



PRIVATE INVESTING.
JETZT EINFACH. DIGITAL.

Herzlich willkommen zur digitalen Depoteröffnung
für Ihre individuelle Anlagestrategie!

[Zur Depoteröffnung](#)

Zu Beginn ist der Anlagebetrag und/oder Sparplan einzugeben. Die Möglichkeit der Eingabe einer Überweisung ist bei der Online-Strecke nicht möglich. Aber selbstverständlich können bei eröffneten Depots Überweisungen auf das Abwicklungskonto vorgenommen werden

1 Anlagevorschlag — 2 Vertragsdaten — 3 Vertragsabschluss

Wie viel möchten Sie investieren?

Wir sind gesetzlich verpflichtet, von Ihnen nachfolgende Informationen einzuholen, um u.a. eine für Sie geeignete Investmentstrategie anzubieten. Einzelheiten wie wir Ihre Daten schützen, finden Sie in unserer Datenschutzrichtlinie.

Welchen Betrag möchten Sie anlegen? Mit einem Einmalbetrag von mindestens 5.000 Euro können Sie starten und/oder einen monatlichen Sparplan ab 100 Euro einrichten.

Ihr Anlagebetrag

Mindestanlage 5.000 Euro

und/oder

Ihr monatlicher Sparbetrag

mindestens 100 Euro monatlich

Zurück

WEITER

Der gewünschte Anlagehorizont ist über den Schieberegler festzulegen

1 Anlagevorschlag — 2 Vertragsdaten — 3 Vertragsabschluss

Welchen Anlagehorizont haben Sie für dieses Vermögen?

Je kürzer der Zeitraum, über den Sie anlegen möchten, desto konservativer richten wir Ihre Anlagestrategie aus. ⓘ

Selbstverständlich ist Ihr Portfolio täglich handelbar – Sie können es also jederzeit veräußern.

10 Jahre
langfristige Anlage

3

25

Zurück

WEITER

Mit welchem Chancen-Risiken-Verhältnis fühlen Sie sich am wohlsten?

①

■ Risiko ■ Chance

BfV Protect	BfV Allrounder	BfV Futuretrends
 <p>Wir empfehlen eine Mindestanlagesumme von 10.000 Euro. Ein Sparplan ist nur in Verbindung mit dieser möglich.</p> <p>Die Strategie BfV Protect ist ideal für Anleger, denen geringe Schwankungen wichtiger sind als eine maximale Rendite. Ziel ist es, das vorhandene Vermögen dauerhaft vor der Geldentwertung zu bewahren. Die Strategie investiert maximal 30 % des Vermögens in Aktien, den Rest in ein breites Spektrum von Anlageinstrumenten, die sich unabhängig voneinander entwickeln sollen. Dafür kann das gesamte Fondsuniversum genutzt werden: insbesondere Renten- und alternative Fondsstrategien, aber auch klassische Aktien- und Mischfonds. In Krisenzeiten können Rohstofffonds, besonders Edelmetalle, eine wichtige Rolle spielen. Kern der Strategie ist die Beständigkeit der Investments und die Fähigkeit der Fondsmanager, Marktschwankungen zu meistern. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei 5 Jahren, die Schwankungsbreite bei ca. 5%.</p> <p>Factsheet (PDF)</p> <p>Wählen</p>	 <p>Wir empfehlen eine Mindestanlagesumme von 10.000 Euro. Ein Sparplan ist nur in Verbindung mit dieser möglich.</p> <p>Die Strategie BfV Allrounder ist ein Basisinvestment für die allgemeine Vermögensbildung. Sie nutzt die weltweiten Chancen der Kapitalmärkte, ohne unnötige Risiken einzugehen. Je nach Marktphase entwickeln sich einzelne Anlageklassen besser oder schlechter. Die Strategie BfV Allrounder will das Marktrisiko aktiv steuern und in allen Konjunkturzyklen einen realen Vermögenszuwachs erzielen. Dafür betrachtet sie nicht die erwartete Rendite, sondern das Risiko der Anlageklassen. Sie kombiniert unterschiedliche klassische und alternative Investmentstrategien und hält den Gleichlauf der Strategien dabei möglichst klein. Die flexible Aktienquote liegt zwischen 0 und 100 %. Je nach Marktsituation sorgen defensivere und offensivere Fondssatelliten für ein besseres Rendite-Risiko-Verhältnis. Anleger sollten einen Mindestanlagehorizont von 7 Jahren mitbringen.</p> <p>Factsheet (PDF)</p> <p>Wählen</p>	 <p>Wir empfehlen eine Mindestanlagesumme von 10.000 Euro. Ein Sparplan ist nur in Verbindung mit dieser möglich.</p> <p>Die Strategie BfV Futuretrends eignet sich für langfristig denkende Anleger, die eine hohe Rendite anstreben. Sie setzt auf Unternehmen, die als Treiber des Wandels für globalen Fortschritt und Innovation sorgen. Grundlage ist die Trend- und Zukunftsforschung, die Veränderungen in verschiedenen Teilbereichen der Gesellschaft beobachtet: Familienformen und Konsum, Medien und Technologien, Kultur und Arbeitswelt. Diese Veränderungsprozesse will die Strategie abbilden und davon profitieren. Zielfonds wählt sie nach Markteinschätzung und Chance-Risiko-Verhältnis aus und sieht einen Aktienanteil von mindestens 70 % vor. In besonders turbulenten Marktphasen kann dieser reduziert werden. Da Anleger mit hohen Schwankungen rechnen müssen, ist auf eine empfohlene Mindestanlagedauer von 10 Jahren zu achten.</p> <p>Factsheet (PDF)</p> <p>Wählen</p>

