

Augsburger Aktienbank AG

Augsburger Aktienbank AG, Postfach 190227, 80602 München

Herrn
Max Mustermann
Musterstraße 0815
88888 Musterstadt

August 2021

**Aufgabe des Wertpapiergeschäftes bei der Augsburger Aktienbank AG
Depot-/Kontoübertrag an die European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) im Wege der
Gesamtrechtsnachfolge
Neue Vertragsunterlagen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)**

**Bitte erteilen Sie wie nachfolgend dargestellt Ihre Zustimmung zu den neuen Vertragsunterlagen
der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)**

Depotnummer: 
Kontonummer: 
Kontoinhaber: **Max Mustermann**

Sehr geehrter Herr Mustermann

wir hatten Sie bereits über den Verkauf des Depot- und Vermögensverwaltungsgeschäfts der Augsburger Aktienbank AG (nachstehend "Augsburger Aktienbank") an die European Bank for Financial Services GmbH (nachstehend "ebase") informiert. ebase ist mit rund 300 Mitarbeitern, mehr als 280 Kooperationspartnern, wie Banken, Versicherungen, Vermögensverwaltern, unabhängigen Finanzanlagevermittlern und mehr als einer Million Kunden in Deutschland eine der führenden B2B-Direktbanken. Wie auch die Augsburger Aktienbank ist ebase nach deutschem Recht eine Vollbank und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). ebase steht für langjährige Erfahrung, Sicherheit und Verlässlichkeit im Bereich der Wertpapieranlagen. Mehr dazu finden Sie unter: www.ebase.com.

Der Verkauf des Depot- und Vermögensverwaltungsgeschäfts der Augsburger Aktienbank an ebase umfasst auch alle mit Ihnen geschlossenen und zum Zeitpunkt der Übertragung noch nicht beendeten Depotführungsverträge, Vermögensverwaltungsverträge sowie Verträge für Verrrechnungskonten, die jeweils mit dem Depot- und Vermögensverwaltungsgeschäft zusammenhängen.

Die **Vertragsübernahme** erfolgt im Wege der Gesamtrechtsnachfolge, d.h. ebase tritt in die Vertragsverhältnisse mit Ihnen ein (nachstehend "Vertragsübernahme"). Alle Konten und Depots werden bei ebase online geführt. Es stehen für Sie alle Services bei ebase ab dem 04.10.2021 zur Verfügung. Ihre persönlichen Zugangsdaten zum Online-Banking (Zugangs-ID und Online-PIN) sowie Ihre neue(n) Depot- und Kontonummer(n) erhalten Sie ab Mitte September 2021 per Post.

Wichtig:

Damit Sie in Zukunft den leistungsfähigen Service und die Produkte von ebase nutzen können, ist Ihre Zustimmung zu den allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen der ebase unbedingt erforderlich (Kundenkategorie Privatanleger). Ohne Ihre Zustimmung wird ebase die Kundenbeziehung mit Ihnen nach der Übertragung ggf. beenden müssen. Ein Verbleib bei der Augsburger Aktienbank ist mit dem Verkauf des Geschäfts an ebase nicht möglich.

Was ändert sich für Sie?

Die wesentlichen Neuerungen rund um Ihr Depot-/Kontoprodukt bei ebase haben wir Ihnen nachfolgend zusammengefasst:


Finanzdienstleistungen gemäß § 4 Ziffer 8 UStG sind mehrwertsteuerfrei.

Augsburger Aktienbank AG, Halderstraße 21, 86150 Augsburg, Sitz der Gesellschaft: Augsburg, HRB Augsburg 43, USt.-Id.-Nr. DE127470049
www.aab.de, info@aab.de, Telefon: 0821 5015-0, BIC AUGBDE77XXX, Bankleitzahl 720 207 00
Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Rainer Wilmlink, Vorstand: Lothar Behrens (Sprecher), Joachim Gorny

Konto- und Depotprodukte bei ebase: Ihr im Betreff genanntes Konto/Depot bei der Augsburger Aktienbank wird bei ebase in ein Augsburger Investmentdepot, ein Augsburger Wertpapierdepot und ein Edelmetalldepot inkl. Augsburger Konto flex übertragen.

