

Fonds-Depot/Konto-Nr.

Fonds-Depot/Kontoinhaber:

1. Fonds-Depot/Kontoinhaber: Vorname

Name / Firma

2. Fonds-Depot/Kontoinhaber: Vorname

Name

Wichtige Informationen für den Verbraucher bei Vertragsabschlüssen im Fernabsatz einschließlich Widerrufsbelehrung

Stand: Dezember 2012. Diese Information gilt bis auf Weiteres und steht nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

als Ihr Partner im Wertpapiergeschäft möchten wir Ihnen gerne nachfolgend einige wichtige Informationen zur B. Metzler seel. Sohn & Co. KGaA („Bank“), zu den von Ihnen gewünschten Bankdienstleistungen, zum Vertragsabschluss im Fernabsatz sowie zu Ihrem Widerrufsrecht geben.

Übersicht

- A. Allgemeine Informationen
- B. Produktbezogene Informationen zum Fonds-Depot/Kontovertrag
- C. Widerrufsbelehrung

A. ALLGEMEINE INFORMATIONEN

Name und Anschrift der Bank

B. Metzler seel. Sohn & Co.
Kommanditgesellschaft auf Aktien
Große Gallusstraße 18
60311 Frankfurt am Main
Telefon: (0 69) 21 04 - 14 14
Telefax: (0 69) 21 04 - 73 92
E-Mail: metzler-service@metzler.com
Internet: www.metzler.com

Gesetzlich Vertretungsberechtigte der Bank

Persönlich haftende Gesellschafter: Harald Ily, Michael Klaus, Friedrich von Metzler, Emmerich Müller, Dr. Johannes Reich

Hauptgeschäftstätigkeit der Bank

Gegenstand des Unternehmens ist der Betrieb von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen aller Art und allen damit zusammenhängenden Geschäften, mit Ausnahme des in § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1a KWG genannten Pfandbriefgeschäfts.

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt (Internet: www.bafin.de)

Eintragung im Handelsregister

Amtsgericht Frankfurt am Main HRB 27515

Umsatzsteueridentifikationsnummer

DE 811272962

Vertragsprache

Maßgebliche Sprache für das Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch.

Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten

Unsere Grundsätze zum Umgang mit Interessenkonflikten entnehmen Sie bitte der „Information über den Umgang mit Interessenkonflikten“, die in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten abgedruckt ist sowie jederzeit im Internet unter www.metzler-fund-xchange.com eingesehen bzw. über das Betreuungsteam angefordert werden kann.

Rechtsordnung/Gerichtsstand

Gemäß Ziffer 21.1 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten gilt für den Vertragsabschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Bank deutsches Recht. Gerichtsstand für Klagen gegen die Bank ist Frankfurt am Main.

Außergerichtliche Streitschlichtung

Für die Beilegung von Streitigkeiten mit der Bank besteht die Möglichkeit, den Ombudsmann der privaten Banken anzurufen. Näheres regelt die „Verfahrensordnung für die Schlichtung von Kundenbeschwerden im deutschen Bankgewerbe“, die der Kunde auf der Internetseite des Bundesverbandes deutscher Banken (www.bankenverband.de) einsehen und von dieser herunterladen kann; auf Wunsch erhält der Kunde diese auch von der Bank zur Verfügung gestellt. Die Beschwerde ist schriftlich an die Kundenbeschwerdestelle beim Bundesverband deutscher Banken e.V., Postfach 04 03 07, 10062 Berlin, zu richten.

Hinweis zum Bestehen einer freiwilligen Einlagensicherung

Die Bank ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. angeschlossen. Der Umfang der durch den Einlagensicherungsfonds geschützten Verbindlichkeiten ist in Ziffer 19 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots beschrieben.

B. PRODUKTBEZOGENE INFORMATIONEN

Informationen zum Fonds-Depot-/Kontovertrag

Wesentliche Leistungsmerkmale

Durch den Depot-/Kontovertrag verpflichtet sich die Bank, für den Kunden ein Depot sowie ein Konto in laufender Rechnung (Kontokorrent) einzurichten.

Im Einzelnen sind insbesondere folgende Dienstleistungen vom Depot-/Kontovertrag erfasst:

- Verwahrung, Erwerb und Veräußerung von Fondsanteilen
- Belastungen und Gutschriften im Rahmen des Geschäfts mit Fondsanteilen
- Kontoführung
- Überweisungen auf das Referenzkonto des Kunden

• **Verwahrung**

Die Bank verwahrt für den Kunden im Rahmen des Fonds-Depot/Kontovertrages unmittelbar oder mittelbar Anteile an Publikums-Sondervermögen (im Folgenden „Fondsanteile“), die im Rahmen von Metzler Fund Xchange gekauft/verkauft werden können. Ferner erbringt die Bank die in den „Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten“ beschriebenen Dienstleistungen.