Die Übersicht der zur Verfügung stehenden Strategien erscheint. Bei diesen sind diverse Informationen zu den Anlagezielen und Anlagengrundsätzen aufgeführt. Die gewünschte Strategie ist dann auszuwählen

bfv-ag.de

Es öffnet sich der Anlagevorschlag in dem diverse Angaben zu machen sind

① Anlagevorschlag — ② Vertragsdaten — ③ Vertragsabschluss

Wir planen mit Ihnen Ihre Anlage im Detail

Sie haben gewählt: **BfV Protect**

Wir empfehlen Ihnen nur Finanzinstrumente oder Wertpapierdienstleistungen, die für Sie geeignet sind – dazu sind wir gesetzlich verpflichtet. Deshalb benötigen wir jetzt noch einige Angaben von Ihnen. Diese helfen uns, Ihre Anlagestruktur genau an Ihren Bedürfnissen auszurichten.

Selbstverständlich berücksichtigen wir bei der Erstellung Ihrer Anlagestrategie auch Ihre Angaben zum Anlagebetrag, zur Anlagedauer und zum gewünschten Chance-Risiko-Verhältnis.

Sollte die gewählte Strategie nicht mit Ihrem Anlageziel übereinstimmen, wählen Sie bitte eine defensivere / offensivere Strategie oder kontaktieren Sie Ihren Berater.

Welches Ziel verfolgen Sie mit der Anlage eines Depots? ⓘ

- Vermögensaufbau
z.B. Immobilien, Vorsorge, größere Anschaffungen, Kinder
- Vermögenserhalt
z.B. finanzielle Reserve, Erbe, Rücklage für Notfälle

Angaben zu den finanziellen Verhältnissen sind zu tätigen

Warum benötigen wir diese Informationen?

Wir sind gesetzlich verpflichtet, von Ihnen nachfolgende Informationen einzuholen, um u.a. eine für Sie geeignete Investmentstrategie anzubieten. Einzelheiten wie wir Ihre Daten schützen, finden Sie in unserer Datenschutzrichtlinie.

Sichere Datenübertragung durch SSL-Verschlüsselung.

Wieviel Geld haben Sie am Ende des Monats zur freien Verfügung? ⓘ

Überschüsse

Euro

Aus welcher Quelle beziehen Sie den Großteil Ihres monatlichen Einkommens?

- Gehalt
- Rente
- Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung
- Zins- und Dividendeneinkünfte
- Aus selbständiger Arbeit / Gewerbebetrieb
- Sonstiges

Mit „Weiter“ sind die Angaben zu bestätigen

Wie hoch ist Ihr vorhandenes Gesamtnettovermögen? ⓘ

Liquides Vermögen (Bargeld, Konten, Depots etc.)

Euro

Mindestens Ihr Anlagebetrag

Wertpapiere und Kapitalanlagen

Euro

Immobilienbesitz

Euro

Weiteres / sonstiges Vermögen

Euro

Wie hoch sind Ihre monatlichen Ausgaben?

Lebensunterhalt, Miete, ...

Euro

Kreditzinsen und Tilgung

Euro

Weitere / sonstige Ausgaben

Euro

Zurück

WEITER

Übersichtlich und nachvollziehbar werden die Angaben nochmals zusammengefasst

Zusammenfassung Ihrer Angaben

Im Folgenden führen wir sämtliche von Ihnen getroffenen Angaben tabellarisch auf. Um Ihnen einen Überblick über Ihre zukünftige Anlage zu geben, haben wir ebenfalls Grafiken zur erwarteten Wertentwicklung dieser Anlagestrategie sowie zur Aufteilung des Portfolios hinzugefügt. Falls Sie Angaben anpassen wollen, können Sie dies über die Zurück-Schaltfläche am Ende des Dokumentes vornehmen.