Konto- und Depotwelt bei ebase: Anders als bei der Augsburger Aktienbank gibt es bei ebase, je nach Wertpapiergattung, verschiedene Depotprodukte: Fonds und ETFs (im außerbörslichen Handel) werden in einem **Investmentdepot** verwahrt. Börsengehandelte Wertpapiere, wie Aktien, Anleihen, börsengehandelte ETFs oder Optionsscheine, werden in einem separaten **Wertpapierdepot** verwahrt. Gold wird in einem separaten **Edelmetalldepot** geführt. Das Konto flex dient als Verrechnungskonto.

Abweichend davon gilt im Rahmen der Übertragung: ETFs werden, sofern vorhanden, unabhängig vom ursprünglichen Beschaffungsweg (börslich bzw. außerbörslich) in Ihr neues Investmentdepot übertragen. Es kann sein, dass ausgewählte ETFs nicht im Investmentdepot verwahrt werden können. In diesem Fall werden diese in einem kostenfreien Wertpapierdepot verwahrt.

Lombardkredit: Die von Ihnen bei der Augsburger Aktienbank in Anspruch genommene Lombard-Kreditlinie wird in Höhe der Inanspruchnahme, gerundet auf volle Hunderter, von ebase auf ein separates Konto übernommen. Sofern Sie die eingeräumte Lombard-Kreditlinie nicht in Anspruch genommen haben, werden wir die gesamte Lombard-Kreditlinie mit einem weiteren Schreiben kündigen. Sie können jederzeit bei ebase einen neuen Wertpapierkredit beantragen.

Ihr künftiges Preismodell: Nach Übertragung der Wertpapierbestände in das Investmentdepot und Ihrer Zustimmung gilt für Sie das Preismodell **Komfort** im aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis aus den Vertragsunterlagen für Depots und Konten sowie ggf. der Zusatz zum Preis- und Leistungsverzeichnis von ebase. Aufgrund der neuen Abrechnungslogik (quartalsweise Abrechnung) erhöht sich Ihr jährliches Depotführungsentgelt ggf. um maximal 0,10 Euro. Darüber hinaus gilt für Sie nach Übertragung der Wertpapierbestände in das Wertpapierdepot und Ihrer Zustimmung das aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis aus den Vertragsunterlagen für das Wertpapierdepot und Konten sowie ggf. der Zusatz zum Preis- und Leistungsverzeichnis von ebase. Das Depotführungsentgelt für ein Wertpapierdepot entfällt, sofern zusätzlich ein aktives Investmentdepot besteht.

Nach **Übertragung der Edelmetallbestände** und Ihrer Zustimmung gilt für Sie das aktuell gültige Preis- und Leistungsverzeichnis aus den Vertragsunterlagen für das Edelmetalldepot mit Konto flex.

Wichtiger Hinweis zur Ausschüttung von Erträgen: Bei ebase werden Kapitalerträge aus dem Investmentdepot (Zinsen und Dividenden für ausschüttende Investmentfonds) grundsätzlich durch den Kauf von Fondsanteilen wieder angelegt. Sofern eine Auszahlung der Kapitalerträge gewünscht ist, kann diese separat beauftragt werden. Kapitalerträge aus dem Wertpapierdepot (z. B. Dividendenzahlungen für Aktien) werden immer auf das Konto flex ausgezahlt.

Sofern Sie bei der Augsburger Aktienbank aktuell einen automatischen Reinvest vereinbart haben, bitten wir zu beachten, dass dieser im Rahmen der Vertragsübernahme zur ebase für den Zeitraum vom 01.09.2021 bis zum Übergang nicht ausgeführt werden kann. Die Erträge werden für diesen Zeitraum auf Ihr oben genanntes Konto bei der Augsburger Aktienbank gutgeschrieben.

