunkt „Überweisung“ sowohl externe Überweisungen als auch bankinterne Überweisungen auf ein im Banking Portal hinterlegtes Referenzkonto vorzunehmen.



Je nach Wahl der Auftragsart (externe Überweisung, bankinterne Überweisung, Überweisung auf Referenzkonto) wird das entsprechende Überweisungsformular bereits vorausgefüllt. Hat der Nutzer mehrere Referenzbankverbindungen hinterlegt, so muss er in der Zeile zu belastendem Konto eine entsprechende Bankverbindung mittels Drop

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

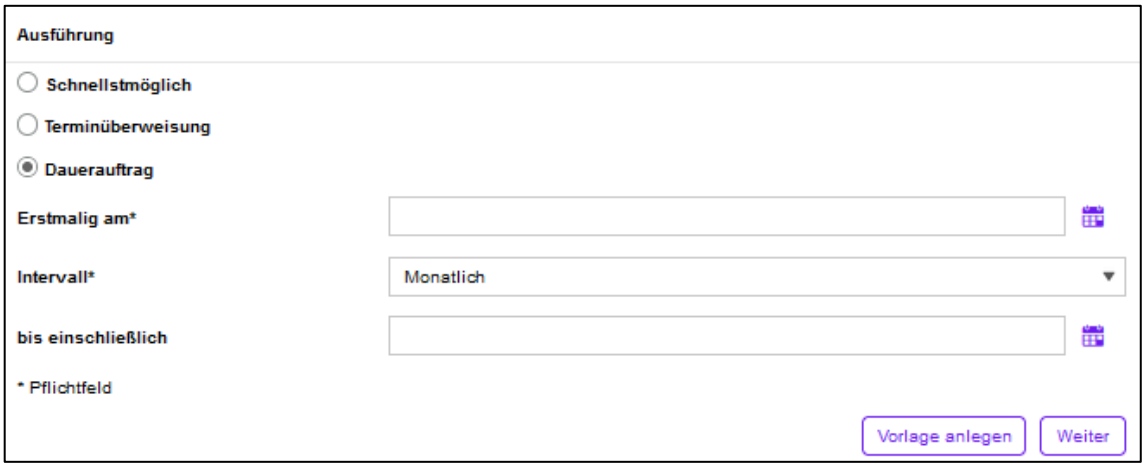
Down auswählen. Im Block des Empfängers sind die Felder IBAN, BIC, Name der Bank und Empfänger einzutragen. Im Abschnitt Überweisungsdaten sind die Felder „Betrag“ und „Verwendungszweck“ zu hinterlegen.

Überweist der Kunde von seinem Geldkonto auf eine externe Bankverbindung einen höheren Betrag als ihm zur Verfügung steht, so wird der folgende Hinweis generiert: „Das von Ihnen ausgewählte Konto weist nicht genügend Guthaben auf.“

Im Abschnitt Ausführung hat der Kunde die Möglichkeit, zwischen einer sofortigen Überweisung, einer Terminüberweisung oder einem Dauerauftrag zu wählen. Wird der Radiobutton zur Terminüberweisung gesetzt, so muss der Kunde zusätzlich das Ausführungsdatum bestimmen.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Bei einem Dauerauftrag öffnen sich zudem die Felder „Erstmalig am“, „Intervall“ und „bis einschließlich“.



Mit Klick auf die Schaltfläche „Als Vorlage“ wird die Überweisung als „Überweisungsvorlage“ abgespeichert. Mit Klick auf „Weiter“ wird der Kunde aufgefordert, seine Transaktion mit einer TAN zu bestätigen. Wie bereits in den Kapiteln „Depot-Kauf, Depot-Verkauf etc. ausführlich beschrieben, wird die Transaktion mit einem Bestätigungsklick auf „Auftrag abschicken“ endgültig generiert. Aus dieser Maske heraus, kann der Nutzer über die Schaltfläche „Umsätze anzeigen“ direkt in die Kontoübersicht navigieren. Die getätigte Transaktion wird sofort in der Kontoübersicht angezeigt. Mit der Schaltfläche „weiterer Auftrag“ öffnet sich ein erneutes Überweisungsformular.

3.6.4. Überweisungsvorlagen

Der Einstieg in die Maske „Überweisungsvorlagen“ erfolgt über das Register „Konten“ → Überweisungsvorlagen. Das bereits in Kapitel 3.6.3 beschriebene Thema „Überweisung“ bietet die Möglichkeit, Überweisungen als Vorlagen zu speichern.

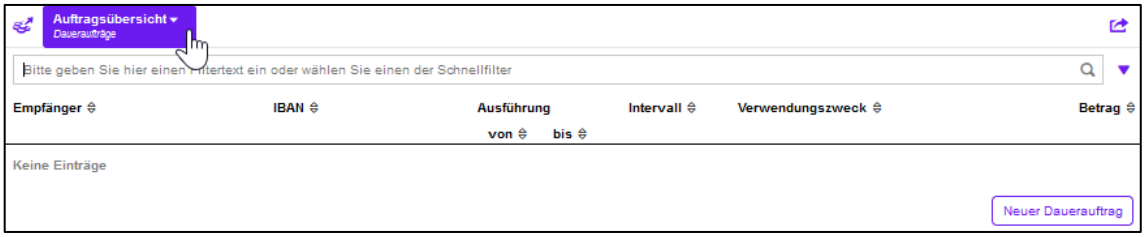
Verfügt der Nutzer über definierte Überweisungsvorlagen, so werden diese in tabellarischer Form aufgelistet.

Bei einer Vielzahl von Überweisungsvorlagen, können diese mit Hilfe der Suchfunktion schneller gefunden und bearbeitet werden. Zusätzlich bietet das [+] – Symbol die Möglichkeit, die Vorlage zu ändern, zu löschen bzw. neu zu definieren. Die Schaltfläche „Details anzeigen“ verweist in diesem Zusammenhang auf die Details der Überweisungsvorlage.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

3.6.5. Auftragsübersicht

Die Auftragsübersicht zeigt die in der Zukunft liegenden Aufträge an (Terminüberweisungen/Daueraufträge) und ist unter dem Register „Konten“ und dem Menüpunkt „Auftragsübersicht“ zu finden.



Über die Schaltfläche „Auftragsübersicht“ öffnet sich ein Drop-Down Feld, worüber der Kunde bei einer Vielzahl von Aufträgen, nach „Terminüberweisungen“ und „Daueraufträgen“ selektieren kann. Erst nachdem ein entsprechender Auftrag abgerechnet und verbucht wurde, wird dieser aus der Übersicht entfernt und im jeweiligen Kontoumsatz angezeigt.

Auch hier wird die gezielte Suche, insbesondere bei größeren Beständen, durch eine Suchleiste unterstützt. Klickt der Kunde eine Zeile mit einem Auftrag zur

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

Terminüberweisung oder Dauerauftrag an, öffnet sich der Auftrag im befüllten Formular und kann bearbeitet und ggf. erneut eingereicht werden.

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

4. Kontakt

Sollten Sie weitere Fragen haben, stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung:

Fondsdepot Bank GmbH
Windmühlenweg 12
95030 Hof

Telefon: 09281 7258-3000
E-Mail: info@fondsdepotbank.de
www.fondsdepotbank.de

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.