

## Information **Effektenkredit** und **Golddepot**

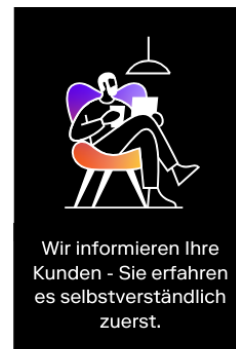
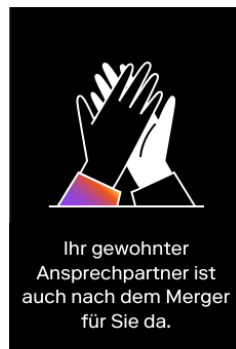
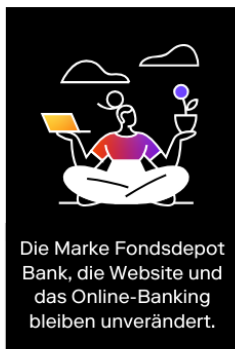
Sehr geehrter Vertriebspartner,

seit 2022 ist die Fondsdepot Bank ein Teil der global aktiven FNZ-Gruppe. Damit hat die Fondsdepot Bank auch eine deutsche Schwesterbank: Die FNZ Bank ist mit fast 70 Jahren Erfahrung in der Depotführung und einem verwalteten Vermögen von rund 60 Mrd. Euro gemeinsam mit der Fondsdepot Bank eine der führenden B2B-Direktbanken in Deutschland. Aktuell arbeiten beide Banken mit Blick auf eine gemeinsame, erfolgreiche Zukunft bereits eng zusammen und streben zum Jahresende hin einen Zusammenschluss an.

Dabei steht Ihr Erfolg und der Ihrer Kunden stets im Mittelpunkt. Deshalb planen wir, den Anpassungsbedarf für Sie und Ihre Kunden so gering wie möglich zu halten.

### Was bedeutet das für Sie?

Selbstverständlich werden wir Sie im Laufe des Zusammenschlusses der Banken regelmäßig auf dem Laufenden halten. Bereits vorab möchten wir Ihnen jedoch einige wichtige Hinweise mit auf den Weg geben.



Wie Sie in der Grafik sehen, versuchen wir, im Rahmen des Zusammenschlusses so wenige Änderungen wie möglich vorzunehmen: So bleibt das Produktangebot unter der Marke Fondsdepot Bank zum Merger grundsätzlich erhalten, die Website bleibt erreichbar und auch Ihre Log-Ins können weiter ohne Änderung genutzt werden. Für Sie wird weiter Ihr gewohnter Ansprechpartner zuständig bleiben.

Und – aber das erklärt sich eigentlich von selbst: Bevor wir in die Kommunikation mit Ihren Kunden gehen, informieren wir selbstverständlich Sie zuerst und geben Ihnen Hilfestellungen für eventuelle Rückfragen Ihrer Kunden an die Hand.

### Wird es dennoch vereinzelte Anpassungen geben?

Besonders in Vorbereitung des Zusammenschlusses der beiden Banken sind einzelne kleinere Anpassungen unvermeidlich. Wir versuchen natürlich, den Änderungsbedarf für Sie und Ihre Kunden so gering wie möglich zu halten und werden Sie selbstverständlich jederzeit entsprechend informieren.

Diese Anpassungen betreffen das Angebot von **Effektenkrediten (1)** bei der Fondsdepot Bank sowie das **Golddepot (2)**.

### Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

## (1) Einstellung des Effektenkreditgeschäftes der Fondsdepot Bank

Auch wenn das Produktangebot der Fondsdepot Bank zum Merger grundsätzlich erhalten bleibt, werden wir das Effektenkreditgeschäft der Fondsdepot Bank einstellen. Die wenigen davon betroffenen Kunden erhalten eine ordnungsgemäße Kündigung ihres Effektenkreditvertrages mit Wirkung zum **30.09.2024** per Brief.

Dabei ist es uns jedoch besonders wichtig, diesen Kunden gemeinsam mit Ihnen eine attraktive Alternative anbieten zu können, die für Sie und Ihre Kunden mit möglichst wenig Aufwand verbunden ist. Daher bieten wir den betroffenen Kunden die Möglichkeit, ihren bereits in Anspruch genommenen Effektenkredit innerhalb der FNZ-Gruppe ganz einfach bei der FNZ Bank fortzuführen. Hier profitieren Ihre Kunden in der Regel von höheren Beleihungswerten.