Neue Regelungen zum Verwarentgelt bei ebase: Anders als bei der Augsburger Aktienbank wird durch ebase ein Verwarentgelt in Höhe von 0,5 % p.a. ab einem Guthaben von mehr als 10.000 Euro (Freibetrag) und ab einer Karenzzeit von 30 Kalendertagen erhoben. Dies bedeutet, dass ein Verwarentgelt für die Verwahrung von Guthaben ab einer Höhe von mehr als 10.000 Euro pro Konto flex erhoben wird, wenn das Guthaben länger als 30 Kalendertage nach Gutschrift des Geldeingangs auf dem jeweiligen Konto flex den Freibetrag von 10.000 Euro überschreitet. Das Verwarentgelt wird nur für den Betrag erhoben, der die 10.000 Euro überschreitet.

Informationen zur Abrechnung von Depotführungsentgelten: Nach einer letztmaligen Abrechnung der anteiligen Depotführungsentgelte durch die Augsburger Aktienbank zum 30.09.2021 übernimmt ebase die Abrechnung der Depotführungsentgelte aus Ihren Depotprodukten. Grundsätzlich erfolgt die quartalsweise Abrechnung des Depotführungsentgelts bei ebase über das Konto flex. Bei ebase sind **Depots von Minderjährigen** bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres vom Depotführungsentgelt befreit. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis.

Wichtige Informationen zu Spar- und Entnahmeplänen, Dauerüberweisungen und

Dauerlastschriften: Grundsätzlich wird ebase alle Spar- und Entnahmepläne sowie Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften, die eindeutig in Verbindung mit regelmäßigen Geldanlagen in Wertpapieren stehen und dem Wertpapiergeschäft zuzuordnen sind, in Form von Spar- und Entnahmeplänen zu den bisherigen Terminen übernehmen. Sonstige bei der Augsburger Aktienbank hinterlegte Daueraufträge in Form von Dauerüberweisungen und Dauerlastschriften, zugunsten bzw. zulasten einer Drittbankverbindung (z. B. Mietzahlungen), werden von ebase ebenfalls übernommen. Wir möchten Sie darauf hinweisen, dass das Konto flex kein klassisches Girokonto (d.h. ohne die Funktionalitäten wie Bank- oder Kreditkarte, Abhebung am Automaten etc.) darstellt.

Dringender Hinweis: Soweit Sie bei Drittbanken das oben genannte Konto der Augsburger Aktienbank als Abrechnungskonto (z.B. mtl. Stromrechnung) oder Gutschriftskonto (z.B. mtl. Einzahlungen) hinterlegt haben, bitten wir Sie dafür Sorge zu tragen, dass bei Ihrer Drittbank ab dem 04.10.2021 eine neue IBAN hinterlegt ist.

Unser Tipp: Sichern Sie sich außerdem rechtzeitig Ihre Dokumente aus Ihrem ePostfach im Online-Banking der Augsburger Aktienbank. Das ePostfach steht Ihnen voraussichtlich noch bis Ende 2021 zur Verfügung. Anschließend haben Sie keine Möglichkeit mehr, auf dort hinterlegte Dokumente zuzugreifen. In Ihr ePostfach werden wir Ihnen die bis zum 30.11.2021 fertig gestellten Belege, wie zum Beispiel den Kontoauszug zum 30.09.2021, noch einstellen.

Ab dem 04.10.2021 werden (u. a.):

- Ihnen alle Services bei ebase zur Verfügung stehen,
- Ihre neue(n) Depot- und Kontonummer(n) von ebase gelten, welche Sie - neben den persönlichen Zugangsdaten zum Online-Banking - ab Mitte September 2021 per Post erhalten, sowie
- Abbuchungen/Gutschriften von einer Drittbank zulasten/zugunsten Ihres oben genannten Kontos bei der Augsburger Aktienbank nicht mehr ausgeführt.

