

Die Sonderbedingungen für den onvista bank Sparplan ist ein Dokument der Commerzbank AG, welche unter der Marke onvista bank die entsprechenden Produkte und Dienstleistungen anbietet. Wenn in diesem Dokument nachfolgend die Begrifflichkeiten „onvista bank“ oder „Bank“ verwendet werden, ist damit die Commerzbank AG gemeint. Sofern nicht abweichend formuliert, beziehen sich sämtliche Informationen und Beschreibungen ausschließlich auf das unter der Marke onvista bank bereitgestellte Angebot. Zugehörige Verweise beziehen sich entsprechend auf Konditionen, Inhalte und Regelwerke, die sich auf der Website der onvista bank unter www.onvista-bank.de finden.

1 GEGENSTAND DES ONVISTA BANK SPARPLANS

Mit dem onvista bank Sparplan beauftragt der Kunde die onvista bank - eine Marke der Commerzbank AG - mit der regelmäßigen (monatlichen oder vierteljährlichen) Anlage von eingezahlten Geldbeträgen in vom Kunden ausgewählten Wertpapieren. Die hierfür zur Verfügung stehenden Wertpapiere sind der aktuellen Übersicht über die Produktauswahl zum onvista bank Sparplan zu entnehmen. Diese kann im Internet unter www.onvista-bank.de eingesehen werden. Für die onvista bank Sparpläne gelten ergänzend zu den Geschäftsbedingungen der onvista bank diese Sonderbedingungen für den onvista bank Sparplan, wobei die in diesen Sonderbedingungen für den onvista bank Sparplan enthaltenen Bestimmungen den Bestimmungen in den übrigen Geschäftsbedingungen der onvista bank vorgehen, sofern diese voneinander abweichen. Ferner ist Grundlage für den Kauf von Wertpapieren der jeweils rechtsgültige Verkaufsprospekt bzw. beim Kauf von Investmentanteilen die jeweils rechtsgültigen Verkaufsunterlagen des jeweiligen Investmentfonds (ggf. der vereinfachte Verkaufsprospekt und der ausführliche Verkaufsprospekt nebst Vertragsbedingungen oder Satzung, der zuletzt veröffentlichte Jahresbericht sowie – sofern veröffentlicht – der anschließende Halbjahresbericht). Die Verkaufsprospekte der sparplanfähigen Produkte können auf der Internetseite des jeweiligen Emittenten eingesehen werden.

2 DEPOTFÜHRUNG

Die Beauftragung über einen onvista bank Sparplan kann nur in Verbindung mit einem bei der onvista bank geführten Konto/ Depot erfolgen. Pro Sparplan kann nur ein Wertpapier bespart werden.

3 ZUFÜHRUNG ZUM ONVISTA BANK SPARPLAN-DEPOT

3.1 Einzahlungen

Bei einem onvista bank Sparplan erfolgen die Ansparungen periodisch (monatlich bzw. vierteljährlich, zum 1. oder 15. des jeweiligen Monats). Der Kunde erteilt der Bank einen Auftrag zum Abschluss eines onvista bank Sparplans, indem er einen entsprechenden Online-Auftrag über das Webtrading auf Eröffnung eines onvista bank Sparplans an die Bank übermittelt und dieser der Bank zugeht. Der Auftrag muss mindestens einen (1) Bankarbeitstag vor dem gewünschten ersten Ausführungstermin bei der Bank eingehen. Das onvista bank Konto dient als Verrechnungskonto für den Sparplan, wobei der Kunde selbst für ausreichende Deckung auf diesem zu sorgen hat. Maßgeblich für die Beurteilung der ausreichenden Deckung nach vorstehendem Satz ist die Buying Power bzw. der verfügbare Betrag einen (1) Tag vor dem jeweiligen Ausführungstermin des onvista bank Sparplans. Die Buying Power bzw. der verfügbare Betrag wird dem Kunden in den Handelsapplikationen angezeigt und kann von dem Kontostand auf dem Verrechnungskonto des Kunden abweichen. Sollte die Buying Power des Kunden einen (1) Tag vor dem jeweiligen Ausführungstermin geringer sein als die jeweilige Sparrate, ist die Bank berechtigt, aber nicht verpflichtet, diesen Ansparungstermin unberücksichtigt zu lassen. Ferner ist die Bank in diesem Fall berechtigt, aber nicht verpflichtet, den Sparplan zu löschen. Der Kunde erhält hierüber eine gesonderte Information.