ANLAGESTRATEGIE

BfV Protect

Wir empfehlen eine Mindestanlagesumme von 10.000 Euro. Ein Sparplan ist nur in Verbindung mit dieser möglich.

Die Strategie BfV Protect ist ideal für Anleger, denen geringe Schwankungen wichtiger sind als eine maximale Rendite. Ziel ist es, das vorhandene Vermögen dauerhaft vor der Geldentwertung zu bewahren. Die Strategie investiert maximal 30 % des Vermögens in Aktien, den Rest in ein breites Spektrum von Anlageinstrumenten, die sich unabhängig voneinander entwickeln sollen. Dafür kann das gesamte Fondsuniversum genutzt werden: insbesondere Renten- und alternative Fondsstrategien, aber auch klassische Aktien- und Mischfonds. In Krisenzeiten können Rohstofffonds, besonders Edelmetalle, eine wichtige Rolle spielen. Kern der Strategie ist die Beständigkeit der Investments und die Fähigkeit der Fondsmanager, Marktschwankungen zu meistern. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei 5 Jahren, die Schwankungsbreite bei ca. 5 %.

Risikoklasse: 3

Anlagehorizont: mindestens 3 Jahre oder mehr

Plattform: FFB

Risikoklasse: 3

Anlagehorizont: mindestens 3 Jahre oder mehr

Plattform: FFB

Höhe der Einmalanlage in Euro	10.000
Dauer der Anlage in Jahren	10
Ziel der Investition	Vermögenserhalt
Monatliche liquide Überschüsse in Euro	10.000
Hauptsächliche Einnahmequelle	Gehalt
Liquides Vermögen in Euro	10.000
Wertpapiere und Kapitalanlagen in Euro	5.000
Immobilienbesitz in Euro	300.000
Sonstiges Vermögen in Euro	50.000
Ausgaben für Lebensunterhalt in Euro	2.000
Ausgaben für Kreditzinsen in Euro	1.000
Sonstige Ausgaben in Euro	1.000

Die Kosten, wie z.B. die Vermögensvergütung und das Einstiegsgelt, werden ebenso übersichtlich dargestellt

Aufstellung der Kostenpositionen ⓘ

	in %	in €
Einstiegsgelt *	0,00	0,00
Laufende Kosten während der Vertragslaufzeit *	2,59	258,97
davon:		
Vermögensverwaltungsvergütung *	0,75	74,97
Kosten für Portfoliolösungen * / **	0,15	15,00
Depotführungskosten * / **	0,45	45,00
Total Expense Ratio (TER) der Zielfonds *	1,24	124,00
Gesamtkosten im 1. Jahr *	2,59	258,97
Wiederanlage der vom Vermögensverwalter an den Kunden auszugehenden Vertriebsvergütung	0,356	35,60

* Alle Angaben verstehen sich inkl. der gesetzlich anfallenden Umsatzsteuer.

** Werden von der Depotbank gesondert in Rechnung gestellt.

Damit ist die Detailplanung für die gewählte Strategie abgeschlossen und es kann auf „Weiter“ geklickt werden

Gesamtvergütung - keine Inrechnungstellung zusätzlicher Transaktionskosten oder Tauschkosten bei Neuallokation bei aktiven Fonds. Es besteht jedoch die Möglichkeit, dass dem Auftraggeber im Zusammenhang mit den für ihn angeschafften Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen neben der Gesamtvergütung noch weitere Kosten entstehen können, die ihm von Dritten gesondert in Rechnung gestellt werden. Diese werden von der Gesamtvergütung nicht erfasst und von der Bank nicht übernommen. Zu diesen Kosten zählen u.a. die Entgelte (Provision) der depotführenden Stelle für die Käufe und die Verkäufe von ETF (Exchange Traded Fund) - Investmentfondsanteilen. Dabei kann es sich um so genannte Additional Trading Costs (ATC) handeln, die beim NAV (Net Asset Value) Trading anfallen, oder um Börsen spezifische Handelsgebühren; außerdem die Depotgebühren, welche dem Auftraggeber von der depotführenden Stelle gesondert in Rechnung gestellt werden. Die einzelnen Kosten können auf Nachfrage übermittelt werden, soweit sie sich nicht aus dem Konto- bzw. Depotöffnungsvertrag nebst Anlagen sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis der depotführenden Stelle ergeben.

Detailplanung abgeschlossen

Sie haben unsere Anlagestrategie "BfV Protect" gewählt. Zur Umsetzung eröffnen Sie jetzt ein Depot und schließen einen Depot- und Vermögensverwaltungsvertrag mit uns ab.