Was bedeutet das für Kunden, die bereits einen Effektenkredit in Anspruch genommen haben?

Wie beschrieben erhalten Kunden, die bereits einen Effektenkreditvertrag mit der Fondsdepot Bank geschlossen haben, bis zum **29.06.2024** ein Schreiben von uns, in dem ihnen der Effektenkreditvertrag mit einer Frist von **drei Monaten** gekündigt wird. In diesem Schreiben wird den betroffenen Kunden ein Angebot zur Eröffnung eines Depots und Kontos bei der FNZ Bank gemacht, um den Effektenkredit reibungslos bei der FNZ Bank weiterzuführen, ohne Werte neu anschaffen oder veräußern zu müssen.

Nach Übersendung des Depoteröffnungsantrages durch die Kunden kümmern wir uns um den vollständigen Übertrag der Depot- und Kontowerte einschließlich des bestehenden, eventuell vorhandenen Sollsaldos auf das neu eröffnete Depot und Konto bei der FNZ Bank. Zu berücksichtigen ist dabei, dass der Antrag eine vollständige Legitimation enthält und eine entsprechende Ausweiskopie beigefügt ist, um einen reibungslosen Ablauf zu gewährleisten.

Kunden, die sich gegen die Eröffnung eines Depots und Kontos bei der FNZ Bank entscheiden, werden gebeten, eventuell vorhandene Sollsalden bis zum **30.09.2024** auszugleichen. In diesem Fall wird das Depot und Konto bei der Fondsdepot Bank unverändert und mit den bestehenden Zugängen fortgeführt. Ein Effektenkredit steht den Kunden dann allerdings nicht mehr zur Verfügung.

Was bedeutet das für Kunden, die bereits einen Effektenkredit beantragt, aber nicht in Anspruch genommen haben?

Kunden, die einen Effektenkredit beantragt haben, die Kreditlinie aber nicht nutzen, wird einzig die Kreditlinie gekündigt, es erfolgen keine weiteren Maßnahmen und es ist kein Übertrag der Depots erforderlich.

Das geplante Schreiben sowie ein Q&A zur Beantwortung möglicher Rückfragen Ihrer Kunden finden Sie im Anhang.

## (2) Einstellung des Golddepots der Fondsdepot Bank

Unabhängig von der Zusammenführung der beiden Banken haben wir nach sorgfältiger Überprüfung unserer Dienstleistungen entschieden, das Golddepot aufzugeben. Wir hatten das Golddepot bei der Fondsdepot Bank ursprünglich als weitere Ergänzung zu den bestehenden Angeboten aufgelegt. Entgegen unserer ursprünglichen Erwartung war die Nachfrage nach dem Angebot seit dem Start jedoch sehr überschaubar. Wir haben uns daher entschlossen, das Angebot zu beenden und den Vertrieb des Produktes mit sofortiger Wirkung einzustellen.

### Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

Um für Sie in der nächsten Zeit größtmögliche Stabilität zu gewährleisten, haben wir die Einstellung des Golddepots und des Effektenkreditgeschäftes zeitlich zusammengelegt. So entsteht für Sie nur einmaliger Anpassungsbedarf.

Ihre Treue und Ihr Vertrauen in unsere Bank über die Jahre hinweg wurden von uns stets geschätzt und wir möchten Ihnen versichern, dass diese Entscheidung keineswegs leichtfertig getroffen wurde. Auch hier versuchen wir, Ihren Kunden eine möglichst einfache Lösung anzubieten. Die betroffenen Kunden erhalten deshalb die Möglichkeit, sich ihre Bestände zugunsten ihres Kontos auszahlen, oder physisch an ihre Wohnsitzadresse ausliefern zu lassen. In beiden Fällen übernehmen wir selbstverständlich die damit verbundenen Kosten. Bitte beachten Sie dabei, dass Bruchteile nicht ausgeliefert werden können, auch nicht in Form kleinerer Stückelungen eines anderen Edelmetallproduktes. Bruchteile werden zu Gunsten der hinterlegten Bankverbindung verkauft. Betroffene Kunden haben ebenfalls die Möglichkeit, eventuell fehlende Bruchteile zu erwerben, um sich dann ein ganzes Stück ausliefern zu lassen. Hierfür benötigen wir einen regulären Kaufauftrag des Kunden.

