

Leitfaden

– MOVENTUM Zielsparplan – Die Sparplandienstleistung von MOVENTUM

Überblick	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Einführung: Vermögensaufbau mit der Sparplandienstleistung MOVENTUM Zielsparplan 2. Eröffnung eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos 3. Abwicklungstechnische Fragen 	

1. Einführung: Vermögensaufbau mit der Sparplandienstleistung MOVENTUM Zielsparplan

1.1 Allgemeine Informationen und Grundbausteine

Der MOVENTUM Zielsparplan ist die Sparplandienstleistung von MOVENTUM für den Vermögensaufbau mit den Moventum Plus Aktiv Dachfonds. Diese ist konzipiert für jeden Finanzberater in Deutschland.

Die **Mindest - Zielsparsumme** beträgt **EUR 15.000** – die monatliche **regelmäßige Besparung** beträgt **mindestens EUR 100**.

Grundbausteine der Sparplandienstleistung „MOVENTUM Zielsparplan“:

MOVENTUM Dachfondstrategien

- automatische Anlage des Gegenwertes der regelmäßigen Besparung (mind. EUR 100 monatlich) in einen der Moventum Plus Aktiv Dachfonds:
 - Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Defensives Portfolio (LU0326463287)
 - Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Ausgewogenes Portfolio (LU0326451860)
 - Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Ausgewogenes Portfolio Europa (LU0326454708)
 - Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Dynamisches Portfolio (LU0326465068)
 - Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Offensives Portfolio (LU0326465225)
- Rückgriff auf den bewährten Investmentprozess von MOVENTUMplus Aktiv, der Fonds-Vermögensverwaltung von MOVENTUM, schon ab einer regelmäßigen Besparung von EUR 100 (fundierte Asset Allokation-Entscheidungen, professionelle Fondsselektion nach quantitativem und qualitativem Prozess; aktive, quartalsweise Reallokation-Entscheidungen, regelmäßiges Rebalancing)

Kosten/Gebühren

- Abrechnung aller Kauf-Orders für den jeweiligen Moventum Plus Aktiv Dachfonds zum Nettoinventarwert (NAV)
- Bearbeitungsgebühr im Rahmen eines Vorabprovisionsmodells
- keine Transaktions- und Kontoführungsgebühren für Ihren Kunden

Service

- Rückgriff auf den kontinuierlichen Dienstleistungsprozess von MOVENTUMplus Aktiv
 - a) automatische Platzierung der Sparplanorders
 - b) Berichtswesen zum Portfoliomanagement des MOVENTUM Dachfonds für Sie als Berater (Bericht des MOVENTUM Portfoliomanagements)
 - c) halbjährliche Transaktionsbestätigungen für Ihren Kunden
 - d) Jahresdepotauszug für Ihren Kunden
 - e) Ertragnisaufstellung (einmal jährlich – Mitte des Jahres) für das vorangegangene Jahr
 - f) Auflistung der realisierten, steuerpflichtigen Gewinne bzw. Verluste als Teil der jährlichen Ertragnisaufstellung
- große Flexibilität durch
 - a) jederzeit mögliche Zusatzinvestitionen
 - b) (Teil-)Verfügungen ab dem 13. Einzugstermin (weitere Informationen hierzu, siehe Kapitel 3.7.)
 - c) Änderung der Höhe der Ansparrate für die regelmäßige Besparung ab dem 13. Einzugstermin (weitere Informationen hierzu, siehe Kapitel 3.11.)
 - d) Aussetzen der Ansparrate für die regelmäßige Besparung für einen vordefinierten Zeitraum ab dem 13. Einzugstermin (weitere Informationen hierzu, siehe Kapitel 3.12.)
- Änderung des MOVENTUM Dachfonds für die regelmäßigen Besparung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos ist innerhalb der Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Gruppe kostenfrei möglich (ersten beiden Wechsel innerhalb des Kalenderjahres)
- automatische Benachrichtigung des Beraters bei Erreichen der Zielsparsumme
- Inkasso durch MOVENTUM:
 - a) **Einzug der Bearbeitungsgebühr** durch MOVENTUM und Weiterleitung durch MOVENTUM auf das Provisionskonto des Beraters und/oder das Provisionskonto des Pools gemäß der uns vorliegenden Zahlungsvereinbarung
 - b) Weiterleitung der **Bestandsprovision** für den im Konto verbuchten MOVENTUM Dachfonds durch MOVENTUM auf das Provisionskonto des Beraters und/oder das Provisionskonto des Pools gemäß der uns vorliegenden Zahlungsvereinbarung

1.2. Zweckbestimmung

Für welchen Zweck können Sie die Sparplandienstleistung MOVENTUM Zielsparplan funktionalisieren?

- Erschließung neuer Kundengruppen durch typisches Dienstleistungsangebot für „Einsteiger“ (z. B. Berufseinsteiger, Ansparpläne für Kinder / Enkel, etc.)
- Ertragsoptimierung für Ihr Geschäftsmodell bei Kunden, die bisher für die Betreuung wenig attraktiv waren
- Erhöhung der Cross Selling – Möglichkeiten durch Verbreiterung der Kundenbasis
- breiteres Dienstleistungsangebot lässt Sie flexibler auf Kundenbedürfnisse reagieren

1.3. Zielgruppe

Für welche Kunden können Sie die Sparplandienstleistung **MOVENTUM Zielsparplan** einsetzen?