Bitte überprüfen Sie jetzt noch einmal Ihre Angaben. Diese werden in den Eröffnungsprozess übernommen und sind dort nicht mehr änderbar.

Zurück

WEITER

Für den Vertragsabschluss ist anzugeben, dass das Depot privat genutzt wird. Dann erst können die persönlichen Daten angegeben werden. Wichtig hierbei ist: Der Kunde/die Kundin muss über eine Mailadresse und eine Mobilfunknummer verfügen

Vertragsabschluss

Um den Prozess abzuschließen, der Sie zu Ihrer eigenen Wertanlage bringt, benötigen wir einige persönliche Informationen

Eine Frage vorab...

Nutzen Sie das Depot privat?

Nein Ja

Persönliche Informationen

Bitte geben Sie nachfolgend Ihre Kontaktinformationen an. Der erste Depotinhaber muss identisch mit dem Kontoinhaber sein.

Anrede:	<input type="text" value="Bitte wählen Sie"/>
Titel (optional)	<input type="text" value="Bitte wählen Sie"/>
Vorname	<input type="text"/>
Nachname	<input type="text"/>
Geburtsname (optional)	<input type="text"/>
Geburtsdatum	<input type="text" value="01.01.1970"/> 
Geburtsort	<input type="text"/>
Geburtsland	<input type="text" value="Deutschland"/>
Familienstand	<input type="text" value="Bitte wählen Sie"/>

Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel werden über die Online-Strecke abgefragt. Sollten die Angaben, wie aufgeführt, zutreffen, dann ist die Angabe bei „Das Erfahrungsprofil trifft auf mich zu“ zu bestätigen. Ist dem nicht der Fall, so muss ein Training zum Thema „Vermögensverwaltung und Fonds“ angesehen werden

Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

Die Bank für Vermögen AG ist gemäß §31 Absatz 5 Wertpapierhandelsgesetz bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen verpflichtet, von ihren Kunden Angaben über deren Kenntnisse und Erfahrungen in Wertpapiergeschäften zu erfragen. Die Erteilung der Angaben ist freiwillig.

Treffen diese Angaben nicht mehr zu, sollte ein Hinweis an die Bank erfolgen, damit die Daten aktualisiert werden können.

- Die Strategie "BfV Protect" richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung / -optimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren haben.
- Die Strategie eignet sich für Anleger mit Basis Kenntnissen und / oder Erfahrungen mit Finanzprodukten.
- Der Anleger kann finanzielle Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals).
- Die Anlagestrategie fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in die Risikoklasse 3.
- Die Strategie ist nicht für die spezifische Altersvorsorge geeignet, richtet sich nicht an Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont (kürzer als 3 Jahre) und nicht an Anleger, die keine oder nur geringe Verluste tragen können.

Das Erfahrungsprofil trifft auf mich zu

Ich verfüge nicht über die beschriebenen Erfahrungen

Vermittlung von Kenntnissen

Bitte sehen Sie sich das Training an, welches Ihnen einen ersten Eindruck über die Funktionsweise der Vermögensverwaltung und Fonds vermittelt.

Die Einzugsermächtigung ist zu erteilen und die IBAN wird eingetragen. Man erhält nochmals Informationen zur ausgewählten Strategie

Ihr Anlagebetrag

Ich ermächtige die Bank für Vermögen AG, den Anlagebetrag per Lastschrift einzuziehen.

Bitte beachten Sie: Die Wertstellung auf dem Verrechnungskonto dauert erfahrungsgemäß einige Werktage.

Anlagebetrag in Euro 10000

Der Anlagebetrag soll von meinem Konto abgebucht werden.

Kontoinhaber, Vorname

Kontoinhaber, Nachname

IBAN

Bedingungen und Verbraucherinformationen

Bitte lesen Sie die Vertragsbedingungen durch und akzeptieren Sie sie, um fortzufahren.

Aktuelle Informationen zu ihrer ausgewählten Strategie (Factsheet): BfV Protect

Informationen zum Zielmarkt Ihrer gewählten Anlagestrategie

Aufgrund der von Ihnen getätigten Angaben haben wir folgende Zielmarktkriterien für Sie ermittelt:

- Die Strategie "BfV Protect" richtet sich an Privatkunden, Professionelle Kunden und Geeignete Gegenparteien, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung / -optimierung verfolgen und einen mittelfristigen Anlagehorizont von 3 bis 5 Jahren haben.
- Die Strategie eignet sich für Anleger mit Basis Kenntnissen und / oder Erfahrungen mit Finanzprodukten.
- Der Anleger kann finanzielle Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals).
- Die Anlagestrategie fällt bei der Risikobewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert, sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit, höchste Rendite) in die Risikoklasse 3.
- Die Strategie ist nicht für die spezifische Altersvorsorge geeignet, richtet sich nicht an Anleger mit einem kurzfristigen Anlagehorizont (kürzer als 3 Jahre) und nicht an Anleger, die keine oder nur geringe Verluste tragen können.