• **Erwerb und Veräußerung von Fondsanteilen**

Der Kunde kann Fondsanteile über die Bank erwerben oder veräußern. Dabei erteilt der Kunde der Bank von Fall zu Fall den Auftrag, für Rechnung des Kunden im Wege des Kommissionsgeschäfts Fondsanteile zu kaufen oder zu verkaufen, und die Bank wird sich bemühen, für Rechnung des Kunden ein entsprechendes Ausführungsgeschäft zu tätigen.

Die Einzelheiten zum Kauf und Verkauf von Fondsanteilen über die Bank werden in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten geregelt. Verkaufsaufträge müssen zugunsten des von der Bank für den Kunden geführten Kontos oder eines für den Kunden bei einem anderen Kreditinstitut geführten Referenzkontos lauten.

• **Kontoführung**

Die Bank erfüllt ihre Verpflichtungen im Zusammenhang mit der Kontoführung durch Verbuchung der Gutschriften und Belastungen (z. B. aus Überweisungen auf das Referenzkonto des Kunden, Lastschriften sowie Ein- und Auszahlungen nach Maßgabe von Ziffern 2.4 und 2.5 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten, Bankentgelten) auf dem in laufender Rechnung geführten Konto. Dabei werden die jeweiligen Buchungspositionen zum Ende der vereinbarten Rechnungsperiode – in der Regel zum Ende des Kalenderjahres – miteinander verrechnet und das Ergebnis (Saldo) dem Kunden als Rechnungsabschluss mitgeteilt. Alle von der Bank vorgenommenen Buchungen werden auf dem Kontoauszug mit Angabe des Buchungsdatums, des Betrages, einer kurzen Erläuterung über die Art des Geschäftes sowie der Valuta (Wertstellung) aufgelistet. Kontoauszüge werden in der jeweils vereinbarten Form (z. B. Postversand) übermittelt.

• **Einzahlungen/Zahlungseingänge/Auszahlungen**

Eingezahlte Geldbeträge und Zahlungseingänge schreibt die Bank dem Konto gut. Die Bank erfüllt eine Auszahlungsverpflichtung durch Überweisung auf das bei einem anderen Kreditinstitut für den Kunden geführten Konto („Referenzkonto“). Überweisungen auf andere Konten sind nicht zulässig.

Hinweis auf Risiken und Preisschwankungen von Fondsanteilen

Wertpapiergeschäfte sind wegen ihrer spezifischen Merkmale oder der durchzuführenden Vorgänge mit speziellen Risiken behaftet. Insbesondere sind folgende Risiken zu nennen:

- Kursänderungsrisiko / Risiko rückläufiger Anteilspreise,
- Bonitätsrisiko (Ausfallrisiko bzw. Insolvenzrisiko) des Emittenten,
- Totalverlustrisiko

Der Preis eines Fondsanteils unterliegt Schwankungen auf dem Finanzmarkt, auf die die Bank keinen Einfluss hat. Deshalb können Aufträge des Kunden zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen nicht widerrufen werden.

In der Vergangenheit erwirtschaftete Erträge (z. B. Zinsen, Dividenden) und erzielte Wertsteigerungen sind kein Indikator für künftige Erträge oder Wertsteigerungen.

Ausführliche Informationen enthält die Broschüre „Basisinformationen über die Vermögensanlage in Investmentfonds“, die auf Anfrage bei der Bank erhältlich ist. Der Kunde sollte Geschäfte in den Fondsanteilen nur dann selbstständig ohne Beratung tätigen, wenn er über ausreichende Erfahrungen und Kenntnisse im Bereich der Anlage in Investmentfonds verfügt.

Gebühren

Die aktuellen Gebühren für Dienstleistungen der Bank ergeben sich aus den mit dem Kunden im Rahmen der Depot-/Kontooröffnung getroffenen vertraglichen Vereinbarungen, Ziffer 7 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten sowie dem beiliegenden „Preis- und Leistungsverzeichnis für Metzler Fonds-Depots/Konten“. Die Änderung von Entgelten während der Laufzeit des Fonds-Depot-/Kontovertrages erfolgt nach Maßgabe von Ziffer 7 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten. Das jeweils gültige Preis- und Leistungsverzeichnis für Metzler Fonds-Depots/Konten kann der Kunde in den Geschäftsräumen der Bank einsehen. Auf Wunsch wird die Bank dieses dem Kunden zusenden.