Für Kunden, die ...

- ... zum Zeitpunkt der Geldanlage **noch über kein Anlagevermögen verfügen**.
- ... für den Vermögensaufbau bzw. die Altersvorsorge **keine Affinität zu Kapital - Lebensversicherung** haben.
- ... Vermögen sukzessive aufbauen möchten und **nicht auf Ertragschancen der Aktien- und Rentenmärkte verzichten** möchten.
- ... Vermögen aufbauen möchten und hierbei auf **einen nachvollziehbaren, verlässlichen, kontinuierlichen Anlageprozess** auch schon für kleinere Anlagesummen setzen wollen.
- ... ein **festes Sparziel** vor Augen haben und Ihre **finanzielle Flexibilität erhalten** wollen.
- ... Vermögen **steueroptimiert** aufbauen möchten (Anlage im Dachfondskleid ist steuerbegünstigt).

1.4. Nutzenargumentation

Nutzen für Sie als Berater:

- **zusätzliche Ertragsgenerierung**
⇒ Kunden ohne derzeitiges Anlagevermögen werden durch die Vorabverprovisionierung für Sie interessant
- **Vergrößerung Ihres Kundenstammes**
⇒ Erschließung neuer Kundengruppen, die Sie bisher nicht oder nicht optimal betreuen konnten wird jetzt möglich
⇒ Kundenbasis für Cross Selling Möglichkeiten wird größer (Ertragsoptimierung und Optimierung des Kundenbindungspotential – Abwanderungsbereitschaft sinkt mit der Summe der nachgefragten Dienstleistungen)
- **einfacherer Verkauf**
⇒ Einsatz des erfolgreichen Dienstleistungsprozesses der erfolgreichen Fonds – Vermögensverwaltung MOVENTUMplus Aktiv und deren Historie
- **Zeit- und Ressourcenersparnis**
⇒ MOVENTUM übernimmt für Sie das Ordering des vom Kunden gewählten MOVENTUM Dachfonds – eine Überwachung des Geldeingangs und Disposition Ihrerseits ist nicht mehr nötig
- **Einhaltung des Risiko- und Anlageprofils Ihres Kunden**
⇒ der von Ihrem Kunden gewählte MOVENTUM Dachfonds wird immer wieder gemäß dem zuvor definierten Chance – Risiko – Profil adjustiert
- **Alternativangebot zu Kapital - Lebensversicherungen, ohne Verzicht** auf eine Vorabprovision (Bearbeitungsgebühr)

Nutzen für Ihren Kunden:

- Rückgriff auf den bewährten, qualitativ hochwertigen Investmentprozess von MOVENTUMplus Aktiv, der Fonds-Vermögensverwaltung von MOVENTUM, schon ab einer regelmäßigen Besparung von EUR 100 ⇒ Ihr Kunde profitiert vom Know-how einer Vielzahl von Finanzexperten (Mitglieder des Asset Allokation Teams von MOVENTUM) und eines funktionierenden, kontinuierlichen Prozesses
- Wahlmöglichkeit aus 5 unterschiedlichen MOVENTUM Dachfondstrategien analog des Chance – Risiko – Profils Ihres Kunden (Änderung des MOVENTUM Dachfonds für die regelmäßige Besparung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos ist innerhalb der Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Gruppe kostenfrei möglich (ersten beiden Wechsel innerhalb des Kalenderjahres))

- Ausnutzung des Cost-Average-Effekts¹ eines langfristigen Sparplans
- Erreichen eines zuvor definierten Sparziels bei langfristigem Anlagehorizont – Kapitalaufbau oder Altersvorsorge etc.
- Partizipation von Ertragschancen der Aktien- und Rentenmärkte
- Höhere Kostentransparenz gegenüber anderen Anlageformen wie z. B. Kapital – Lebensversicherungen, Bank – Sparpläne etc. ⇒ klare, eindeutige Kostenstruktur: Fondskauf immer zu Nettoinventarwert, keine Kontoführungs- und Transaktionsgebühren, Bearbeitungsgebühr wird nur über 12 Monate verteilt
- große Flexibilität durch
 - a) jederzeit mögliche Zusatzinvestitionen
 - b) (Teil-)Verfügungen ab dem 13. Einzugstermin (weitere Informationen hierzu, siehe Kapitel 3.7.)
 - c) Änderung der Höhe der Ansparrate für die regelmäßige Besparung ab dem 13. Einzugstermin (weitere Informationen hierzu, siehe Kapitel 3.11.)
 - d) Aussetzen der Ansparrate für die regelmäßige Besparung für einen vordefinierten Zeitraum ab dem 13. Einzugstermin (weitere Informationen hierzu, siehe Kapitel 3.12.)
- Steuerstundungseffekt durch das Konto in Luxemburg
- Steueroptimierung wegen des Dachfondskleids
- Möglichkeit der Online-Depoteinsicht über MOVENTUM Account View