Die Schieberegler sind zunächst auf „nein“ voreingestellt. Sofern man mit der Angabe einverstanden ist, setzt man diesen auf „Ja“. Bestätigt wird mit einem Klick auf „Weiter“

Nein Ja Ich habe die Informationen zu meiner gewählten Anlagestrategie gelesen.

Produktbezogene Geschäftsbedingungen für den Vermögensverwaltungsvertrag PRIVATE INVESTING

Herunterladen

Nein Ja Ich erkläre mich mit der Geltung der Vertragsbedingungen einverstanden

Nein Ja Ich habe den Hinweis auf die allgemeinen Geschäftsbedingungen und Informationen der BfV Bank für Vermögen AG zur Kenntnis genommen. Gleichzeitig bestätige ich den Empfang des Informationsbogens über Zuwendungen, sowie der Datenschutzhinweise und der datenschutzrechtlichen Erstinformation der BfV AG.

Nein Ja Ich handle gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz in eigenem wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung.

Ja, hiermit stimme ich der Nutzung meiner E-Mail-Adresse durch die Bank für Vermögen AG zu Zwecken der Übermittlung werblicher Informationen über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte, Angebote und des Newsletters der Bank für Vermögen AG zu. Der Nutzung kann jederzeit für die Zukunft widersprochen werden.

Nein Ja

Ja, hiermit stimme ich der Nutzung meiner Telefonnummer(n) durch die Bank für Vermögen AG zu Zwecken der Mitteilung werblicher Informationen über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte und Angebote der Bank für Vermögen AG zu. Der Nutzung kann jederzeit für die Zukunft widersprochen werden.

Nein Ja

Zurück

WEITER

Die persönlichen Daten werden dann nochmals zusammengefasst dargestellt

Zusammenfassung Ihrer Vertragsdaten

Bitte prüfen Sie noch einmal alle eingegeben Daten.

Persönliche Daten

Anrede	Herr
Titel	
Vorname	Max
Nachname	Muster
Geburtsname	
Geburtsdatum	01.07.1999
Geburtsort	Musterdorf
Geburtsland	DE
Staatsangehörigkeit (Land)	DE
Zweite Staatsangehörigkeit (Land)	

Ebenso erfolgt nochmals eine Zusammenfassung über die gewählte Strategie und die getätigten finanziellen Angaben

Gewählte Anlagestrategie

ANLAGESTRATEGIE

BfV Protect

Wir empfehlen eine Mindestanlagesumme von 10.000 Euro. Ein Sparplan ist nur in Verbindung mit dieser möglich.

Die Strategie BfV Protect ist ideal für Anleger, denen geringe Schwankungen wichtiger sind als eine maximale Rendite. Ziel ist es, das vorhandene Vermögen dauerhaft vor der Geldentwertung zu bewahren. Die Strategie investiert maximal 30 % des Vermögens in Aktien, den Rest in ein breites Spektrum von Anlageinstrumenten, die sich unabhängig voneinander entwickeln sollen. Dafür kann das gesamte Fondsuniversum genutzt werden: insbesondere Renten- und alternative Fondsstrategien, aber auch klassische Aktien- und Mischfonds. In Krisenzeiten können Rohstofffonds, besonders Edelmetalle, eine wichtige Rolle spielen. Kern der Strategie ist die Beständigkeit der Investments und die Fähigkeit der Fondsmanager, Marktschwankungen zu meistern. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei 5 Jahren, die Schwankungsbreite bei ca. 5 %.

Risikoklasse: 3

Anlagehorizont: mindestens 3 Jahre oder mehr

Plattform: FFB

Höhe der Einmalanlage in Euro	10.000
Dauer der Anlage in Jahren	10
Ziel der Investition	Vermögenserhalt
Monatliche liquide Überschüsse in Euro	1.000
Hauptsächliche Einnahmequelle	Gehalt
Liquides Vermögen in Euro	10.000

Eine Zusammenfassung der Vertragsunterlagen kann heruntergeladen werden. Der Schieberegler ist noch auf „Ja“ zu stellen und es wird somit bestätigt, dass die Zusammenfassung zur Kenntnis genommen wurde.

Mit einem Klick auf „JETZT ZUR DEPOTERÖFFNUNG“ wird der Absprung von der Plattform der BfV AG hin auf die Plattform der FFB gemacht

PDF-Zusammenfassung herunterladen

Nein Ja
Diese Angabe ist erforderlich.

