

# FLEX-INVEST

## FLEXIBLER INVESTMENTPLAN MIT LIQUIDITÄTSRESERVE

Hellobank!

by BNP PARIBAS

Welchen Betrag möchte ich monatlich als „eiserne“ Reserve auf mein gut verzinstes Liquiditätskonto ansparen?



Monatliche Sparrate festlegen und Formular „SEPA-Lastschrift-Mandat“ ausfüllen.

Wie hoch soll diese „eiserne“ Reserve auf meinem Liquiditätskonto maximal sein?



Persönliche Liquiditätsreserve (Obergrenze maximal 10.000 Euro) festlegen.

Beispiel: 3 Netto-Monatsgehälter

In welche Wertpapiere soll investiert werden, wenn meine festgelegte Liquiditätsreserve am Konto erreicht ist?



Persönliche Investmentangaben festlegen.



Wählen Sie für Ihre langfristige Vorsorge aus unserer umfangreichen Produktpalette „Zertifikate/Fonds Investmentplan“.

Sollten Sie bereits einen Zertifikate/Fonds Investmentplan bei der Hello bank! haben, können Sie den abgeschöpften Betrag

- gemeinsam mit Ihrer bestehenden monatlichen Sparrate und
- im gleichen Verhältnis veranlagen, welches im bestehenden Investmentplan bereits vereinbart ist.



Die festgelegte Sparrate wird automatisch monatlich eingezogen.



Die Beträge werden am Liquiditätskonto so lange angespart, bis die persönliche Liquiditätsreserve erreicht ist.



Der über der Liquiditätsreserve liegende Betrag wird automatisch monatlich für Sie in die gewählten Wertpapiere veranlagt.



Wir unterstützen Sie gerne

Sie haben noch Fragen zum FLEX-INVEST? Unsere Mitarbeiter im Communication Center helfen Ihnen gerne von Montag bis Freitag von 8.00 bis 20.00 Uhr unter +43 50 5022 – 222 weiter.

Ihre Hello bank!

# FLEX-INVEST

## FLEXIBLER INVESTMENTPLAN MIT LIQUIDITÄTSRESERVE



by BNP PARIBAS

Depotnummer: \_\_\_\_\_

Name/Depotbezeichnung: \_\_\_\_\_

Kontaktdaten (Tel./E-Mail): \_\_\_\_\_

Hiermit beantrage ich die Eröffnung eines „Liquiditätskontos mit Abschöpfungsauftrag“ sowie eines „Investmentplankontos“ (falls noch nicht vorhanden) bei der BNP Paribas S.A. Niederlassung Österreich (im Folgenden „Hello bank!“ oder „Kreditinstitut“).

### Monatliche Sparrate auf das Liquiditätskonto

Ab \_\_\_\_\_ (Monat) \_\_\_\_\_ (Jahr) soll monatlich ein Betrag in Höhe von EUR \_\_\_\_\_ mittels SEPA-Lastschrift-Mandat auf das Liquiditätskonto eingezogen werden. (Formular [SEPA-Lastschrift-Mandat](#) notwendig!)

#### Konditionen Liquiditätskonto

**Verzinsung:** Zinssatz analog zum Hello TopZins Konto für bestehende Privatkunden (siehe Konditionenverzeichnis)  
**Kontoführung:** kostenlos  
**Kontoabschluss:** jährlich zum 31.12.

### Liquiditätsreserve

Die Höhe der Liquiditätsreserve soll EUR \_\_\_\_\_ betragen (max. EUR 10.000,-).

Der über der Liquiditätsreserve liegende Betrag wird bis auf Widerruf automatisch mittels Abschöpfungsauftrag auf das Investmentplankonto überwiesen. Die Abschöpfung erfolgt zum 7. (bzw. zum nächstfolgenden Bankarbeitstag) eines jeden Monats.

### Investmentangaben

Ich beauftrage hiermit die Hello bank!,

- den abgeschöpften Betrag im nachstehend angeführten Verhältnis folgender Zertifikate und/oder Fonds (gemäß den Vertragsbestimmungen zum Investmentplan mit Liquiditätsreserve) monatlich am jeweiligen Veranlagungstermin zu veranlagen. Ein Erwerb von Zertifikaten/Fonds erfolgt nur, wenn das Investmentplankonto am Berechnungstag zumindest ein Guthaben von EUR 40,- pro zu erwerbendem Zertifikat/Fonds aufweist. Dieser Auftrag ersetzt die Produktauswahl aller bereits bestehenden Zertifikate/Fonds Investmentplanaufträge.