Die Bank ist berechtigt, fällige Gebühren, Kosten und Auslagen dem Konto bzw. Referenzkonto durch Lastschrift zu belasten, mit Ausschüttungen auf Fondsanteile und mit anderen Zahlungen zu verrechnen sowie ggf. durch den Verkauf von Fondsanteilen bzw. Anteilsbruchteilen in entsprechender Höhe zu decken.

Fonds-Depot/Konto-Nr.

Fonds-Depot/Kontoinhaber:

1. Fonds-Depot/Kontoinhaber: Vorname

Name / Firma

2. Fonds-Depot/Kontoinhaber: Vorname

Name

Hinweise auf vom Kunden zu zahlende Steuern und Kosten

Gewinne aus dem Erwerb und der Veräußerung von Fondsanteilen sowie sonstige Einkünfte aus Fondsanteilen sind in der Regel steuerpflichtig.

Abhängig vom jeweils geltenden Steuerrecht (In- oder Ausland) können bei der Auszahlung von Erträgen oder Veräußerungserlösen Kapitalertrags- und/oder sonstige Steuern anfallen (z. B. Abgeltungssteuer nach deutschem Steuerrecht, Withholding Tax nach US-amerikanischem Steuerrecht), die an die jeweilige Steuerbehörde abgeführt werden und daher den an den Kunden zu zahlenden Betrag mindern. Bei Fragen sollte sich der Kunde an die für ihn zuständige Steuerbehörde bzw. seinen steuerlichen Berater wenden. Dies gilt insbesondere, wenn er im Ausland steuerpflichtig ist. Eigene Kosten (z. B. für Ferngespräche, Porti) hat der Kunde selber zu tragen.

Zusätzliche Telekommunikationskosten

Service Hotline (0 69) 21 04 - 14 14

Leistungsvorbehalt

Keiner

Verwahrung

Die Bank erfüllt ihre Verpflichtungen aus dem Fonds-Depot-/Kontovertrag durch Bereitstellung und Führung eines Fonds-Depots/Kontos. Die Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung werden im Einzelnen in Ziffer 4.5 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten beschrieben. Die vertraglich mit dem Kunden vereinbarten Servicegebühren berechnet die Bank halbjährlich zu den Stichtagen 30.06. und 31.12., bei Verkauf der letzten in dem Fonds-Depot/Konto verwahrten Fondsanteile jedoch spätestens bei Verkauf.

Erwerb und Veräußerung von Fondsanteilen

Einzelne Fondsanteilgeschäfte werden innerhalb der aus dem Verkaufsprospekt für die Fondsanteile ersichtlichen Erfüllungsfristen erfüllt und bezahlt, sobald ein Ausführungsgeschäft zustande gekommen ist.

Die gehandelten Fondsanteile werden dem Fonds-Depot gutgeschrieben (Kauf) bzw. belastet (Verkauf). Bei dem Verkauf von Fondsanteilen wird der Verkaufserlös dem Konto bzw. nach Wahl des Kunden dem Referenzkonto gutgeschrieben. Die Einzahlungen des Kunden bei dem Kauf von Fondsanteilen können nach näherer Maßgabe von Ziffer 2.4 und 2.5 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten durch Überweisung oder im Lastschriftverfahren erfolgen.

Die Einzelheiten der Erfüllung von Geschäften in Fondsanteilen werden in den Ziffern 4 ff. der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten geregelt.

Ausschluss der Beratung (reines Ausführungsgeschäft – keine Angemessenheitsprüfung)

Im Rahmen der Führung der Depots/Konten und bei der Ausführung von Aufträgen wird die Bank lediglich zur Ausführung der Anlageentscheidungen des Kunden tätig. Sie führt keine Anlageberatung durch und haftet nicht für Anlageentscheidungen des Kunden oder Anlageempfehlungen des Vertriebspartners.

Die Bank bietet aus den vorgenannten Gründen die Ausführung der Wertpapiergeschäfte des Kunden nur als reines Ausführungsgeschäft (§ 31 Abs. 7 WpHG) an. Die Bank überprüft bei dieser Ausführungsart nicht die Anlageentscheidung des Kunden auf ihre Angemessenheit, d.h. die Bank beurteilt nicht, ob der Kunde über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt, um die Risiken in Zusammenhang mit der Art der Wertpapiere und der Wertpapierdienstleistung angemessen beurteilen zu können.