Wie können Sie Ihre Zustimmung zu den neuen allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen der ebase einfach und bequem erteilen? Ihre Zustimmung können Sie in elektronischer oder papierhafter Form erteilen. Bitte beachten Sie dazu die beigefügte Information.

Beigefügt erhalten Sie die neuen allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen zu Ihrem(n) neuen Depot(s) bei ebase. Sollten Sie mit uns den elektronischen Kommunikationsweg vereinbart haben, finden Sie alle neuen allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen als PDF-Dokument im ePostfach in Ihrem Online-Banking zur Ansicht, zum Download und zur Speicherung. Außerdem stehen Ihnen unter <http://www.ebase.com/Augsburger-ebase> alle für Sie gültigen Vertragsunterlagen zur Verfügung. Mit Ihrer Zustimmung werden diese Bestandteil und Grundlage der Geschäftsbeziehung mit ebase, frühestens jedoch zum **10.10.2021**.

Bitte beachten Sie: Auch wenn Sie den allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen der ebase nicht zustimmen, geht Ihr im Betreff genanntes Konto/Depot bei der Augsburger Aktienbank dennoch auf ebase über. Dies erfolgt im Rahmen einer Gesamtrechtsnachfolge.

Die Augsburger Aktienbank möchte Sie jedoch darauf hinweisen, dass auch ohne Ihre Zustimmung zu den Vertragsunterlagen die Geschäftsbeziehung mit ebase nur gemäß den organisatorischen und technischen Prozessen der ebase weiter durchgeführt werden kann. Ggf. wird ebase gezwungen sein, die Geschäftsbeziehung mit Ihnen zu beenden.

Überblick der allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®):

A. Allgemeine und produktbezogene Vertragsunterlagen für das Augsburger Investmentdepot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) für Privatanleger

Finanzdienstleistungen gemäß § 4 Ziffer 8 UStG sind mehrwertsteuerfrei.

Regelungen für die Geschäftsbeziehung mit der European Bank for Financial Services GmbH (nachfolgend "ebase" genannt)

- Allgemeine Geschäftsbedingungen der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für das Online-Banking für Depots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für den Zahlungsverkehr
- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung
- Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy)
- Informationen zur Produktüberwachung (Product Governance Policy)
- Informationen zum Datenschutz
- Informationsbogen für den Einleger nach § 23 a KWG

Regelungen für das Augsburger Investmentdepot (nachfolgend "Investmentdepot" genannt)

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

Regelungen für Augsburger Konten (nachfolgend "Konten" genannt)

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

Preis- und Leistungsverzeichnis für das Augsburger Investmentdepot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH

B. Allgemeine und produktbezogene Vertragsunterlagen für das Augsburger Investmentdepot Select und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) für Privatanleger

Regelungen für die Geschäftsbeziehung mit der European Bank for Financial Services GmbH (nachfolgend "ebase" genannt)

- Allgemeine Geschäftsbedingungen der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für das Online-Banking für Depots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für den Zahlungsverkehr
- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung
- Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy)
- Informationen zur Produktüberwachung (Product Governance Policy)
- Informationen zum Datenschutz
- Informationsbogen für den Einleger nach § 23 a KWG

Regelungen für das Augsburger Investmentdepot Select (nachfolgend "Investmentdepot" genannt)

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

Regelungen für Augsburger Konten (nachfolgend "Konten" genannt)

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

Preis- und Leistungsverzeichnis für das Augsburger Investmentdepot Select und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH

C. Allgemeine und produktbezogene Vertragsunterlagen für das Augsburger Wertpapierdepot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) für Privatanleger

Regelungen für die Geschäftsbeziehung mit der European Bank for Financial Services GmbH (nachfolgend "ebase" genannt)

