

FNZ Bank AG 80218 München

Max Mustermann
Musterstraße 12
12345 Musterstadt

Briefdatum

Referenz-Nr. 123456789
Depotinhaber: Max Mustermann
Maria Mustermann
Treugeber: Name

Erinnerung: Ihre Zustimmung zu den neuen Vertragsunterlagen (gültig ab 01. Januar 2024) der FNZ Bank* (ehemals ebase) wird benötigt

Anrede

wir nehmen Bezug auf unser vorangegangenes Schreiben Ende Oktober 2023, in dem wir Sie über Änderungen in den Bedingungen sowie im Preis- und Leistungsverzeichnis informiert haben und für die wir Ihre Zustimmung benötigen.

Die Inflation begleitet uns seit einigen Jahren und hat in den letzten Jahren deutlich zugenommen. So lag die Teuerungsrate im Jahr 2022 im Durchschnitt bei 7 Prozent und war auch in 2023 erneut sehr hoch. Auch für uns sind die Kosten in verschiedenen Bereichen leider deutlich gestiegen.

Wenngleich wir stets bemüht sind, die Kosten für Sie möglichst konstant zu halten, ist es aufgrund der veränderten Rahmenbedingungen erforderlich, eine Anpassung der Entgelte für die für Sie bei uns geführten Investmentdepots vorzunehmen. Denn wir haben das klare Ziel, für Sie weiterhin erstklassige Qualität und speziell auch guten, bei Bedarf persönlichen Service bieten zu können.

Für Ihr Verständnis und Ihre Treue danken wir Ihnen herzlich und freuen uns, Ihnen auch in Zukunft als verlässlicher Partner zur Seite zu stehen.

Die allgemeinen und produktbezogenen Vertragsunterlagen inkl. Preis- und Leistungsverzeichnis sowie eine Gegenüberstellung („Synopsis“) der wesentlichen Änderungen stehen Ihnen unter

- (Variable:Link VUs)
- (Variable:Link VUs)
- ...

zur Ansicht, zum Herunterladen, zum Ausdruck und zur Speicherung zur Verfügung.

*Die European Bank for Financial Services (ebase) wurde im September 2023 in FNZ Bank umbenannt. Näheres finden Sie unter www.fnz.de oder in Ihrem Online-Banking.

Damit wir unsere Geschäftsbeziehung mit Ihnen auch zukünftig fortführen können, möchten wir Sie bitten, uns Ihre Zustimmung zu den geänderten Vertragsunterlagen bis spätestens (Variable: VUZ_letztZustimmDat) zu erteilen.

Falls Sie den Vertragsunterlagen zwischenzeitlich schon zugestimmt haben, betrachten Sie dieses Schreiben bitte als gegenstandslos.

Ihre schriftliche Zustimmung

Im Anhang dieses Schreibens erhalten Sie die Möglichkeit Ihre Zustimmung schriftlich zu erteilen. Bitte senden Sie die beigefügte Anlage **unterschrieben** über einen der folgenden drei Wege an uns zurück:

per E-Mail an **zustimmung@fnz.de**
per Fax an 089 3090 3746 82
per Post

Wichtig: Weiterführende Aufträge (wie z. B. Transaktionen, Adressänderungen etc.) müssen zwingend separat erteilt werden. Bitte ergänzen Sie diese nicht auf den Anlagen. Ihre Zustimmung wird automatisiert erfasst. Daher können handschriftliche oder maschinelle Ergänzungen keine Berücksichtigung finden.

Sie fragen sich vielleicht...

... warum Sie gegebenenfalls mehr als eine Zustimmung erteilen müssen?

Wenn wir für Sie bei der FNZ BANK mehrere Depot-/Kontoprodukte mit unterschiedlichen Vertragsunterlagen führen, brauchen wir für jede Vertragsunterlage eine separate Zustimmung von Ihnen. In diesem Fall erhalten Sie für Ihre schriftliche Zustimmung auch mehrere Anlagen mit diesem Schreiben. Bitte unterschreiben Sie jede Anlage und schicken Sie diese gesammelt, wie oben angegeben, an uns zurück.

... wer bei Gemeinschaftsdepots/-konten oder bei Minderjährigendepots/-konten zustimmen muss?

Bei Depots/Konten mit einer **Einzelverfügungsberechtigung** ist es ausreichend, wenn einer der Depot-/Kontoinhaber bzw. gesetzlichen Vertreter die Zustimmung erteilt. Bei einer **gemeinschaftlichen Verfügungsberechtigung** benötigen wir die Zustimmung aller Depot-/Kontoinhaber bzw. gesetzlichen Vertreter.

... wer bei Firmendepots/-konten zustimmen muss?

Bei Depots/Konten mit einer **Einzelverfügungsberechtigung** ist es ausreichend, wenn ein Zeichnungsberechtigter die Zustimmung erteilt. Bei einer **gemeinschaftlichen Verfügungsberechtigung** benötigen wir die Zustimmung der Zeichnungsberechtigten gemäß der Vertretungsbefugnis.

Rechtlicher Hinweis

Bitte beachten Sie, dass wir bei fehlender Zustimmung Ihrerseits die Geschäftsverbindung mit Ihnen beenden müssten, da wir diese nicht mehr zu den alten Bedingungen fortführen können. Wenn Sie die Geschäftsbeziehung nicht zu den geänderten Bedingungen fortführen wollen, haben Sie jederzeit das Recht zu einer kostenfreien und fristlosen Kündigung des Depot-/Kontovertrags. Geben Sie uns in diesem Fall bitte die Depot- und Kontodaten der Geschäftsverbindung an, auf die Ihre Wertpapiere bzw. Guthaben übertragen werden sollen.

Hinweis: In Fällen einer eingeschränkten Handelbarkeit infolge rechtlicher oder tatsächlicher Hindernisse von Fonds, die Sie in Ihrem Investmentdepot verwahren, können wir einen Verkauf der

hiervon betroffenen Fondsanteile aufgrund Ihrer erfolgten Kündigung nur eingeschränkt oder nicht durchführen. Dies gilt insbesondere für Veräußerungen von Anteilen an offenen Immobilienfonds während der gesetzlichen Halte- und Kündigungsfristen bzw. für die Veräußerung von sich in Abwicklung befindlichen Immobilienfonds, bei denen die Anteilrücknahme durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft ausgesetzt ist. Dies hat zur Folge, dass bis zur vollständigen Veräußerung Ihres Investmentdepot-/Kontobestandes weiterhin die zwischen Ihnen und der FNZ Bank zu diesem Zeitpunkt vereinbarten Vertragsunterlagen inkl. der Entgelte gelten.

Wir bedanken uns für Ihre Mithilfe.

Mit freundlichen Grüßen
FNZ Bank AG