2. Eröffnung eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos

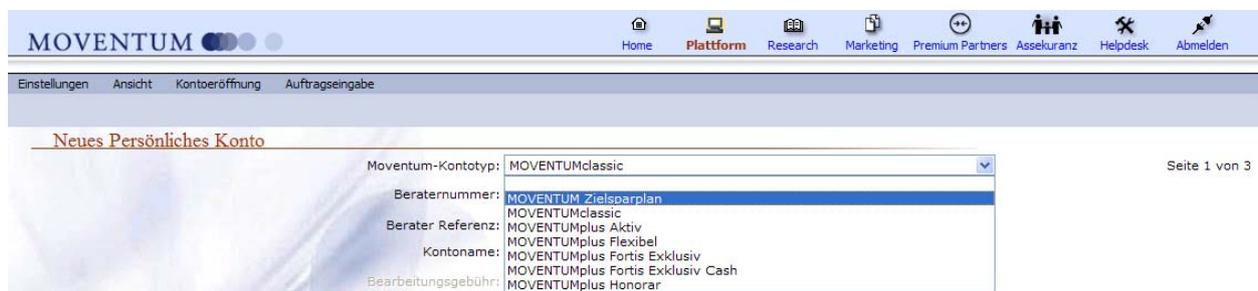
Um ein MOVENTUM Zielsparplan Konto zu eröffnen, klicken Sie in MOVENTUMoffice auf den Menüpunkt „Plattform“.

Danach selektieren Sie das Register „Kontoeröffnung“ und bestimmen die jeweilige Kontoart (z. B. Gemeinschaftskonto).

Sie sehen nun eine Bearbeitungsmaske, in der Sie alle notwendigen Daten Ihres Kunden erfassen können. Bitte wählen Sie zunächst das von Ihnen gewünschte Kontomodell.

Möchten Sie ein MOVENTUM Zielsparplan Konto eröffnen, so selektieren Sie bitte das Kontomodell „MOVENTUM Zielsparplan“ in der drop-down-Box neben dem Punkt „MOVENTUM Kontotyp“. Danach erfassen Sie bitte alle relevanten Daten Ihres Kunden.

Hinweis: Bitte achten Sie auf vollständige und richtige Angabe der persönlichen Kundendaten, denn diese sind Grundlage für jegliche Kundenkorrespondenz. Ist also eine falsche Angabe hinterlegt, wird diese in jedem Dokument auch für Ihren Kunden sichtbar sein.



¹ Durchschnittskosteneffekt: Bei einer gleichbleibenden Sparrate werden, je nach Entwicklung des Anteilpreises, bei höheren Kursen weniger und bei niedrigeren Kursen mehr Anteile erworben. Langfristig erreicht der Anleger damit einen günstigeren durchschnittlichen Einstiegspreis.

Für die Kontoeröffnung eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos benötigen Sie **zusätzlich** das Formular „Zusatzvereinbarung für MOVENTUM Zielsparplan Konten“, welches bei einer neuen Kontoeröffnung durch Ihre Selektion mit berücksichtigt sowie analog Ihrer Eingaben vervollständigt und ausgedruckt wird.

Die „Erforderlichen“ – und die von Ihnen in untenstehender Übersicht ausgewählten „Optionalen“ – Dokumente enthalten die vorher eingegebenen Kundendaten mit den erfassten Angaben und werden mit dem Klick auf das „Drucken“ – Feld automatisch ausgedruckt .



Erforderliche	Optionale
<input checked="" type="checkbox"/> Allgemeine Geschäftsbedingungen	<input type="checkbox"/> Kontovollmacht
<input checked="" type="checkbox"/> Zusatzvereinbarung MOVENTUM Zielsparplan	<input type="checkbox"/> Dauerauftrag
<input checked="" type="checkbox"/> Kundenkonto-Eröffnungcheckliste	<input type="checkbox"/> Einzugsermächtigung
<input checked="" type="checkbox"/> Unterschriftenkarte (Moventum Konto)	<input type="checkbox"/> Ermächtigt. zur Auskunftserteil. EU-Richtlin.
<input checked="" type="checkbox"/> Information über den Schutz des Kundenvermögens	<input type="checkbox"/> Depotübertrag
<input checked="" type="checkbox"/> Informationen über Interessenskonflikte	<input type="checkbox"/> Beschränkte Kontovollmacht
<input checked="" type="checkbox"/> Zuwendungsinformation	<input type="checkbox"/> Informationen über Risiken v. Finanzinstrumenten
<input checked="" type="checkbox"/> Kontoeröffnung	
<input checked="" type="checkbox"/> Ausführungsgrundsätze	
<input checked="" type="checkbox"/> Preis- und Leistungsverzeichnis	

Alternativ können Sie das Formular „Zusatzvereinbarung für MOVENTUM Zielsparplan Konten“ auch unter folgendem Pfad in MOVENTUMoffice finden:



Formularcenter / Kontoführung LUXEMBURG

Kontoeröffnungsverträge

	09.08.2008	MOVENTUMclassic
	01.06.2008	Zusatzvereinbarung für MOVENTUMplus Honorar Konten
	01.06.2008	Zusatzvereinbarung für MOVENTUMplus Flexibel Konten
	03.09.2008	Zusatzvereinbarung für MOVENTUM Zielsparplan Konten
	01.06.2008	MOVENTUMplus Aktiv
	01.06.2008	MOVENTUMplus Aktiv österreichische Anleger
	01.06.2008	MOVENTUMplus Fortis Exklusiv
	01.06.2008	MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Cash

Haben Sie weitere Fragen zur Eröffnung eines MOVENTUM Kontos, so finden Sie auf MOVENTUMoffice „Home“ unter dem Bereich ‚Technische Dokumentation‘ das **MOVENTUMoffice Benutzerhandbuch**.