Die Bank behält sich jedoch vor, Aufträge abzulehnen, die nicht dem bisherigen Anlageverhalten des Kunden entsprechen. Soweit die Bank dem Kunden über Investmentanteile Informationen (z. B. Charts, Analysen etc.) zur Verfügung stellt, stellen diese keine Anlageberatung dar, sondern sollen lediglich die selbstständig zu treffende Anlageentscheidung des Kunden erleichtern. Falls dem Kunden ausnahmsweise Informationen erteilt werden, sind diese abstrakt-genereller Natur und der Kunde sollte vor seiner Anlageentscheidung ggf. weitere Informationen bzw. Beratung durch den Vertriebspartner in Anspruch nehmen.

Vertragliche Kündigungsregeln

Für den Fonds-Depot-/Kontovertrag gelten die in Ziffer 16 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten für den Kunden und die Bank festgelegten Kündigungsregeln.

Empfangsbestätigung:

Ich habe jeweils ein Exemplar

- der „Wichtigen Informationen für den Verbraucher bei Vertragsabschlüssen im Fernabsatz“, der Widerrufsbelehrung (Stand: Dezember 2012), sowie des Preis- und Leistungsverzeichnisses für Fonds-Depots/Konten (in der jeweils aktuellen Fassung)
- des Fonds-Depot-/Kontoeröffnungsantrages
- der vorstehend genannten Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten erhalten.

Unterschriften:

Datum (TT.MM.JJJJ)



Unterschrift des 1. Fonds-Depot/Kontoinhabers / 1. gesetzl. Vertreters



Unterschrift des 2. Fonds-Depot/Kontoinhabers / 2. gesetzl. Vertreters

Mindestlaufzeit

Für den Fonds-Depot-/Kontovertrag wird keine Mindestlaufzeit vereinbart. Bei Kündigung des Fonds-Depot-/Kontovertrages muss der Kunde die verwahrten Fondsanteile und ein vorhandenes Kontoguthaben auf ein anderes Depot/Konto bei einem anderen Kreditinstitut übertragen oder veräußern bzw. überweisen.

Sonstige Rechte und Pflichten von Bank und Kunde

Die Grundregeln für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen Bank und Kunde sind in den beiliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten sowie dem Preis- und Leistungsverzeichnis für Metzler Fonds-Depots/Konten beschrieben. Zusätzliche Bedingungen finden sich gegebenenfalls in den Fonds-Depot-/Kontoeröffnungsformularen.

Die genannten Bedingungen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

Information zum Zustandekommen des Fonds-Depot/Kontovertrages im Fernabsatz

Der Kunde gibt gegenüber der Bank ein ihn bindendes Angebot auf Abschluss des Fonds-Depot-/Kontovertrages ab, indem er die ausgefüllten und unterzeichneten Formulare für den Antrag auf Eröffnung des Fonds-Depots/Kontos an die Bank übermittelt und diese ihr zugehen. Der Fonds-Depot-/Kontovertrag kommt erst zustande, wenn die Bank dem Kunden – gegebenenfalls nach der erforderlichen Identitätsprüfung – die Annahme des Vertrages erklärt oder die Bank vertraglich vorgesehene Leistungen erbringt.

C. WIDERRUFSBELEHRUNG

Widerrufsrecht

Der Kunde kann seine auf Abschluss des Fonds-Depot-/Kontovertrages gerichtete Vertragserklärung wie folgt widerrufen:

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung in Textform, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246 § 2 in Verbindung mit § 1 Abs. 1 und 2 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:

B. Metzler seel. Sohn & Co. Kommanditgesellschaft auf Aktien,
z. Hdn. ZGA / Kontoführung MFX
Große Gallusstraße 18,
60311 Frankfurt am Main,
Telefax: (0 69) 21 04 - 73 92
E-Mail Anschrift: metzler-service@metzler.com

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren und ggf. gezogene Nutzungen (z. B. Zinsen) herauszugeben. Können Sie uns die empfangene Leistung sowie Nutzungen (z. B. Gebrauchsvorteile) nicht oder teilweise nicht oder nur in verschlechtertem Zustand zurückgewähren bzw. herausgeben, müssen Sie uns insoweit Wertersatz leisten. Dies kann dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen müssen. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise:

Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben.

Ende der Widerrufsbelehrung

Für einzelne Geschäfte, durch die der Kunde Fondsanteile erwirbt oder veräußert, hat der Kunde kein Widerrufsrecht nach den o.g. Bestimmungen, sondern nur – soweit anwendbar – ein Widerrufsrecht nach § 126 Investmentgesetz, das im Anschluss an Ziffer 21.3 in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Metzler Fonds-Depots/Konten abgedruckt ist.

Ende der Information zum Fonds-Depot/Kontovertrag