Wir werden Ihre Kunden hierzu per Brief bis zum **31.07.2024** informieren. Die Kündigungsfrist beträgt **zwei Monate**. Der Kündigungsstichtag ist somit der **30.09.2024**. Das geplante Schreiben sowie ein Q&A, um auf eventuelle Rückfragen Ihrer Kunden zu reagieren, finden Sie ebenfalls im Anhang.

## Wie geht es nun weiter?

Zu dem geplanten Zusammenschluss der beiden Banken werden wir Sie selbstverständlich regelmäßig im Detail informieren. Bitte merken Sie deshalb sich bereits den **04. Juli** vor. An diesem Tag wird es zwei Webinare zu der Einstellung beider Produkte geben, in dem etwaige offene Fragen geklärt werden können.

Hier gelangen Sie zu den Anmeldeformularen:

[Anmeldung Vormittagstermin - 10 Uhr](#)

[Anmeldung Nachmittagstermin - 15 Uhr](#)

Wir danken Ihnen für Ihre Unterstützung und stehen jederzeit gerne für Ihre Fragen zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen,

Ihre Fondsdepot Bank

## Im Anhang finden Sie:

- Die [Anschreiben](#) an betroffene Kunden zur Einstellung der **Effektenkredite**
- Ein [Q&A](#) zur Beantwortung von möglichen Rückfragen in Bezug auf die Einstellung der **Effektenkredite**
- Die [Anschreiben](#) an betroffene Kunden zur Einstellung des **Golddepots**
- Ein [Q&A](#) zur Beantwortung von möglichen Rückfragen in Bezug auf die Einstellung des **Golddepots**

## Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

## Endkundenanschreiben: Effektenkredit mit Angebot

### Kündigung Ihres Effektenkredites Geldkonto-Nr. [Geldkonto-Nr.]

Sehr geehrte/r [Name des Kunden],

seit 2022 ist die Fondsdepot Bank ein Teil der global aktiven FNZ-Gruppe. Damit hat die Fondsdepot Bank auch eine deutsche Schwesterbank: Die FNZ Bank ist mit fast 70 Jahren Erfahrung in der Depotführung und einem verwalteten Vermögen von rund 60 Mrd. Euro gemeinsam mit der Fondsdepot Bank eine der führenden B2B-Direktbanken in Deutschland. Aktuell streben beide Banken einen Zusammenschluss an.

Im Zuge dessen haben wir uns entschlossen, das Effektenkreditgeschäft der Fondsdepot Bank nicht mehr anzubieten. Auf weitere Produkte der Fondsdepot Bank hat dieser geplante Zusammenschluss keine Auswirkungen.

Gerne möchten wir Ihnen natürlich schon jetzt die Möglichkeit geben, Ihren bereits in Anspruch genommenen Effektenkredit innerhalb der FNZ-Gruppe ganz einfach bei der FNZ Bank fortzuführen.

Die Verzinsung des jeweils in Anspruch genommenen Kreditbetrages aus dem Wertpapierkreditkonto beträgt bei der FNZ Bank derzeit 6,75 % p.a. In Verbindung mit Ihrer Übertragung erhalten Sie einen Aktionszinssatz von **5,5 % p.a.** Diese Konditionen sind vorerst bis zum 30.06.2025 befristet. Nach Ablauf der Aktion wird Ihr Kredit mit den Standardkonditionen abgerechnet.