3. Abwicklungstechnische Fragen

3.1. Ansparrate für die regelmäßige Besparung

Für die regelmäßige Besparung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos ist es erforderlich MOVENTUM eine **Einzugsermächtigung von einem externen Konto in Höhe des gewünschten Anlagebetrags** für die regelmäßige Besparung zu erteilen.

Die Einzugsermächtigung für die regelmäßige Besparung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos muss **mindestens EUR 100 betragen** und in der „Zusatzvereinbarung für ein MOVENTUM Zielsparplan Konto“ vermerkt sein. Die Ansparrate für die regelmäßige Besparung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos ist in 25 EUR – Schritten individuell justierbar (nachträgliche Änderung der Ansparrate für die regelmäßige Besparung – siehe Kapitel 3.11.).

Dieses Dokument finden Sie unter folgendem Pfad in MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoeröffnungsverträge‘ – Dokument ‚Zusatzvereinbarung für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘.

Hinweis: Das im Kontoeröffnungsantrag bezeichnete Einzugskonto muss in der Kontobezeichnung mindestens einen Namen der Kontoinhaber des MOVENTUM Zielsparplan Kontos enthalten.

Bitte beachten Sie, dass für das MOVENTUM Zielsparplan Konto Ihres Kunden nur eine Bankverbindung für den Einzugsermächtigungsauftrag vereinbart werden kann, auch für solche die zu unterschiedlichen Terminen ausgeführt werden sollen.

Vorgehensweise bei Rücklastschriften:

Erste Rücklastschrift

Wird der **Einzugsermächtigungsauftrag** das erste Mal **von der (Haus-)Bank Ihres Kunden zurückgegeben**, so wird dem Geldkonto des MOVENTUM Zielsparplan Kontos eine Rücklastschriftgebühr gemäß des aktuellen MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnisses belastet (in Höhe von derzeit EUR 20 zzgl. Fremdkosten pro Rücklastschrift). Eine Anlage in den gewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds erfolgt nicht.

Über die Rücklastschrift wird der zuständige Berater automatisch per Email informiert (siehe Emailtext unten), damit er die Möglichkeit hat, mit seinem Kunden den Grund der Rücklastschrift zu besprechen und somit zu vermeiden, dass der Einzugsermächtigungsauftrag im nächsten Monat evtl. erneut erfolglos durchgeführt wird. Grundsätzlich sollte der zuständige Berater dafür Sorge tragen, **dass nicht nur der Einzugsermächtigungsauftrag im nächsten Monat erfolgreich ausgeführt wird, sondern auch die Rücklastschriftgebühr - falls angefallen - vom Kunden ausgeglichen wird.**

⇒ **siehe Anlage 1** Email – Text: Erste Rücklastschrift

WICHTIG: Der ursprünglich erteilte Einzugsermächtigungsauftrag Ihres Kunden bleibt unverändert bestehen und wird am darauffolgenden Einzugsdatum erneut ausgeführt – Ausnahme: bei Rückgabegrund kein Konto, Konto gelöscht, Kontonummer falsch, Bankleitzahl falsch, Todesfall wird automatisch der Einzugsermächtigungsauftrag gestoppt. Eine ausgebliebene Ansparrate wird am nächsten Fälligkeitsdatum **nicht** nachgeholt, sprich nicht nochmals zusammen mit der neuen Ansparrate eingezogen.

WICHTIG: Werden im Laufe der ersten 12 Einzugstermine Lastschriften von der (Haus-)Bank Ihres Kunden zurückgegeben, ist damit auch automatisch die fällige monatliche Bearbeitungsgebühr für den MOVENTUM Berater verloren, denn eine nachträgliche Belastung auf nachfolgende Einzüge erfolgt nicht.

Hinweis: Wünscht Ihr Kunde eine Änderung seines Einzugsermächtigungsauftrags nutzen Sie bitte das Formular „Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten“ und senden Sie dieses an MOVENTUM.

Zweite Rücklastschrift

Werden **zwei Einzugsermächtigungsaufträge hintereinander von der (Haus-)Bank Ihres Kunden zurückgegeben**, so wird dem Geldkonto des MOVENTUM Zielsparplan Kontos erneut eine Rücklastschriftgebühr gemäß des aktuellen MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnisses (in Höhe von derzeit EUR 20 zzgl. Fremdkosten pro Rücklastschrift) belastet. Eine Anlage in den gewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds erfolgt ebenfalls nicht.