Die mögliche Sparrate beträgt mindestens 50,- EUR oder ein Vielfaches davon pro Sparplan, maximal jedoch 500,- EUR. Die Bank behält sich vor, die Mindest- bzw. Maximalrate der sparplanfähigen Wertpapiere zu verändern.

Wichtiger Hinweis: Die Buying Power bzw. der verfügbare Betrag berücksichtigt die Sparplanrate erst bis zu 5 Tagen nach dem jeweiligen Ansparungstermin, so dass es dem Kunden möglich ist, über die zur Verfügung gestellte Sparplanrate anderweitig (z.B. durch Überweisung oder sonstigen Kaufauftrag) zu verfügen. In einem solchen Fall ist der Kunde verpflichtet, eine sich daraus eventuell ergebende Überziehung seines Verrechnungskontos unverzüglich einschließlich angefallener Überziehungszinsen zurückzuführen.

3.2 Auftragsausführung und Ausführungsort

Die Bank führt die durch den Abschluss eines onvista bank Sparplans erteilten Aufträge zum Kauf von Wertpapieren als Kommissionär aus. Hierzu führt die Bank im eigenen Namen, aber auf Risiko und für Rechnung des Kunden ein Kaufgeschäft (Ausführungsgeschäft) durch. Alle dieselbe Wertpapiergattung betreffenden Kundenaufträge werden zu jeweils einem Ausführungsgeschäft zusammengelegt, was für den einzelnen Kundenauftrag nachteilig sein kann. Anteile für Fonds-Sparpläne können ausschließlich über die emittierende Kapitalverwaltungsgesellschaft bezogen werden und nicht über andere Handelsplätze. Für börsengehandelte Investmentanteile (ETFs), ETCs und Zertifikate sind die Börsen XETRA, Frankfurt Zertifikate AG und die übrigen inländischen Börsen in Bezug auf die erforderliche Preis- und Volumensqualität und Ausführungskosten grundsätzlich gleich geeignete Handelsplätze. Börsengehandelte Investmentanteile (ETFs) und ETCs erwirbt die Bank am Börsenplatz Xetra. Zertifikate erwirbt die Bank am Börsenplatz Frankfurt Zertifikate.

3.3 Abrechnung von Wertpapieren

Die Abrechnung der Wertpapiere erfolgt auf Basis der Abrechnungen, die die Bank vom jeweiligen Kontrahenten erhält. Soweit die Einzahlung das Ein- oder Mehrfache eines Anteils zum Ausgabepreis bzw. eines Stücks zum Ausführungskurs übersteigt, wird der überschreitende Betrag mit bis zu vier Dezimalstellen in Bruchteilen von Wertpapieren gutgeschrieben. Die vierte Dezimalstelle wird durch das kaufmännische Runden ermittelt: Ist die Ziffer an der fünften (wegfallenden) Dezimalstelle eine 0, 1, 2, 3 oder 4, so wird abgerundet; ist die Ziffer an der fünften (wegfallenden) Dezimalstelle eine 5, 6, 7, 8 oder 9, so wird aufgerundet. Die Ab- bzw. die Aufrundung der vierten Dezimalstelle kann dazu führen, dass die vereinbarte Sparrate geringfügig unter- bzw. überschritten wird. Im Falle einer Überschreitung ist der Kunde verpflichtet, eine sich daraus eventuell ergebende Überziehung seines Verrechnungskontos unverzüglich zurückzuführen.

3.4 Girosammelverwahrung

Die erworbenen Wertpapiere werden in Girosammelverwahrung oder Wertpapierrechnung genommen.

3.5 Ausschüttung

Soweit Wertpapiere ausschütten, werden die Ausschüttungen – ggf. unter Abzug von einzubehaltenden Steuern – auf dem onvista bank Konto gutgeschrieben. Sie werden am Ausschüttungstag nicht automatisch in Anteilen des betreffenden Fonds wieder angelegt. Auch eine derartige Kundenweisung ist nicht möglich.