#### Welche Schritte kommen damit auf Sie zu?

##### **Wir kündigen Ihren bestehenden Effektenkreditvertrag ordentlich und fristgerecht zum 30.09.2024.**

Beiliegend erhalten Sie ein Angebot für den Abschluss eines neuen Vertrages auf Grundlage der bei der FNZ Bank gültigen Vertragsbedingungen für Wertpapierkredite. Sollten Sie sich für dieses Angebot entscheiden, profitieren Sie in der Regel im Rahmen dieses Vertrages von höheren Beleihungswerten und müssen die Werte, die sich in Ihrem Depot befinden, nicht veräußern bzw. neu anschaffen. Sollten Sie sich dagegen entscheiden, Ihren Effektenkredit bei der FNZ Bank fortzuführen, bitten wir Sie um den Ausgleich Ihres eventuell vorhandenen Sollsaldos auf Ihrem Konto bei der Fondsdepot Bank bis zum 30.09.2024.

##### **Welche Schritte kommen auf Sie zu, wenn Sie Ihren Effektenkredit bei der FNZ Bank fortführen möchten?**

Sollten Sie sich dazu entscheiden, Ihren Effektenkredit bei der FNZ Bank fortzuführen, möchten wir diesen Übergang für Sie so einfach und reibungslos wie möglich gestalten. Wir kümmern uns deshalb für Sie um die Eröffnung eines Depots und eines zugehörigen Kontos bei FNZ Bank. Anschließend erfolgt der vollständige Übertrag der Depot- und Kontowerte einschließlich Ihres aktuellen Kreditsaldos automatisch. Eine Veräußerung und Neuanschaffung von Werten durch Sie ist damit nicht erforderlich.

##### **Was müssen Sie dafür tun?**

Bitte ergänzen Sie mit Ihrem Vermittler die vorbereiteten Unterlagen vollständig und senden diese im Original unterschrieben inklusive einer Ausweiskopie auf dem Postweg bis zum 31.08.2024 an die **FNZ Bank SE, 80218 München**.

Ein Freikuvert sowie das benötigte Formular haben wir beigelegt. Alle wichtigen Informationen zum FNZ Bank Wertpapierkredit finden Sie auf der Homepage: [fnz.de/services/wertpapierkredit](https://fnz.de/services/wertpapierkredit).

Je nach Wunsch kann Ihr bestehendes Depot und Konto bei der Fondsdepot Bank nach der Eröffnung Ihres neuen Depots und Kontos bei der FNZ Bank anschließend kostenfrei fortgeführt oder aufgelöst werden.

Selbstverständlich werden Sie im Anschluss auch bei der FNZ Bank weiterhin in gewohnter Weise durch Ihren Berater betreut. Diese Betreuung würde auch Ihr Depot und Konto bei der Fondsdepot Bank umfassen, sollten Sie sich dazu entscheiden, beides bei der Fondsdepot Bank fortzuführen.

### Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](https://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

## Welche Schritte kommen auf Sie zu, wenn Sie Ihren Effektenkredit nicht bei der FNZ Bank fortführen möchten?

Sollten Sie keinen neuen Kreditvertrag bei der FNZ Bank abschließen wollen, bitten wir um **Ausgleich des eventuell vorhandenen Sollsaldos auf Ihrem Konto bei der Fondsdepot Bank bis zum 30.09.2024**. Berücksichtigen Sie dabei bitte ebenfalls die noch anfallenden Zinsen für die Inanspruchnahme Ihrer Kreditlinie in diesem Zeitraum. Nur der guten Ordnung halber weisen wir Sie darauf hin, dass wir bei fruchtlosem Fristablauf berechtigt sind, von unserem Verwertungsrecht aus der Verpfändungsvereinbarung Gebrauch zu machen und Wertpapiere aus Ihrem Depot im erforderlichen Umfang zu veräußern.

Ihr Depot und Konto bei der Fondsdepot Bank wird unverändert und mit den bestehenden Zugängen fortgeführt. Ein Effektenkredit steht Ihnen dann allerdings nicht mehr zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass wir nach diesem Datum auch keine weitere Überziehung des Kontos mehr zulassen werden.

Für Rückfragen wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder an uns unter der Telefonnummer +49 (0) 9281 7258-3005.