Bezeichnung des Wertpapiers	ISIN	Verhältnis
		%
		%
		%
		%
		<b>Summe = 100 %</b>

oder (nur bei bereits bestehendem Investmentplan)

- den abgeschöpften Betrag im gleichen Verhältnis wie und gemeinsam mit meiner aktuellen monatlichen Sparrate zum nächsten Veranlagungstermin zu veranlagen.

**! Es können ausschließlich Zertifikate/Fonds aus der Produktpalette „Zertifikate/Fonds Investmentplan“ (siehe [helo.bank.at](http://helo.bank.at)) ausgewählt werden! !**

Bitte die Vertragsbestimmungen auf der folgenden Seite sorgfältig durchlesen und anschließend unterzeichnen.

Hello bank! ist eine eingetragene Marke der BNP Paribas S.A. · BNP Paribas S.A. Niederlassung Österreich · Elisabethstraße 22 · 5020 Salzburg  
 FN 468119k HG Wien · DVR 1026402 · UID-Nr. ATU72204802 · Sitz der BNP Paribas S.A.: Paris · Frankreich · Registergericht: R.C.S. Paris 662 042 449

## Besondere Vertragsbestimmungen zum Investmentplan mit Liquiditätsreserve

### 1. Allgemeines

Der Investmentplan mit Liquiditätsreserve der Hello bank! basiert auf dem Konzept, durch regelmäßige Einzahlungen eine verzinste Liquiditätsreserve aufzubauen und in Zertifikate und/oder Fonds zu veranlagen. Der Kunde wählt zu Beginn des Vertragsverhältnisses selbstständig die Höhe der Liquiditätsreserve (maximal EUR 10.000,-) und bis zu maximal 4 Zertifikate und/oder Fonds aus der Produktpalette „Zertifikate/Fonds Investmentplan“ zum Erwerb aus. Der Mindestanlagebetrag pro Zertifikat und/oder Fonds beträgt EUR 40,-. Eine Änderung der zu erwerbenden Zertifikate und/oder Fonds im Rahmen der Produktpalette „Zertifikate/Fonds Investmentplan“ und eine Änderung der Sparrate ist jederzeit möglich. Das Kreditinstitut behält sich vor, Änderungsaufträge, die innerhalb von 5 Bankarbeitstagen vor dem Berechnungstag (gemäß Punkt 4. dieser Vertragsbestimmungen) beim Kreditinstitut einlangen, erst bei der übernächsten Veranlagung zu berücksichtigen.

### 2. Konto- und Depotführung

Für den Zertifikate/Fonds Investmentplan mit Liquiditätsreserve hat der Kunde beim Kreditinstitut ein Wertpapierdepot samt dazugehörigem Verrechnungskonto zu führen. Der Kunde beauftragt das Kreditinstitut mit der Eröffnung und Führung eines zusätzlichen EUR-Verrechnungskontos („Investmentplankonto“) zum umseitig angeführten Depot, welches ausschließlich zur Abwicklung des Zertifikate/Fonds Investmentplans dient und vom Kunden nicht für andere Zwecke verwendet werden darf. Für dieses neue Investmentplankonto hat der zur umseitig angeführten Depotnummer abgeschlossene Konto-/Depotvertrag vollinhaltlich Geltung. Die erworbenen Zertifikate und/oder Fonds werden auf das umseitig angeführte, beim Kreditinstitut bereits bestehende Depot eingebucht. Alle im Rahmen der Depotverwahrung anfallenden Geldebuchungen (z. B. Dividenden) erfolgen auf dem Standard-Verrechnungskonto und nicht am Investmentplankonto. Der Kunde beauftragt außerdem die Eröffnung und Führung eines zusätzlichen EUR-Verrechnungskontos („Liquiditätskonto“), welches analog zum Hello TopZins Konto für bestehende Privatkunden verzinst wird. Das Liquiditätskonto dient der privaten Geldanlage bzw. der Bereithaltung von Geldmitteln für künftige Investitionen. Es gelten die Zinssätze des jeweils gültigen Konditionenverzeichnisses (helloweb.at).