4 ENTNAHMEN VOM ONVISTA BANK SPARPLAN-DEPOT

4.1 Verkauf

Wünscht der Kunde einen teilweisen oder vollständigen Verkauf von Wertpapieren aus dem onvista bank Sparplan, wird die Bank den Veräußerungserlös auf dem onvista bank Konto gutschreiben. Im Depot befindliche Bruchteilsrechte können nur verkauft werden, wenn die gesamte Position einschließlich der Bruchteilsrechte verkauft wird. Aufträge können online oder telefonisch, wie in den Geschäftsbedingungen der onvista bank im Einzelnen beschrieben, erteilt werden. Wünscht der Kunde zusätzlich die Aussetzung des Sparplans, muss er die Löschung des bestehenden und eine entsprechende Neuanlage eines onvista bank Sparplans gesondert online oder telefonisch beauftragen (siehe dazu Ziffer 8 dieser Sonderbedingungen für den onvista bank Sparplan)

4.2 Auslieferung und Übertragung

Die Auslieferung oder Übertragung von Bruchteilsrechten ist nicht möglich. Verlangt der Kunde die Auslieferung oder Übertragung von Wertpapieren und verbleiben allein Bruchteilsrechte auf dem Depot, werden diese veräußert und der Gegenwert dem onvista bank Konto gutgeschrieben.

4.3 Darüber hinaus gilt die Ziffer 3.2 und 3.3 für Entnahmen entsprechend.

5 ABRECHNUNGEN UND BUCHUNGSANZEIGEN

Der Kunde erhält grundsätzlich Abrechnungen oder Buchungsanzeigen über jede Bestandsveränderung auf seinem Depot sowie über die Ausschüttungen/ Thesaurierungen der Wertpapiere.

6 AUFLÖSUNG VON FONDS/ ÄNDERUNG DER PRODUKTAUSWAHL

6.1 Wird ein Fonds, auf dessen Anteile sich der onvista bank Sparplan bezieht, wegen Zeitablaufs oder aus sonstigen Gründen aufgelöst, so ist die Bank berechtigt, die Anteile oder Anteilsbruchteile des Fonds am letzten Bewertungstag zu veräußern und den Gegenwert dem onvista bank Konto gutzuschreiben, sofern keine gegenteilige Weisung des Kunden vorliegt.

6.2 Die Bank behält sich vor, Anzahl und Auswahl der sparplanfähigen Wertpapiere zu verändern. Für den Fall, dass die Sparplanfähigkeit eines Wertpapiers endet, hat dies zur Folge, dass die Fortführung des Sparplans nicht mehr möglich ist. Dies hat nicht den automatischen Verkauf der bisher angesparten Wertpapiere zur Folge. Für die regelmäßige Anlage in einem anderen Wertpapier ist die Eröffnung eines neuen Sparplans erforderlich.

7 KOSTEN

Die Höhe der Entgelte für den Kauf/ Verkauf von Wertpapieren im Rahmen des onvista bank Sparplans sowie hiermit im Zusammenhang stehender Leistungen ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis der onvista bank.

8 ÄNDERUNG DES ONVISTA BANK SPARPLANS

onvista bank Sparpläne können nicht geändert werden. Dies gilt insbesondere in Bezug auf das gewählte Wertpapier, die Höhe der Sparrate (d.h. Aussetzung, Erhöhung oder Senkung der Sparrate), den Stichtag oder das Intervall. Für den Fall, dass ein Kunde einen bestehenden onvista bank Sparplan ändern möchte, muss er daher den bestehenden onvista bank Sparplan löschen und einen neuen onvista bank Sparplan anlegen.

9 KÜNDIGUNG VON ONVISTA BANK SPARPLÄNEN

Der onvista bank Sparplan kann jederzeit vom Kunden gekündigt werden. Die Kündigung wird jeweils für den nächsten Ausführungstermin berücksichtigt, wenn die Kündigung bis spätestens einen (1) Bankarbeitstag vor dem jeweiligen Ausführungstermin des Sparplans bei der Bank eingeht. Andernfalls wird sie für den nächstfolgenden Abbuchungstermin berücksichtigt. Eine Kündigung des onvista bank Sparplans führt nicht automatisch zum Verkauf der bisher angesparten Wertpapiere. Das onvista bank Konto/ Depot bleibt nach der Kündigung des onvista bank Sparplans bestehen.