Mit freundlichen Grüßen

Geschäftsführung der Fondsdepot Bank

Vorstand FNZ Bank

## Anlagen

- Depot- und Kontoeröffnungsantrag-
- Kreditvertrag nebst Verpfändungserklärung und den Europäischen Standardinformationen für Verbrauchercredite
- Depoteinzugsformular
- Information Schufa
- Wertpapierkredit Erläuterungsblatt
- Vorvertragliche Informationen und Allgemeine Geschäftsbedingungen der FNZ Bank

## Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

## Endkundenansreiben: Effektenkredit ohne Angebot (keine Rückzahlung)

**Kündigung Ihres Effektenkredites**  
**Geldkonto-Nr. [Geldkonto-Nr.]**

Sehr geehrte/r [Name des Kunden],

seit 2022 ist die Fondsdepot Bank ein Teil der global aktiven FNZ-Gruppe. Damit hat die Fondsdepot Bank auch eine deutsche Schwesterbank: Die FNZ Bank ist mit fast 70 Jahren Erfahrung in der Depotführung und einem verwalteten Vermögen von rund 60 Mrd. Euro gemeinsam mit der Fondsdepot Bank eine der führenden B2B-Direktbanken in Deutschland. Aktuell streben beide Banken einen Zusammenschluss an.

Im Zuge dessen haben wir uns entschlossen, das Effektenkreditgeschäft der Fondsdepot Bank ab sofort einzustellen. Auf weitere Produkte der Fondsdepot Bank hat dieser geplante Zusammenschluss keine Auswirkungen.

### **Welche Schritte kommen mit der Einstellung des Effektenkreditgeschäftes der Fondsdepot Bank auf Sie zu?**

Wir kündigen Ihren bestehenden Effektenkreditvertrag gemäß Ziffer 5.1 der "Besondere Kreditbedingungen für Fondsdepot Bank-Effektenkredite" ordentlich und fristgerecht **zum 30.09.2024**.

Da Sie Ihre Kreditlinie noch nicht in Anspruch genommen haben, müssen Sie nichts weiter unternehmen.

Selbstverständlich werden Ihr Depot und Konto bei der Fondsdepot Bank unverändert und mit den bestehenden Zugängen fortgeführt. Ein Effektenkredit steht Ihnen dann allerdings nicht mehr zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass wir nach diesem Datum auch keine weitere Überziehung des Kontos mehr zulassen werden.

Für Rückfragen wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder an uns unter der Telefonnummer +49 (0) 9281 7258-3005.

Mit freundlichen Grüßen

Geschäftsführung der Fondsdepot Bank

Geschäftsführung der Fondsdepot Bank

### **Disclaimer**

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

## Endkundenansreiben: Effektenkredit ohne Angebot (mit Rückzahlung)

Kündigung Ihres Effektenkredites  
Geldkonto-Nr. [Geldkonto-Nr.]

Sehr geehrte/r [Name des Kunden],

seit 2022 ist die Fondsdepot Bank ein Teil der global aktiven FNZ-Gruppe. Damit hat die Fondsdepot Bank auch eine deutsche Schwesterbank: Die FNZ Bank ist mit fast 70 Jahren Erfahrung in der Depotführung und einem verwalteten Vermögen von rund 60 Mrd. Euro gemeinsam mit der Fondsdepot Bank eine der führenden B2B-Direktbanken in Deutschland. Aktuell streben beide Banken einen Zusammenschluss an.

Im Zuge dessen haben wir uns entschlossen, das Effektenkreditgeschäft der Fondsdepot Bank ab sofort einzustellen. Auf weitere Produkte der Fondsdepot Bank hat dieser geplante Zusammenschluss keine Auswirkungen.

### Welche Schritte kommen mit der Einstellung des Effektenkreditgeschäftes der Fondsdepot Bank auf Sie zu?

Wir kündigen Ihren bestehenden Effektenkreditvertrag gemäß Ziffer 5.1 der "Besondere Kreditbedingungen für Fondsdepot Bank-Effektenkredite" ordentlich und fristgerecht **zum 30.09.2024**.

Wir bitten Sie, einen eventuell vorhandener Sollsaldo auf Ihrem Geldkonto bis zum 30.09.2024 auszugleichen. Berücksichtigen Sie dabei bitte ebenfalls die noch anfallenden Zinsen für die Inanspruchnahme Ihrer Kreditlinie in diesem Zeitraum. Nur der guten Ordnung halber weisen wir Sie darauf hin, dass wir bei fruchtlosem Fristablauf berechtigt sind, von unserem Verwertungsrecht aus der Verpfändungsvereinbarung Gebrauch zu machen und Wertpapiere aus Ihrem Depot im erforderlichen Umfang zu veräußern.