Auch über die zweite Rücklastschrift wird der zuständige Berater automatisch per Email informiert (siehe Emailtext unten). **Nach zwei aufeinanderfolgenden Rücklastschriften wird der entsprechende Einzugsermächtigungsauftrag Ihres Kunden automatisch gestoppt.** Hierüber sollten Sie Ihren Kunden unbedingt in Kenntnis setzen, denn um die regelmäßige Besparung seines MOVENTUM Zielsparplan Kontos fortzuführen, ist die Einreichung eines unterzeichneten, neuen Kundenauftrages mit angepasstem Einzugsermächtigungsauftrag zwingend erforderlich. Hierfür nutzen Sie bitte das Formular „Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten“ und senden Sie dieses an MOVENTUM. **Grundsätzlich sollte der zuständige Berater ebenfalls dafür Sorge tragen, dass auch die Rücklastschriftgebühr - falls angefallen - vom Kunden ausgeglichen wird.**

⇒ **siehe Anlage 2** Email – Text: Zweite Rücklastschrift

WICHTIG: Der ursprünglich erteilte Einzugsermächtigungsauftrag Ihres Kunden wird automatisch gestoppt und nicht mehr am darauffolgenden Einzugsdatum ausgeführt.

WICHTIG: Werden im Laufe der ersten 12 Einzugstermine Lastschriften von der (Haus-) Bank Ihres Kunden zurückgegeben, ist damit auch automatisch die fällige monatliche Bearbeitungsgebühr für den MOVENTUM Berater verloren, denn eine nachträgliche Belastung auf folgende Einzüge erfolgt nicht.

3.2. Fondsauswahl

Für die regelmäßige Besparung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos ist **einer der fünf unterschiedlichen Moventum Plus Aktiv Dachfonds von Ihrem Kunden auszuwählen**, in den der Anlagebetrag investiert werden soll. Der Kunde kann den gewünschten MOVENTUM Dachfonds auf der Zusatzvereinbarung für ein MOVENTUM Zielsparplan Konten selektieren. **Es darf jedoch nur ein MOVENTUM Dachfonds** zur Anlage ausgewählt werden.

Hinweis: Möchte Ihr Kunde mehrere Moventum Plus Aktiv Dachfonds im Rahmen der Sparplandienstleistung von MOVENTUM besparen, ist für jeden einzelnen ein separates MOVENTUM Zielsparplan Konto zu eröffnen.

Je nach Chance – Risiko – Profil des Kunden, kann er aus folgenden MOVENTUM Dachfonds wählen:

- | | |
|---|----------------|
| ➤ Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Defensives Portfolio | (LU0326463287) |
| ➤ Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Ausgewogenes Portfolio | (LU0326451860) |
| ➤ Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Ausgewogenes Portfolio Europa | (LU0326454708) |
| ➤ Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Dynamisches Portfolio | (LU0326465068) |
| ➤ Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Offensives Portfolio | (LU0326465225) |

Der monatliche Anlagebetrag zur regelmäßigen Besparung wird zum vereinbarten Einzugstermin (1. bzw. 15. eines jeden Monats) vom externen Lastschriftkonto (siehe Kapitel 3.1.) eingezogen und auf dem Geldkonto des MOVENTUM Zielsparplan Kontos gutgeschrieben.

Der entsprechende Anlagebetrag wird sofort (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) zum Nettoinventarwert in den von Ihrem Kunden ausgewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds investiert.

Die **regelmäßige Besparung** des von Ihrem Kunden ausgewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds **erfolgt an den ersten zwölf Einzugsterminen mit einem um die vereinbarte monatliche Bearbeitungsgebühr (siehe Kapitel 3.5.) reduzierten, monatlichen Anlagebetrag**. Der reduzierte Anlagebetrag wird sofort (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) zum Nettoinventarwert in den von Ihrem Kunden gewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds investiert.

3.3. Zielsparsumme

Die Zielsparsumme des MOVENTUM Zielsparplan Kontos können Sie je nach Sparziel Ihres Kunden individuell festlegen. Diese muss allerdings **mindestens EUR 15.000 betragen**.

WICHTIG: Die vereinbarte Zielsparsumme ist für die Gesamtlaufzeit des MOVENTUM Zielsparplan Kontos gültig und kann nicht erhöht oder reduziert werden. Möchte Ihr Kunde seine Zielsparsumme nachträglich erhöhen, ist dies nur mit Eröffnung eines neuen MOVENTUM Zielsparplan Kontos möglich.

3.4. Erreichen bzw. Überschreiten der vereinbarten Zielsparsumme

Erreicht der Kontosaldo (Barmittel und Wertpapiere) des MOVENTUM Zielsparplan Kontos die mit Ihrem Kunden vereinbarte Zielsparsumme werden Sie als Berater automatisch per Email (siehe Emailtext unten) informiert.

⇒ **siehe Anlage 3** Email – Text: Erreichen / Überschreiten der vereinbarten Zielsparsumme

Die in dem MOVENTUM Zielsparplan Konto verbuchten Vermögenswerte werden – solange MOVENTUM keine anderslautende Weisung des Kontoinhabers vorliegt - unverändert im MOVENTUM Zielsparplan Konto weitergeführt.

WICHTIG: Bitte beachten Sie, dass die Einzugsermächtigung sowie die regelmäßige Besparung in den ursprünglich gewählten MOVENTUM Dachfonds bestehen bleibt und Fondskäufe weiterhin zu Nettoinventarwert vorgenommen werden, solange MOVENTUM keinen abweichenden Auftrag Ihres Kunden erhält.