### 3. Einzahlungen/Auszahlungen

Die Dotierung des Liquiditätskontos erfolgt mittels SEPA-Lastschrift-Mandat und wird jeden Monatsersten (bzw. zum nächstfolgenden Bankarbeitstag) der jeweiligen Veranlagungsmonate durchgeführt. Darüber hinaus steht es dem Kunden frei, jederzeit weitere Zahlungen auf das Liquiditätskonto und/oder das Investmentplankonto zu tätigen. Auszahlungen vom Liquiditätskonto sind jederzeit auf das hinterlegte Referenzkonto (jenes Konto, von dem der Betrag mittels SEPA-Lastschrift-Mandat eingezogen wird) möglich.

### 4. Erwerb der Zertifikate/Fonds

Die Berechnung der Anzahl der zu erwerbenden Zertifikate/Fonds erfolgt automationsunterstützt am 10. des jeweiligen Veranlagungsmonats bzw. am darauf folgenden Bankarbeitstag („Berechnungstag“) entsprechend dem Verhältnis der umseitig zu den einzelnen Zertifikate/Fonds angeführten Anlagebeträge zueinander. Die Berechnung erfolgt auf zwei Nachkommastellen genau und es werden daher auch Kommastücke von Zertifikaten und/oder Fonds erworben. Basis für die Berechnung der Anzahl der zu erwerbenden Zertifikate/Fonds ist das Guthaben auf dem Investmentplankonto am Berechnungstag (inkl. allfälliger weiterer, auf das Investmentplankonto getätigte Zahlungen). Veranlagt wird sohin das Guthaben – unabhängig von den umseitig zu den einzelnen Zertifikaten/Fonds angeführten Anlagebeträgen – auf dem Investmentplankonto am Berechnungstag. Es erfolgt keine Veranlagung, wenn das Investmentplankonto am Berechnungstag nicht zumindest ein Guthaben von EUR 40,- pro zu erwerbendem Zertifikat/Fonds aufweist und der fiktiv berechnete Kaufpreis pro Veranlagungsziel am Berechnungstag EUR 40,- unterschreitet. Der Kunde beauftragt das Kreditinstitut ausdrücklich, die Zertifikate/Fonds am nächsten Bankarbeitstag nach dem Berechnungstag ehestmöglich wie folgt zu erwerben: ETC Zertifikate (Exchange Traded Commodities) und ETFs (Exchange Traded Funds) über Xetra (elektronisches Handelssystem der Deutsche Börse AG); sonstige Zertifikate an der Börse Stuttgart; sonstige Fonds vom Emittenten. Das Kreditinstitut behält sich vor, Aufträge zusammenzufassen und gesammelt zum Handel aufzugeben. Eine derartige Zusammenlegung kann in Bezug auf einen bestimmten Auftrag nachteilig sein. Dem Kunden ist bewusst, dass die Durchführungspraxis des Kreditinstituts (Best Execution) in all diesen Fällen nicht zur Anwendung kommt und der Erwerb der Zertifikate/Fonds gemäß dem Kundenauftrag durchgeführt wird. Unterschiedliche Kurse der Zertifikate/Fonds am Berechnungs- und Ausführungstag können zu einer Überdeckung oder Unterdeckung (Sollsaldo) des Investmentplankontos führen.

### 5. Verkauf von Kommastücken

Bei Verkaufsaufträgen, die Kommastücke beinhalten, behält sich das Kreditinstitut eine Bearbeitungszeit von max. 30 Minuten vor. Kommastücke von Zertifikaten und Fonds können nur verkauft, nicht aber ausgefolgt oder übertragen werden.

### 6. Haftung

Das Kreditinstitut haftet nicht für eine bestimmte Wertentwicklung der Zertifikate oder der Fonds oder für eine bestimmte Rendite. Der Wert der Anlage und die Höhe der Erträge hängen von der Wertentwicklung der vom Kunden gewählten Zertifikate und/oder Fonds ab. Das Kreditinstitut hat keinen Einfluss auf die Wertentwicklung dieser Zertifikate und/oder Fonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können. In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge oder Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen. Aus der Vergangenheit kann somit kein Rückschluss auf zukünftige Entwicklungen gezogen werden.