Hiermit bestätige ich, dass ich die Zusammenfassung zur Kenntnis genommen habe

Zurück

JETZT ZUR DEPOT ERÖFFNUNG

Bei der FFB sind die persönlichen Angaben nochmals aufgeführt, die mit „Weiter“ zu bestätigen sind



Ihr der FFB benannte Ansprechpartner

Bank für Vermögen AG
Tel: 061719150532

» Schritt 1

Schritt 2

Schritt 3

Schritt 4

Schritt 5

Schritt 6

Persönliche Daten

Bitte prüfen Sie Ihre Angaben

Depoteröffnung

Depotlösung
FFB FondsdepotPlus

Depotart
Einzeldepot

Persönliche Daten Depotinhaber 1

1

Anrede
Herr

Akademischer Titel
-

2

Geburtsdatum
01.07.1999

Geburtsort
Musterdorf

3

Straße und Hausnummer
Musterweg 1

PLZ und Ort
12345 Musterstadt

Bei der FFB sind diverse Angaben zu bestätigen. Man findet dort unter „Schlusserklärung“ u.a. Angaben zu den Geschäftsbedingungen/Preis- und Leistungsverzeichnis, zur Einlagensicherung oder auch zur Datenverarbeitung

Schlusserklärung

Der Einfachheit halber wird im gesamten Text die männliche Form verwendet.

- Ich bestätige, dass das Depot auf eigene Rechnung geführt wird.

- Beratungsfreies Geschäft**

Ich nehme zur Kenntnis, dass, sofern der Erwerb von Fondsanteilen einen Angemessenheitstest erfordert, die FFB bereits jetzt darauf hinweist, dass eine kundenbezogene Prüfung der Kenntnisse und Erfahrungen hinsichtlich der Einschätzung der Risiken im Zusammenhang mit der Art der Finanzanlage nicht möglich ist, solange die FFB keinen Angemessenheitstest von mir erhalten hat und der Erwerb dieser Finanzinstrumente in meinem eigenen Ermessen erfolgt.

Ich habe den hier abrufbaren [Angemessenheitstest](#) erhalten.

Ich nehme zur Kenntnis, dass Anlagen in Investmentfonds erst nach Kenntnisnahme der gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen (aktueller Verkaufsprospekt, Kundeninformationsdokumente, Halb-/Jahresbericht, Vorab-Kosteninformation und Basisinformationen) erfolgen können. Die Basisinformationen der FFB werde ich online in meinem persönlichen Bereich der mir zur Verfügung gestellten Internetanwendung abrufen.

Alle anderen zuvor genannten Dokumente habe ich direkt von meinem Vermittler erhalten. Übrige Verkaufsdokumente, deren Übergabe vor Auftragserteilung nicht gesetzlich vorgeschrieben ist, kann ich auf Anforderung von meinem Vermittler erhalten. Sofern ich vor Erhalt der Basisinformationen bereits einen Kaufauftrag erteile, bestätige ich hiermit über die für den Erwerb des Finanzinstruments notwendigen Kenntnisse und Erfahrungen zu verfügen, es sei denn ich habe vor Ausführung des Auftrags eine anders lautende Erklärung abgegeben, um von der FFB zu erfahren, ob die Zielmarktkriterien des Fonds auf mich zutreffen.

- Hinweise zu Interessenkonflikten und Orderausführungen**

Dem Depotöffnungsantrag beigefügt sind die "[Offenlegung von Interessenkonflikten](#)" und die "[Grundsätze der Orderausführung](#)". Ich stimme ausdrücklich den "Grundsätzen der Orderausführung" zu. Beim Erwerb von ausländischen Investmentfonds erfolgt ggf. eine Eintragung der FFB im Aktionärsregister für erworbene Investmentfondsanteile. Die FFB wird mir auf gesonderte Aufforderung die Wahrnehmung meiner Aktionärsrechte für solche Investmentfondsanteile ermöglichen.

- Geschäftsbedingungen/Preis- und Leistungsverzeichnis**

Für die Geschäftsverbindung mit der FFB gelten die "[Allgemeinen Geschäftsbedingungen](#)", die "[Sonderbedingungen für das FFB](#)

Auch Angaben zur Datenweitergabe, dem Widerrufsrecht und dem SEPA-Lastschriftmandat sind zu bestätigen

Datenweitergabe / Widerrufsrecht / SEPA-Lastschriftmandat

- Datenweitergabe**
Ich bin damit einverstanden, dass die FIL Fondsbank GmbH meine angegebenen Daten zur Kundenbetreuung nutzt (z.B. um mich bei Rückfragen kontaktieren zu können) und zur Prüfung meiner Identität an die Deutsche Post weiterleitet. Kommt kein Vertrag zustande, werden meine Daten nach drei Monaten gelöscht.