3.5. Bearbeitungsgebühr

Die **Bearbeitungsgebühr** für MOVENTUM Zielsparplan Konten **beträgt immer 4 Ansparraten** in Höhe des vereinbarten Gesamtbetrags für den Lastschrifteinzug – also mindestens 400 EUR im ersten Laufzeitjahr.

In Anlehnung an die neuen gesetzlichen Rahmenbedingungen wird dem Kundenkonto bei unserem MOVENTUM Zielsparplan **maximal 1/3 der ersten 12 monatlichen Ansparraten als Bearbeitungsgebühr belastet**.

Beispiel:

Kalkulation der monatlichen Bearbeitungsgebühr

gewünschte monatliche Ansparrate Ihres Kunden EUR 175

Bearbeitungsgebühr im ersten Laufzeitjahr
(= gewünschte monatliche Ansparrate Ihres Kunden x 4) EUR 700

(maximal zulässige) monatliche Bearbeitungsgebühr **EUR 58,33**
nach neuen gesetzlichen Rahmenbedingungen
(= Bearbeitungsgebühr im ersten Laufzeitjahr / 12 Monate)

Die **monatliche Bearbeitungsgebühr** wird jeden Monat vom Ansparbetrag Ihres Kunden in Abzug gebracht und dem MOVENTUM Zielsparplan Konto belastet. Der verbleibende reduzierte Ansparbetrag wird dann (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) in den von Ihrem Kunden gewünschten Moventum Plus Aktiv Dachfonds zum Nettoinventarwert investiert.

Bitte beachten Sie, dass eine Belastung der Bearbeitungsgebühr für MOVENTUM Zielsparplan Konten über den 12. Einzugstermin hinaus nicht erfolgt. Werden im Laufe der ersten 12 Einzugstermine Lastschriften von der (Haus-) Bank Ihres Kunden zurückgegeben, ist damit auch automatisch die fällige monatliche Bearbeitungsgebühr für den MOVENTUM Berater verloren, denn eine nachträgliche Belastung auf nachfolgende Einzüge erfolgt nicht. Bereits gezahlte Bearbeitungsgebühren können nicht erstattet werden.

Die von MOVENTUM einbehaltene monatliche Bearbeitungsgebühr wird abzüglich des MOVENTUM Anteils in Höhe von 15% Ihrem Provisionskonto oder dem Provisionskonto Ihrer Vertriebsgesellschaft/Ihres Pools gemäß der uns vorliegenden Zahlungsvereinbarung monatlich gutgeschrieben. Die Gutschrift Ihres Anteils der Bearbeitungsgebühr erfolgt mehrwertsteuerfrei.

3.6. Bestandsprovision

MOVENTUM erhält für den im MOVENTUM Zielsparplan gehaltenen MOVENTUM Dachfonds eine Bestandsprovision bezogen auf den Gesamtbestand des jeweiligen Fonds. Der Berater und/oder die Vertriebsgesellschaft (Pool) erhält einen Teil der Bestandsprovision gemäß ‚MOVENTUM Standard‘.

Grundlage für die Berechnung der Bestandsprovision sind die täglichen Durchschnittsbestände der im MOVENTUM Zielsparplan Konto verbuchten MOVENTUM Dachfonds-Vermögenswerte während eines Quartals. Die Höhe der Bestandsprovision ist abhängig vom jeweiligen Moventum Plus Aktiv Dachfonds.

Die Bestandsprovision wird Ihrem Provisionskonto und/oder Provisionskonto Ihrer Vertriebsgesellschaft/Ihres Pools quartalsweise gutgeschrieben. Die Buchung zu Gunsten Ihres Provisionskontos und/oder des Provisionskontos Ihrer Vertriebsgesellschaft/Ihres Pools erfolgt sechs Wochen nach Quartalsende.

3.7. Zusatzinvestitionen – nur Barmittel (EUR)

Eine Zusatzinvestition zu Gunsten des MOVENTUM Zielsparplan Kontos über die regelmäßige Besparung hinaus sind grundsätzlich möglich. Die Zusatzinvestition **muss mindestens EUR 100** betragen und kann nur per **Überweisung (in EUR) geleistet werden**.

Im Falle einer Zusatzinvestition wird der entsprechende Betrag auf dem Geldkonto des MOVENTUM Zielsparplan Kontos gutgeschrieben und sofort (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) in den von Ihrem Kunden gewünschten Moventum Plus Aktiv Dachfonds zum Nettoinventarwert investiert.

Bitte beachten Sie, dass auf Zusatzinvestitionen Ihres Kunden keine Bearbeitungsgebühr erhoben wird und die Investition in den von Ihrem Kunden gewählten MOVENTUM Dachfonds zum Nettoinventarwert erfolgt.

Überschreiten die Vermögenswerte, die auf dem MOVENTUM Zielsparplan Konto verbucht sind, nach Gutschrift der Zusatzinvestition die ursprünglich vereinbarte Zielsparsumme, werden Sie als Berater von MOVENTUM automatisch per Email informiert (siehe Kapitel 3.4. Erreichen bzw. Überschreiten der ursprünglich vereinbarten Zielsparsumme).

