

ZERTIFIKATE/FONDS INVESTMENTPLAN

Auftrag zum regelmäßigen Erwerb von Zertifikaten und/oder Fonds



Depotnummer: _____

Name/Depotbezeichnung: _____

Kontaktdaten (Tel./E-Mail): _____

Dieser Vertrag ersetzt sämtliche zur oben angeführten Depotnummer bestehenden Zertifikate/Fonds Investmentpläne.

Dies bedeutet, dass bei Änderungen eines bestehenden Zertifikate/Fonds Investmentplans alle Anlagebeträge und alle Zertifikate/Fonds, in die zukünftig regelmäßig veranlagt werden soll, auf dem vorliegenden Formular anzuführen sind.

Ich beauftrage die BNP Paribas S.A. Niederlassung Österreich (im Folgenden „Hello bank!“ oder „Kreditinstitut“), gemäß den umseitigen Vertragsbestimmungen folgende (bis zu maximal fünf) Zertifikate und/oder Fonds für die pro Titel angeführten Anlagebeträge regelmäßig zu erwerben:

<input type="checkbox"/> monatlich ab	(Monat)	(Jahr)
<input type="checkbox"/> vierteljährlich ab	(Monat)	(Jahr)

EUR (mind. EUR 50,-)	Bezeichnung des Zertifikates/Fonds	ISIN
EUR (mind. EUR 50,-)	Bezeichnung des Zertifikates/Fonds	ISIN
EUR (mind. EUR 50,-)	Bezeichnung des Zertifikates/Fonds	ISIN
EUR (mind. EUR 50,-)	Bezeichnung des Zertifikates/Fonds	ISIN
EUR (mind. EUR 50,-)	Bezeichnung des Zertifikates/Fonds	ISIN

Weicht die Summe der Anlagebeträge am Berechnungstag vom Guthaben des Investmentplankontos ab, wird das gesamte Kontoguthaben im Verhältnis der Anlagebeträge zueinander unter Berücksichtigung der Mindestbeträge veranlagt.

Um einen regelmäßigen Ankauf der von mir gewünschten Zertifikate und/oder Fonds zu gewährleisten, werde ich einen Abbuchungsauftrag für Lastschriften auf mein bei der Hello bank! für den Zertifikate/Fonds Investmentplan separat geführtes Verrechnungskonto („Investmentplankonto“) einrichten. Der Einzug der Lastschriften in Höhe der Summe obiger Anlagebeträge erfolgt am Ersten eines jeden Monats.

Ich bestätige, dass ich über die Risiken des/der ausgewählten Zertifikate/s und/oder Fonds und die zugrunde liegenden Finanzinstrumentsgattungen ausführlich informiert wurde.

Es können ausschließlich Zertifikate/Fonds aus der Produktpalette „Zertifikate/Fonds Investmentplan“ (siehe [hellobank.at](https://www.hellobank.at)) ausgewählt werden!

Bitte die Vertragsbestimmungen auf der/den folgenden Seite(n) sorgfältig durchlesen und anschließend unterzeichnen.

Besondere Vertragsbestimmungen zum Zertifikate/Fonds Investmentplan

1. Allgemeines

Der Zertifikate/Fonds Investmentplan des Kreditinstituts basiert auf dem Konzept, regelmäßige Einzahlungen in Zertifikate und/oder Fonds zu veranlassen. Der Kunde wählt zu Beginn des Vertragsverhältnisses selbstständig bis zu maximal 5 Zertifikate und/oder Fonds aus der Produktpalette „Zertifikate/Fonds Investmentplan“ zum regelmäßigen Erwerb aus. Der Mindestanlagebetrag pro Zertifikat und/oder Fonds beträgt EUR 50,-. Eine Änderung der zu erwerbenden Zertifikate und/oder Fonds im Rahmen der Produktpalette „Zertifikate/Fonds Investmentplan“ und eine Änderung der Anlagebeträge 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 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.

3. Einzahlungen

Die Dotierung des Investmentplankontos erfolgt mittels Abbuchungsauftrag für Lastschriften, wobei der Einzug der Lastschriften am Ersten der jeweiligen Veranlagungsmonate durchgeführt wird. Darüber hinaus steht es dem Kunden frei, jederzeit weitere Zahlungen auf das Investmentplankonto zu tätigen.

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 Zertifikaten/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 Durchführungspolitik 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 börsenrechtlichen 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 Zertifikate/Fonds Investmentplanvertrag samt Vertragsbestimmungen gelesen und bin damit vollinhaltlich einverstanden.
- 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 Zertifikate/Fonds Investmentplanvertrag samt Vertragsbestimmungen gelesen und bin damit vollinhaltlich einverstanden.
- 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