Selbstverständlich werden Ihr Depot und Konto bei der Fondsdepot Bank unverändert und mit den bestehenden Zugängen fortgeführt. Ein Effektenkredit steht Ihnen dann allerdings nicht mehr zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass wir nach diesem Datum auch keine weitere Überziehung des Kontos mehr zulassen werden.

Für Rückfragen wenden Sie sich bitte an Ihren Berater oder an uns unter der Telefonnummer +49 (0) 9281 7258-3005.

Mit freundlichen Grüßen

Geschäftsführung der Fondsdepot Bank

Geschäftsführung der Fondsdepot Bank

### Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

## Q&A Effektenkredit

Nutzen Sie dieses Q&A gerne für die reaktive Beantwortung von möglichen Rückfragen Ihrer Kunden.

### **Warum stellt die Fondsdepot Bank ihr Effektenkreditangebot ein?**

Auch wenn das Produktangebot der Fondsdepot Bank zum Merger grundsätzlich erhalten bleibt, wird das Effektenkreditgeschäft der Fondsdepot Bank ab sofort eingestellt.

Dabei ist es der Fondsdepot Bank jedoch besonders wichtig, den betroffenen Kunden eine attraktive Alternative anbieten zu können, die für die Kunden mit möglichst wenig Aufwand verbunden ist. Daher bietet die Fondsdepot Bank den betroffenen Kunden die Möglichkeit, ihren bereits in Anspruch genommenen Effektenkredit innerhalb der FNZ-Gruppe ganz einfach bei der FNZ Bank fortzuführen.

### **Was muss ich tun, wenn ich mit meinem Effektenkredit zur FNZ Bank wechseln möchte?**

Bitte senden Sie den ausgefüllten Depot- und Kontoeröffnungsantrag sowie den Kreditvertrag und das Depoteinzugsformular an die FNZ Bank.

### **Welche Konditionen werden bei der FNZ Bank für Effektenkredite geboten?**

Es wird ein Aktionszins von **5,5 Prozent p.a.** bis zum **30.06.2025** geboten. Anschließend gelten folgende Konditionen: [www.fnz.de/wertpapierkredit](http://www.fnz.de/wertpapierkredit)

### **Wer ist die FNZ Bank?**

Die FNZ Bank ist die Schwesterbank der Fondsdepot Bank. Sie ist als Vollbank, ebenso wie die Fondsdepot Bank, ein Unternehmen der FNZ Group und der Full-Service-Partner für Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter, Kapitalverwaltungsgesellschaften und FinTechs in Europa. Mit rund 400 Kooperationspartnern, über 100 unterschiedlichen Depotlösungen und einem verwalteten Vermögen von rund 60 Mrd. Euro (AuA) ist die FNZ Bank eine der führenden B2B-Direktbanken in Deutschland und blickt auf rund 70 Jahre Erfahrung in der Depotverwaltung zurück.

### **Wer ist die FNZ-Gruppe?**

FNZ ist der globale Plattformanbieter im Bereich des Vermögensmanagements und arbeitet mit mehr als 650 weltweit führenden Finanzinstituten und über 8.000 Vermögensverwaltungsfirmen zusammen. Mit über 5.000 Mitarbeitern in 30 Ländern hat FNZ das Ziel, Vermögensaufbau für alle zu ermöglichen: So soll jeder mit Geldanlagen nach eigenen Wünschen und Bedingungen Wohlstand schaffen können.

### **Werden die FNZ Bank und die Fondsdepot Bank in Zukunft zu einer Bank werden?**

Aktuell arbeiten beide Banken mit Blick auf eine gemeinsame, erfolgreiche Zukunft bereits eng zusammen und streben zum Jahresende hin einen Zusammenschluss an.

### **Disclaimer**

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig



## Endkundenansreiben: Golddepot

### Wichtige Mitteilung: Beendigung der Edelmetalldepotverwahrung bei der Fondsdepot Bank – Kündigung des Golddepots

Sehr geehrte/r [Name des Kunden],

wir möchten Ihnen mitteilen, dass wir uns nach sorgfältiger Überprüfung unserer Dienstleistungen dazu entschlossen haben, das Edelmetalldepotgeschäft aufzugeben.