3.8. (Teil-)Verfügungen

Aus dem MOVENTUM Zielsparplan Konto ist es während des ersten Laufzeitjahres nicht möglich (Teil-)Verfügungen vorzunehmen.

Ab dem 13. Laufzeitmonat können grundsätzlich (Teil-)Verfügungen aus dem MOVENTUM Zielsparplan Konto vorgenommen werden. Diese (Teil-)Verfügungen werden entweder zu Gunsten eines anderen MOVENTUM Kontos vorgenommen oder auf das Referenzkonto des Kunden überwiesen. Eine (Teil-)Verfügung erfolgt aus den auf dem MOVENTUM Zielsparplan Konto verbuchten Vermögenswerten und löst automatisch Verkäufe aus dem Bestand des von Ihrem Kunden gewählten MOVENTUM Dachfonds aus.

Der Kunde hat die Möglichkeit zu wählen, ob die Entnahme **sofort** oder **zu einem bestimmten Datum** ausgeführt werden soll.

a) **sofortige** (Teil-)Verfügung

Entscheidet sich der Kunde für eine **sofortige** Überweisung, ist von ihm das Formular ‚Zahlungsauftrag in Euro‘ (Pfad: MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Zahlungsverkehr‘ – Dokument ‚Zahlungsauftrag in Euro‘) einzureichen, den gewünschten (Teil-)Verfügungsbetrag zu ergänzen und das Feld „sofort“ zu kennzeichnen. Entsprechend dieses Auftrags wird dann die Überweisung innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage nach Eingang des schriftlichen Kundenauftrags vorgenommen.

In diesem Fall wird zeitgleich ein Verkauf aus dem Fonds-Bestand des von Ihrem Kunden gewählten MOVENTUM Dachfonds ausgelöst, um den durch die sofortige (Teil-)Verfügung entstandenen Sollstand auf dem Geldkonto des Kunden auszugleichen.

Hinweis: Bitte weisen Sie Ihren Kunden darauf hin, dass in o. g. Fall bis zur vollständigen Abrechnung der Verkauf - Orders für den Sollstand auf dem Geldkonto des Kunden Sollzinsen gemäß dem aktuellen MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnis anfallen.

b) (Teil-)Verfügung **zu einem bestimmten Datum**

Entscheidet sich der Kunde für eine (Teil-)Verfügung **zu einem bestimmten Datum**, ist von ihm auf dem Formular ‚Zahlungsauftrag in Euro‘ (Pfad: MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Zahlungsverkehr‘ – Dokument ‚Zahlungsauftrag in Euro‘) der gewünschte (Teil-) Verfügungsbetrag zu ergänzen und das Feld „am (Datum)“ mit dem gewünschten (Teil-)Verfügungsdatum zu vervollständigen. Entsprechend dieses Auftrags wird dann der (Teil-)Verfügungsbetrag erst am gewünschten Überweisungsdatum angewiesen.

In diesem Fall wird nach Eingang des Kundenauftrags (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) ein Verkauf aus dem Fonds-Bestand des von Ihrem Kunden gewählten MOVENTUM Dachfonds ausgelöst. Am vorgegebenen Ausführungsdatum wird dann entsprechend des Auftrags die Überweisung vorgenommen.

Bitte beachten Sie, dass bei Zahlungsaufträgen mit stark vom Eingangsdatum abweichenden Überweisungsdaten (Valuta) (beispielsweise 6 Wochen oder länger), **dennoch der Fonds – Verkauf am Tag des Eingangs des Zahlungsauftrags veranlasst wird** (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg). Dem Kunden können deshalb für die Zeit zwischen Fonds - Verkauf und dem gewünschten Überweisungsdatum gegebenenfalls Performanceverluste entstehen, da der Gegenwert des getätigten Verkaufs auf dem Geldkonto des Kunden verbucht wird. Das Guthaben würde dann bis zum Ausführungstag der Überweisung gemäß dem aktuellen MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnis verzinst.

3.9. Wertpapierüberträge zu Gunsten eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos (Wertpapiereinlieferungen)

Wertpapiereinlieferungen zu Gunsten eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos sind derzeit nicht vorgesehen und werden von MOVENTUM abgewiesen.

3.10. Wertpapierüberträge zu Lasten eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos (Wertpapierentnahmen)

Wertpapierüberträge zu Lasten eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos sind **ab dem 13. Laufzeitmonat** grundsätzlich möglich.

Möchte Ihr Kunde seine oder nur einen Teil seiner Anteile an dem von ihm angesparten MOVENTUM Dachfonds auf ein anderes, externes Konto übertragen, ist von Ihnen vorab zu klären, ob die neue Depotstelle des Kunden (Bank, Plattform, etc.) bereits ein Registerkonto bei MOVENTUM führt oder bereit ist ein neues Registerkonto bei MOVENTUM zu eröffnen. Um dies zu klären, können Sie der neuen Depotstelle folgende Kontaktdaten zukommen lassen:

MOVENTUM S.C.A.
Transfer Agency
Tel. 00352 – 26154 – 255

Ist das Registerkonto für die neue Depotstelle eröffnet, ist MOVENTUM ein schriftlicher Auftrag zur Veranlassung des Wertpapierübertrags mit Angabe der zu übertragenden Anteile und der neuen Bankverbindung unterzeichnet einzureichen. Nach Eingang dieses Kundenauftrags wird innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg ein Übertrag auf die im Auftrag genannte Bankverbindung veranlasst.