Ich beauftrage die FFB, die sich aus der Geschäftsbeziehung und ihrer Anbahnung ergebenden und erhobenen Daten (z.B. Identifikation, Depotdaten) dem von mir jeweils benannten Vermittler/Untervermittler sowie dessen Vermittlerzentrale für deren Zwecke zu übermitteln. [Hier](#) gibt es mehr Informationen zum Datenschutz bei der FFB.

- Bitte senden Sie mir den Depotöffnungsantrag - vorbefüllt mit den von mir genannten Daten - an die von mir angegebene E-Mail-Adresse.

- Widerrufsrecht**
Ich habe zur Kenntnis genommen, dass ich die Erklärungen zum Abschluss des Konto- und/oder Depotvertrags und zur Internetnutzung des Depots nach Maßgabe der hier abrufbaren "[Informationen zu außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen](#)" abgedruckten Widerrufsbelehrung widerrufen kann. Hinsichtlich des Erwerbs oder der Veräußerung von Anteilen oder Aktien eines offenen Investmentvermögens kann das am Ende der "[Allgemeinen Geschäftsbedingungen](#)" abgedruckte Widerrufsrecht nach § 305 Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) bestehen.

Ich habe die "[Widerrufsbelehrung hinsichtlich des Kaufs und Verkaufs von Anteilen an offenen Investmentvermögen](#)" erhalten und zur Kenntnis genommen. Eine Widerrufserklärung ist zu richten an:

FIL Fondsbank GmbH
Kastanienhöhe 1
61476 Kronberg

- SEPA-Lastschriftmandat**

Per Klick ist dann die Einrichtung der Vollmacht für den Vermögensverwalter zu bestätigen

Vollmacht für den Vermögensverwalter

Ich bevollmächtige

Name
BIV Bank für Vermögen
Straße
Hohemarkstraße 22
PLZ / Ort
61440 Oberursel
Land
DE

mich im Geschäftsverkehr mit der FIL Fondsbank GmbH (FFB) zu vertreten.

Einstiegsgentgelt:

Ich bestätige hiermit dem Bevollmächtigten (Vermögensverwalter) ein Einstiegsgentgelt je Kauftransaktion (Einstiegsgentgelt) in Höhe von derzeit 2,00 % (zzgl. MwSt.), dies entspricht inkl. MwSt. 2,38 % bezogen auf den Anlagebetrag in Fondsanteilen vereinbart zu haben. Ich beauftrage hiermit die FIL Fondsbank dieses Einstiegsgentgelt bei Erst- bzw. Folgeanlagen dem tatsächlich für die Anlage in Fondsanteilen zur Verfügung stehenden Betrag zu entnehmen, sodass sich der Anlagebetrag für das von meinem Vermögensverwalter einzurichtende Portfolio entsprechend mindert.

Laufendes Entgelt:

Ich bestätige hiermit dem Bevollmächtigten (Vermögensverwalter) ein laufendes Entgelt in Höhe von 0,63 % p. a. (zzgl. MwSt.), dies entspricht inkl. MwSt. 0,75 % p. a. bezogen auf den durchschnittlichen Depotwert täglich zu schulden. Dieses laufende Entgelt ist quartalsweise anteilig nachträglich fällig. Ich beauftrage hiermit die FFB, dieses laufende Entgelt durch Veräußerung von Fondsanteilen regelmäßig für den Bevollmächtigten (Vermögensverwalter) bereit zu stellen. Der Bevollmächtigte ist zur Erhebung des Betrages berechtigt.

Ich habe die [Vollmacht für den Vermögensverwalter](#) gelesen und bestätige diese dem Vermögensverwalter erteilt zu haben.

< Zurück

Vollmacht einrichten und weiter >>

Sie erhalten dann noch Angaben zur Zusammensetzung des Portfolios, dass Transaktionsaufträge erzeugt werden und das das Einstiegsgentgelt. Diese Punkte sind zu anzuhaken und mit „Weiter“ kommt man zum nächsten Schritt der Depoteröffnung

Modellportfolio / Transaktionen

Portfolioantrag

Ich beantrage bei der FIL Fondsbank (FFB), für mein FFB Fondsdepot folgendes Portfolio zu hinterlegen. Anträge, die einen Spar- oder Tauschplan beinhalten, sind der FFB mindestens 5 Bankarbeitstage vor dem gewünschten Ausführungstermin vorzulegen, da sonst die Ausführung des Antrags ggf. erst ab dem Folgemonat beginnt.