Ihre Treue und Ihr Vertrauen in unsere Bank über die Jahre hinweg wurden von uns stets geschätzt und wir möchten Ihnen versichern, dass diese Entscheidung keineswegs leichtfertig getroffen wurde. Ihre Bedürfnisse als Kunde stehen für uns nach wie vor im Mittelpunkt und wir hoffen sehr, Ihnen mit unseren Produkten weiterhin als zuverlässiger Partner zur Seite stehen zu dürfen.

Gemäß den Allgemeine Geschäftsbedingungen, Ziffer 19.1 kündigen wir hiermit den mit Ihnen bestehenden Golddepotvertrag mit der Depotnummer xxxx unter Einhaltung der Kündigungsfrist ordentlich zum **30.09.2024**. Eventuell bestehende Sparpläne werden letztmalig bis Wirksamwerden der Kündigung ausgeführt, sofern uns keine andere Weisung vorliegt.

Bitte teilen Sie uns möglichst bis zum **15.09.2024** mit der Einreichung eines der beiliegenden Formulare mit, ob Sie Ihre Golddepotbestände über uns zu Gunsten der hinterlegten Bankverbindung verkaufen oder physisch an Ihre Wohnsitzadresse (oder an die bei uns hinterlegte oder im Auftrag vermerkte abweichende Versandadresse) ausliefern lassen möchten. In beiden Fällen übernehmen wir selbstverständlich die damit verbundenen Kosten.

Bitte beachten Sie, dass Bruchteile nicht ausgeliefert werden können, auch nicht in Form kleinerer Stückelungen eines anderen Edelmetallproduktes. Bruchteile werden zu Gunsten der hinterlegten Bankverbindung verkauft. Sie haben ebenfalls die Möglichkeit, eventuell fehlende Bruchteile zu erwerben, um sich dann ein ganzes Stück ausliefern zu lassen.

Die Kündigung bezieht sich ausschließlich auf den genannten Golddepotvertrag. Ihre möglichen anderen bei der Fondsdepot Bank geführten Bankprodukte, wie zum Beispiel Geldkonten oder Fondsdepots bleiben weiterhin bestehen.

Wir sind uns bewusst, dass Veränderungen im Produktangebot einer Bank unerwartet sein können. Daher steht Ihnen Ihr Vermittler während der zweimonatigen Kündigungsfrist jederzeit für eine Beratung in edelmetallnahe oder alternative Anlageformen zur Verfügung.

Wir möchten Ihnen nochmals unseren aufrichtigen Dank für Ihr Vertrauen aussprechen. Unser Kundenservice steht Ihnen für Fragen zum Verkauf oder der Auslieferung Ihres Edelmetallbestandes unter der Telefonnummer +49 9281 7258 - 3005 sehr gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Geschäftsführung der Fondsdepot Bank

### Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

## Q&A Golddepot

Nutzen Sie dieses Q&A gerne für die reaktive Beantwortung möglichen Rückfragen Ihrer Kunden.

### **Kann bereits jetzt mit den betroffenen Kunden eine Umschichtung der Goldbestände vorgenommen werden?**

Sie können **ab sofort** auf Ihre Kunden zugehen, sie informieren und hinsichtlich einer Umschichtung beraten. Für den Verkauf oder die Auslieferung der vollständigen Goldbestände in Verbindung mit der Depotauflösung werden künftig keine Entgelte mehr in Rechnung gestellt. Sollten Sie bereits jetzt vorab auf Kunden zugehen, denken Sie bitte daran, mit dem Verkaufs- oder Auslieferungsauftrag auch die Depotlöschung zu beauftragen.

### **Wann wird die Depotlöschung durchgeführt?**

Das Golddepot wird nach der Bearbeitung der Weisung des Kunden (Verkauf oder Auslieferung) einen Leerstand aufweisen und zum Kündigungsstichtag aufgelöst. Sollte keine Rückmeldung des Kunden bei der Fondsdepot Bank eingehen, erhalten die betroffenen Kunden ein Erinnerungsschreiben. Sofern dann immer noch keine Rückmeldung eingeht, werden die betroffenen Bestände nach Wirksamwerden der Kündigung zu Gunsten der hinterlegten Bankverbindung verkauft und die Depots werden aufgelöst.

