

Partner News

20. August 2024

Depotvariantenwechsel

Sehr geehrter Vertriebspartner,

mit dieser Partner News möchten wir Ihnen gerne eine Übersicht für den Beratungsalltag zum Thema Depotvariantenwechsel zur Hand geben.

Anbei sind **wesentlichen** Punkte zum Depotvariantenwechsel aufgeführt.

Ist ein Wechsel in die ebase Depotvariante möglich?

Dies ist generell möglich, **Ausnahme** hier ist, es handelt sich um ein Augsburger Depot.

Falls der Kunde noch kein Konto flex zum bestehenden Depot hat, werden wir eines mit dem Antrag „Wechsel in die Depot-/Kontovariante ebase“ eröffnen.

Bitte achten Sie darauf, dass das jeweilige Formular im Original einzureichen ist.

- Umstellung von ebase classic Depot auf ebase Depot flex - Formular Antrag auf Wechsel in die Depot-/Kontovariante ebase
- Umstellung ebase Standard Depot auf ebase Depot flex - Formular Antrag auf Wechsel in das Preismodell flex

Alle genannten Formulare finden Sie im Anhang.

Aufgrund verschiedener Restriktionen können Sie folgende Produkte leider nicht in Form eines Variantenwechsels umstellen:

- Riester Depots
- Depots mit Sparzielplänen
- Managed Depots
- Wertpapierdepots
- Depots mit automatischen Umschichtungsmechanismen
- Depots mit Investmentbaskets (festes Anlagespektrum)
- Depots mit einem bestehenden Wertpapierkredit

Eine Änderung ist hier durch einen Verkauf oder gegebenenfalls Übertrag der Anteile möglich, allerdings kann sich dies nachteilig für die Kunden auswirken.

Vor einer Änderung sollten Vor- und Nachteile daher sorgfältig bewertet und mit dem Kunden besprochen werden!

- **Riester Depots:**
Verkauf: Es handelt sich um einen speziellen Altersvorsorgevertrag. Vorzeitige Verfügungen der Anteile sind prämienschädlich und führen zum Verlust künftiger Auszahlungs- und Rentenansprüche.
- **Depots mit Sparziplänen:**
Verkauf oder Anteilsübertrag: Aufgrund der besonderen Kostenstruktur werden die Abschlussprovisionen für eine vereinbarte Laufzeit innerhalb der ersten 12 Monate belastet. Der Kunde profitiert bei einer Übertragung/Auflösung nicht mehr von den bereits bezahlten Vertriebsprovisionen. Künftige Einzahlungen sollten gegebenenfalls durch individuelle Rabatte begünstigt werden.
- **Managed Depots:**
Verkauf: Die Kunden verlieren das Vermögensverwaltungsmandat, somit wird die Zusammensetzung nicht mehr aktiv gemanagt und die Struktur nicht mehr automatisch an die aktuellen Marktentwicklungen angepasst. Die Zusammensetzung muss künftig selbst bestimmt werden.
- **Wertpapierdepots:**
Klassische Wertpapiere wie Aktien und Anleihen können nicht im Investmentdepot verwahrt werden.
- **Depots mit automatischen Umschichtungsmechanismen:**
Verkauf oder Anteilsübertrag: Die Kunden profitieren nicht mehr von intelligenten Automatismen, welche die Zusammensetzung des Depots steuern. Die Zusammensetzung muss künftig selbst bestimmt werden.
- **Depots mit Investmentbaskets (festes Anlagespektrum):**
Verkauf oder Anteilsübertrag: Die Kunden profitieren nicht mehr von einer festen Zusammensetzung/Verteilung der Einzahlungsbeträge. Aufträge müssen künftig pro Fonds/Position erteilt werden. Die Zusammensetzung muss künftig selbst bestimmt werden.
- **Depots mit einem bestehenden Wertpapierkredit:**
Dies ist erst nach Kündigung/Rückführung des Kredites möglich.
- **Partnerspezifische Depotvarianten:**
Aufgrund von „vertraglichen/technischen“ Besonderheiten kann ein Depotvariantenwechsel in Einzelfällen ausgeschlossen sein.

Ist ein Wechsel in eine andere partnerspezifische Depotvariante möglich?

Dies ist leider nicht möglich. Hier muss eine neue Depoteröffnung eingereicht werden mit einem internen Übertrag und Schließung des bestehenden Depots.

Wie kann ich in das Modell ebase Depot flex premium wechseln?

Ein ebase Depot flex kann jederzeit auf das Preismodell flex premium mittels beiliegenden Formulars umgestellt werden.

Wechsel Augsburger Investmentdepot in das ebase Advanced Depot oder Dimensional Depot:

Bei einem Wechsel vom Augsburger Investmentdepot Select auf das ebase Advanced Depot oder Dimensional Depot entfällt der Wertpapierkredit.

Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung!

Mit freundlichen Grüßen

Ihr

FNZ Bank Sales-Team