Portfoliokennung
MP7465

Portfolioname
BIV Protect

Vermittlerkennung
7811 | 781101

Portfolio-Struktur

WKN	ISIN	Fondsname	Prozentuale Gewichtung
A0ERM8	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds A	8,00 %
A2PB6G	DE000A2PB6G7	Lloyd Fonds - Special Yield Op	8,00 %
DWSK56	LU166838891	DWS Concept Kaldemorgen TFD	4,00 %

Transaktionsaufträge

Ich beauftrage die FFB, folgende Transaktionsaufträge durchzuführen:

Kauf in Portfolio
10.000,00 Euro

Bankverbindung:
Max Muster
DE41500105170123456789

Vereinbarung Einstiegsgentgelt

Auf unten genanntes Einstiegsgentgelt erhalten Sie einen Rabatt in Höhe von 100 %

Ich bestätige/Wir bestätigen mit dem Vermittler ein Entgelt je Kauftransaktion (Einstiegsgentgelt) in Höhe von derzeit 2,00 % (zzgl. MwSt.), dies entspricht inkl. MwSt. 2,38 % bezogen auf den Anlagebetrag in Fondsanteilen vereinbart zu haben. Ich beauftrage/wir beauftragen hiermit die FFB dieses Einstiegsgentgelt bei Erst- bzw. Folgeanlagen dem tatsächlich für die Anlage in Fondsanteilen zur Verfügung stehenden Betrag zu entnehmen, sodass sich der Anlagebetrag für das von meinem/unserem Vermittler eingerichteten Portfolio entsprechend mindert.

< Zurück

Weiter >>

Das was bei der FFB in Auftrag gegeben wird, wird zusammenfassend nochmals aufgezeigt. Es muss nochmals mit einem Haken bei „Ich bin kein Roboter“ bestätigt werden und dann geht man auf „Kostenpflichtig beantragen“. Nach dem Klick hierauf erhält man von der FFB eine TAN per SMS. Mit dieser kann man die Depoteröffnungsunterlagen öffnen, die per E-Mail an die angegebene Mailadresse versendet werden. Wichtig: Es entstehen dadurch noch keine Kosten und es wird noch kein Depot eröffnet

Zusammenfassung

Vollmacht für den Vermögensverwalter

Folgenden Bevollmächtigten hinterlegt die FFB für Ihr Depot: BfV Bank für Vermögen

Beantragung

Hiermit beantrage ich:

- Depoteröffnung bei der FFB
- Portfolioantrag - BfV Protect
- Kauf in Portfolio 10.000,00 Euro

Bitte bestätigen Sie, dass Sie kein Roboter sind und dann geht's weiter.



< Zurück

Kostenpflichtig beantragen >>

Das Depot wird erst eröffnet, wenn die Identifikation durchgeführt wird, zu der man am Ende des Prozesses kommt. Hier auf den Button „Jetzt identifizieren“ klicken

Fast fertig.

Wir haben Ihnen eine E-Mail mit Ihrem Depoteröffnungsantrag als PDF-Datei geschickt. Jetzt fehlt nur noch Ihre Legitimation und wir kümmern uns um den Rest.



Es gibt zwei Möglichkeiten der Identifizierung (bitte das gewünschte Verfahren wählen):

1. Auf der Postfiliale: Das Depot wird erst eröffnet, wenn die Identifizierung in der Postfiliale erfolgt ist und die Bestätigung hierüber bei der FFB ist und dort bearbeitet wurde
2. Per Video-Identifizierung: Da Depot wird nach der Identifizierung hierüber in der Regel binnen 24 Stunden eröffnet

Identifizierungsverfahren wählen



Postfiliale
Vor Ort in einer Postfiliale identifizieren.

➤



Videochat
Online per Videochat identifizieren.
Jeden Tag von 8:00 bis 22:00 Uhr (außer an bundesweiten Feiertagen).

➤

Informationen und zwei selbsterklärende Videos zur Video-Identifizierung: [HIER klicken!](#)

Sollte hierfür nicht die Variante mit der Webcam, sondern mit dem Smartphone genutzt werden, so ist zu beachten, dass die POSTIDENT App notwendig ist. Diese muss nicht zwingend auf dem Smartphone des Kunden bzw. der Kundin installiert werden. Diese kann auch auf einem beliebig anderen Smartphone installiert sein und für die Video-Identifizierung genutzt werden

POSTIDENT durch Videochat

Nutzen Sie die POSTIDENT App, um sich per Videochat zu identifizieren.



POSTIDENT App herunterladen

Laden im
 App Store

JETZT BEI
 Google Play

Code mit der App scannen



Vorgangsnummer:
A1MRASNNZQE

Alternativ können Sie den [Videochat hier im Browser starten.](#)