- Allgemeine Geschäftsbedingungen der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Allgemeine Grundsätze der Auftragsausführung
- Bedingungen für das Online-Banking für Wertpapierdepots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für das Telefon-Banking bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für den Zahlungsverkehr
- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung
- Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy)
- Informationen zur Produktüberwachung (Product Governance Policy)
- Informationen zum Datenschutz
- Informationsbogen für den Einleger nach § 23 a KWG

Regelungen für das Augsburger Wertpapierdepot (nachfolgend "Wertpapierdepot" genannt)

- Bedingungen für das Wertpapierdepot mit Konto flex bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger

Regelungen für Augsburger Konten (nachfolgend "Konten" genannt)

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

Preis- und Leistungsverzeichnis für das Augsburger Wertpapierdepot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH

D. Allgemeine und produktbezogene Vertragsunterlagen für das Edelmetalldepot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) für Privatanleger

Regelungen für die Geschäftsbeziehung mit der European Bank for Financial Services GmbH (nachfolgend "ebase" genannt)

- Allgemeine Geschäftsbedingungen der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für das Online-Banking für Depots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für den Zahlungsverkehr
- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung
- Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy)
- Informationen zum Datenschutz
- Informationsbogen für den Einleger nach § 23 a KWG

Regelungen für das Edelmetalldepot

- Bedingungen für das Edelmetalldepot bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger

Finanzdienstleistungen gemäß § 4 Ziffer 8 UStG sind mehrwertsteuerfrei.

Regelungen für Konten

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

Preis- und Leistungsverzeichnis für das Edelmetalldepot und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH

E. Allgemeine und produktbezogene Vertragsunterlagen für Fremdwährungskonten bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) für Privatanleger

Regelungen für die Geschäftsbeziehung mit der European Bank for Financial Services GmbH (nachfolgend "ebase" genannt)

- Allgemeine Geschäftsbedingungen der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für das Online-Banking für Depots und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger
- Bedingungen für den Zahlungsverkehr
- Vorvertragliche Informationen bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrung
- Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy)
- Informationen zum Datenschutz
- Informationsbogen für den Einleger nach § 23 a KWG

Regelungen für Fremdwährungskonten

- Bedingungen für Fremdwährungskonten bei der European Bank for Financial Services GmbH für Privatanleger

Regelungen für Konten

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

Preis- und Leistungsverzeichnis für Fremdwährungskonten bei der European Bank for Financial Services GmbH

F. Bedingungen für den Wertpapierkredit bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) für Privatanleger

Sofern Sie neben Ihrem im Betreff genannten Konto/Depot außerdem ein Konto ohne Depot bei der Augsburger Aktienbank führen, z. B. ein Girokonto, Tagesgeldkonto oder Sparkonto, möchten wir Sie explizit darauf hinweisen, dass dieses weiterhin dort bestehen bleibt, da ausschließlich das Wertpapiergeschäft im Wege der Gesamtrechtsnachfolge auf ebase übertragen wird.

Weiterführende Informationen und Antworten auf häufig gestellte Fragen finden Sie unter folgendem Link: <https://www.ebase.com/faq-kunde>

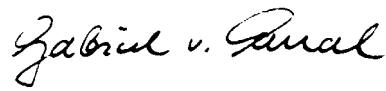
Ihr persönlicher Vermittler und/oder Berater bleibt natürlich weiterhin Ihr erster Ansprechpartner für Ihre Wertpapieranlagen. Ihr Team im Service- und Kundenbereich ist ebenfalls wie gewohnt für Sie da.

Sie haben Fragen? Rufen Sie uns einfach an: Tel. 0821 5015-436.

Für Ihr bisheriges Vertrauen bedanken wir uns. Wir sind davon überzeugt, dass Ihnen durch die Übernahme Ihres Vertragsverhältnisses zu ebase auch künftig ein leistungsstarkes und modernes Angebot zur Verfügung steht.

Mit freundlichen Grüßen

Augsburger Aktienbank AG



Gabriel von Canal



ppa. Stefan Ebert