### 7. Sonstiges

Der Anleger nimmt zur Kenntnis, dass die Emittenten für ihre Zertifikate bzw. Fonds unterschiedlichste Bestimmungen vorsehen können. Der Anleger unterwirft sich ausdrücklich den Bestimmungen der kapitalmarkt- und börserechtlichen Prospekte der zugrunde liegenden Zertifikate und Fonds in der jeweils gültigen Fassung. Auf Anfrage stellt das Kreditinstitut dem Anleger eine Kopie des jeweiligen Prospektes sowie das Key Investor Information Document (KIID) zur Verfügung. Sämtliche Vereinbarungen im Zusammenhang mit diesem Vertragsverhältnis wurden schriftlich abgeschlossen.

### 8. Geschäftsbedingungen

Im Übrigen gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen des Kreditinstitutes in der jeweils gültigen Fassung.

## 1. Konto-/Depotinhaber

Bitte durch Ankreuzen bestätigen:

- Ich habe den vorliegenden Vertrag zum Investmentplan mit Liquiditätsreserve samt Vertragsbestimmungen gelesen und bin damit vollinhaltlich einverstanden.
- Ich bestätige, dass ich über die Risiken des/der ausgewählten Zertifikate/s und/oder Fonds und die zugrunde liegenden Finanzinstrumentsgattungen ausführlich informiert wurde.
- Ich habe den „Informationsbogen zur Einlagensicherung“ erhalten und gelesen.
- Ich handle auf eigene Rechnung, im eigenen Auftrag und ich bin der wirtschaftliche Eigentümer. Änderungen hierzu werde ich Ihnen umgehend schriftlich bekannt geben.
- Zweck und Art der Geschäftsbeziehung ist die dauerhafte private Inanspruchnahme von Wertpapier(neben)dienstleistungen. Änderungen hierzu werde ich Ihnen umgehend schriftlich bekannt geben.

## 2. Konto-/Depotinhaber

Bitte durch Ankreuzen bestätigen:

- Ich habe den vorliegenden Vertrag zum Investmentplan mit Liquiditätsreserve samt Vertragsbestimmungen gelesen und bin damit vollinhaltlich einverstanden.
- Ich bestätige, dass ich über die Risiken des/der ausgewählten Zertifikate/s und/oder Fonds und die zugrunde liegenden Finanzinstrumentsgattungen ausführlich informiert wurde.
- Ich habe den „Informationsbogen zur Einlagensicherung“ erhalten und gelesen.
- Ich handle auf eigene Rechnung, im eigenen Auftrag und ich bin der wirtschaftliche Eigentümer. Änderungen hierzu werde ich Ihnen umgehend schriftlich bekannt geben.
- Zweck und Art der Geschäftsbeziehung ist die dauerhafte private Inanspruchnahme von Wertpapier(neben)dienstleistungen. Änderungen hierzu werde ich Ihnen umgehend schriftlich bekannt geben.

Um Ihr Konto eröffnen zu können, füllen Sie bitte das [Formular Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit](#) aus.

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift 1. Konto-/Depotinhaber

Unterschrift 2. Konto-/Depotinhaber

Datum

Filiale/Sachbearbeiter

Unterschrift Sachbearbeiter

# SEPA-LASTSCHRIFT-MANDAT

## zum Investmentplan mit Liquiditätsreserve



Depotnummer: \_\_\_\_\_

Name/Depotbezeichnung: \_\_\_\_\_

Kontaktdaten (Tel./E-Mail): \_\_\_\_\_

### Zahlungsempfänger (Konto bei der Hello bank!)

Creditor-ID

AT82ZZZ00000023486

Name

Anschrift

IBAN (wird vom Kreditinstitut ausgefüllt)

BIC

DIRAAT2S

Mandatsreferenz (wird vom Kreditinstitut ausgefüllt)

### Zahlungspflichtiger

Das Konto des Zahlungspflichtigen muss auf den Namen des Zahlungsempfängers lauten:

Name

Anschrift

Name des kontoführenden Kreditinstituts

IBAN

BIC

Ich ermächtige die Hello bank! Zahlungen von meinem Konto mittels SEPA-Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der Hello bank! auf mein Konto gezogene, **wiederkehrende** SEPA-Lastschrift einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum\_\_\_\_\_  
Unterschrift des/der Zahlungspflichtigen (Auftraggeber)