### **Ist die Auslieferung an eine andere Person, z.B. Bevollmächtigten möglich?**

Die Auslieferung an eine abweichende Lieferadresse ist möglich. Die gewünschte Lieferadresse ist im Formular Auftrag Auslieferung Golddepot in den dafür vorgesehenen Feldern anzugeben.

### **Fallen Entgelte bei einem Verkauf oder bei Auslieferung an? Was passiert bei Auslieferung mit Bruchteilen?**

Für den Bestandsverkauf im Zusammenhang mit der Depotkündigung verzichtet die Fondsdepot Bank auf die Erhebung des Transaktionsentgeltes. Das gilt gleichermaßen auch für eine gewünschte Auslieferung. Die Kosten für die Auslieferung werden von der Fondsdepot Bank übernommen. Es ist zu beachten, dass Bruchteile nicht ausgeliefert werden können, auch nicht in Form kleinerer Stückelungen eines anderen Edelmetallproduktes. Bruchteile werden zu Gunsten der hinterlegten Bankverbindung verkauft. Kunden haben ebenfalls die Möglichkeit, eventuell fehlende Bruchteile zu vorab zu erwerben, um sich dann ein ganzes Stück ausliefern zu lassen.

### **Fallen Steuern bei einem Verkauf an?**

Die steuerliche Behandlung einer Verkaufstransaktion hängt von verschiedenen Faktoren ab, die individuell bewertet werden müssen. Seitens der Fondsdepot Bank wird weder eine rechtliche noch eine steuerliche Beratung erbracht. Für Bewertung des individuellen Einzelfalles stehen die Angehörigen der rechts- und der steuerberatenden Berufe zur Verfügung.

### **Kann man die Bestände ins Ausland liefern lassen?**

Ja. Die gewünschte Lieferadresse unter Angabe des Lieferlandes ist im Formular Auftrag Auslieferung Golddepot in den dafür vorgesehenen Feldern anzugeben. Wir weisen darauf hin, dass bei einer Auslieferung ins Ausland unter Umständen Steuern und / oder Zölle anfallen können. Für gegebenenfalls notwendige Formalitäten ist der Auftraggeber / Empfänger verantwortlich. Seitens der Fondsdepot Bank wird weder eine rechtliche noch eine steuerliche Beratung erbracht. Für Bewertung des individuellen Einzelfalles stehen die Angehörigen der rechts- und der steuerberatenden Berufe zur Verfügung.

### **Disclaimer**

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig

## **Kann man die Bestände direkt bei der Firma Geiger lagern lassen?**

Nein, leider ist dies nicht möglich.

## **Was passiert mit Beständen, die nicht selbständig verkauft/ausgeliefert wurden?**

Bestände, für die bis zum Wirksamwerden der Kündigung keine entsprechende Weisung eingeht, werden durch die Fondsdepot Bank verkauft. Der ausmachende Betrag wird der hinterlegten Bankverbindung gutgeschrieben. Der Verkauf dieser Bestände findet gemäß den Besondere Bedingungen für das Golddepot unmittelbar nach Wirksamkeit der Kündigung statt.

Sie haben noch offene Fragen?  
Melden Sie sich jetzt an!

**Berater Webinar**

am 04. Juli 2024



Anmeldung  
Vormittagstermin  
**10:00 Uhr**



Anmeldung  
Nachmittagstermin  
**15:00 Uhr**

## **Disclaimer**

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Die vorliegende Information wurde von der Fondsdepot Bank GmbH in Zusammenarbeit mit ihren Kooperationspartnern erstellt. 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. Verantwortlich für den Inhalt dieser Informationsbroschüre ist die Fondsdepot Bank GmbH, [www.fondsdepotbank.de](http://www.fondsdepotbank.de), D-95025 Hof

Die Vervielfältigung, Verwendung oder Veröffentlichung der Bilder, Grafiken und / oder Texte ist nur mit vorheriger Zustimmung der Fondsdepot Bank GmbH zulässig