

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 Ihres Strategie-Konto inkl. Wertpapierdepot Strategie Muster Extrem 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 Verrechnungskonten, 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-/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 bei der Augsburger Aktienbank geführtes Strategie-Konto inkl. Wertpapierdepot Strategie Muster Extrem wird ab dem 04.10.2021 bei ebase in das Produkt Muster Managed Depot Extrem mit der Anlagestrategie Musterstrategie extrem übertragen. Selbstverständlich ändert sich Ihre individuell und sorgfältig ausgewählte Risikoklasse dabei nicht.

Das zu Ihrem Managed Depot eröffnete Konto flex dient als reines Verrechnungskonto und ist nicht mehr Teil der Anlagestrategie. Ihr Vermögensverwalter wird das Guthaben Ihres heutigen Strategiekontos vollständig in die Fonds der Anlagestrategie Ihres Managed Depots bei ebase investieren. Anders als bisher sind Investitionen in Ihrem Managed Depot bei ebase nicht mehr per Überweisung auf das zugehörige Verrechnungskonto möglich. Investitionen erfolgen per Kaufauftrag direkt in Ihr Depot. Durch den Depot- und Kontoübertrag zu ebase entstehen für Sie keine Kosten.

Auch nach der Depotübertragung zu ebase bleibt Ihr zuständiger Berater weiter Ihr erster Ansprechpartner.

ebase übernimmt von der Augsburger Aktienbank künftig die Rolle des Vermögensverwalters.

Transaktionspauschale: Das bei der Augsburger Aktienbank pauschale Entgelt für die Durchführung aller Transaktionen im Rahmen der standardisierten Vermögensverwaltung (Transaktionspauschale) entfällt. Bei ebase wird künftig ein Depotführungsentgelt berechnet.

Die Be- und Abrechnung des Depotführungsentgeltes erfolgt pro Quartal über den Anteilsverkauf von einem im Muster-Fondsportfolio von Ihrem Vermögensverwalter definierten Fonds oder anteilig aus dem gesamten Fondsportfolio Ihres Managed Depots.

Aufgrund der neuen Abrechnungslogik erhöht sich Ihr jährliches Depotführungsentgelt um 0,50 Euro. Nähere Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis sowie ggf. dem Zusatz zum Preis- und Leistungsverzeichnis von ebase.

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.

Managemententgelt: Das volumenabhängige Vermögensverwaltungsentgelt (ehemals Managemententgelt) berechnet sich prozentual auf die durchschnittlichen, täglich bewerteten Depotbestände pro Kalenderquartal. Das Kontoguthaben wird künftig nicht mehr bei der Entgeltberechnung berücksichtigt. Die Basis für die Berechnung des volumenabhängigen Vermögensverwaltungsentgeltes ist das vorangegangene Kalenderquartal. Dementsprechend wird das volumenabhängige Vermögensverwaltungsentgelt am ersten Bankarbeitstag nach der vereinbarten Abrechnungsperiode berechnet und anschließend gemäß den Regelungen des aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis sowie ggf. dem Zusatz zum Preis- und Leistungsverzeichnis von ebase abgerechnet.

Die Be- und Abrechnung des Vermögensverwaltungsentgeltes erfolgt über den Anteilsverkauf von einem im Muster-Fondsportfolio von Ihrem Vermögensverwalter definierten Fonds oder anteilig aus dem gesamten Fondsportfolio Ihres Managed Depots.

Wichtiger Hinweis zur Ausschüttung von Erträgen: Kapitalerträge aus dem Managed Depot werden in der Regel direkt wieder angelegt. Detaillierte Informationen zu Ertragsausschüttungen bzw. der Ertragsverwendung entnehmen Sie bitte den Bedingungen für Ihr Managed Depot.

Wichtige Information zu Spar- und Entnahmeplänen: Spar- und Entnahmepläne werden zu den bisherigen Terminen übernommen.

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.

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 neuen Depot 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/> 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 Depot und das zugehörige Strategiekonto 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®):

Allgemeine und produktbezogene Vertragsunterlagen für das Muster Managed Depot Extrem 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 Vermögensverwaltungsdepots 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 Muster Managed Depot Extrem

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

Regelungen für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung

- Bedingungen für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung der European Bank for Financial Services GmbH in einem Managed Depot für Privatanleger

Finanzdienstleistungen gemäß § 4 Ziffer 8 UStG sind mehrwertsteuerfrei.

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 Leistungsverzeichnisse

- Preis- und Leistungsverzeichnis für das Muster Managed Depot Extrem und Konten bei der European Bank for Financial Services GmbH
- Preis- und Leistungsverzeichnis für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung in einem Muster Managed Depot Extrem der European Bank for Financial Services GmbH

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>

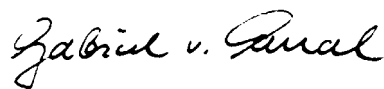
Ihr persönlicher Vermittler und/oder Berater bleibt natürlich weiterhin Ihr erster Ansprechpartner für Ihre Wertpapieranlagen. Ihr Team im Service- und Kundenbereich ist ebenfalls wie gewohnt für Sie da.

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