Sind Sie nach wie vor MOVENTUM Berater fließen Ihnen in gewohnter Form Bestandsprovisionen zu (siehe Kapitel 3.6.). Bitte beachten Sie, dass bei einem Kauf neuer Anteile eines MOVENTUM Dachfonds über die neue Depotstelle eine Rabattierung des Ausgabeaufschlags nicht möglich ist und dieser immer in voller Höhe anfällt.

WICHTIG: Ist die neue Depotstelle des Kunden nicht bereit ein Registerkonto bei MOVENTUM zu eröffnen, ist kein Wertpapierübertrag der MOVENTUM Dachfonds Anteile Ihres Kunden möglich.

Hinweis: Generell empfehlen wir keine Wertpapierüberträge vorzunehmen, da bis zur Verbuchung der Wertpapiere einige Zeit vergehen kann und während dieser Zeit keine Verkäufe der übertragenen Wertpapiere möglich sind.

3.11. Änderung der Ansparrate für die regelmäßige Besparung

Möchte Ihr Kunde die Höhe der Ansparrate für die regelmäßige Besparung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos verändern, so ist dies **ab dem 13. Laufzeitmonat** grundsätzlich möglich.

Mit Hilfe des Formulars „Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten“ kann er eine Anpassung der Einzugsermächtigung und damit eine **Änderung der Ansparrate** vornehmen. Dieses Formular finden Sie in MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoänderungen‘ – Dokument ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘. Dieses ist unterzeichnet bei MOVENTUM einzureichen. Nach Erhalt (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) wird die gewünschte Anpassung vorgenommen.

Hinweis: Überschneidet sich der Eingang des Änderungsauftrags Ihres Kunden mit dem ursprünglich vereinbarten Einzugstermin ist es möglich, dass noch die ursprünglich vereinbarte Ansparrate dem Einzugskonto belastet wird.

3.12. Änderung des Einzugsermächtigungsauftrags für die regelmäßige Besparung (Bankverbindung und/oder Einzugstermin)

Möchte Ihr Kunde eine **Änderung des Einzugsdatums sowie der ursprünglich vereinbarten Bankverbindung** für die regelmäßige Besparung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos vornehmen, so ist dies grundsätzlich möglich.

Mit Hilfe des Formulars „Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten“ kann er eine Anpassung der Einzugsermächtigung und damit eine **Änderung des Einzugsdatums sowie der ursprünglich vereinbarten Bankverbindung** veranlassen. Dieses Formular ist in MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoänderungen‘ – Dokument ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘ zu finden und unterzeichnet bei MOVENTUM einzureichen. Nach Erhalt (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) wird die gewünschte Anpassung vorgenommen.

Hinweis: Überschneidet sich der Eingang des Änderungsauftrags Ihres Kunden mit dem ursprünglich vereinbarten Einzugstermin ist es möglich, dass noch der ursprünglich vereinbarte Einzugstermin bzw. vereinbarte Bankverbindung für die Auftragsausführung herangezogen werden.

3.13. Aussetzen der Einzugsermächtigung für die regelmäßigen Besparung

Möchte Ihr Kunde die Einzugsermächtigung für die regelmäßige Besparung seines MOVENTUM Zielsparplan Kontos **aussetzen**, so ist dies ab dem 13. Laufzeitmonat für einen Zeitraum von **maximal 6 Monaten** möglich.

Mit Hilfe des Formulars ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘ kann er ein Aussetzen der Einzugsermächtigung für die regelmäßige Besparung veranlassen. Dieses Formular ist in MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoänderungen‘ – Dokument ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘ zu finden und unterzeichnet bei MOVENTUM einzureichen. Nach Erhalt (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) wird die gewünschte Anpassung vorgenommen.

Der auf dem Formular vermerkte, nächste Einzugstermin darf maximal 6 Monate in der Zukunft liegen. **Liegt der Einzugstermin weiter als 6 Monate in der Zukunft** behält sich MOVENTUM vor die Aussetzung abzulehnen. Der MOVENTUM Berater wird hierüber benachrichtigt. Ein **Aussetzen der Einzugsermächtigung wird erst nach Erhalt eines angepassten „Änderungsformulars für MOVENTUM Zielsparplan Konten“** veranlasst.

Bitte beachten Sie, dass MOVENTUM nach dem gewünschten Aussetzungszeitraum bzw. spätestens nach 6 Monaten die ursprünglich erteilte Einzugsermächtigung wieder in Kraft setzen und das Einzugskonto erneut mit der vereinbarten Ansparsumme belasten wird.

Sollte ein **weiteres Aussetzen** der regelmäßigen Besparung von Ihrem Kunden gewünscht sein, so ist ein erneuter schriftlicher Kundenauftrag notwendig. Bitte verwenden Sie hierfür ein neues Formular „Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten“.

3.14. Änderung des Moventum Plus Aktiv Dachfonds zur regelmäßigen Besparung

Möchte Ihr Kunde den ursprünglich **gewählten MOVENTUM Dachfonds** für die regelmäßige Besparung **ändern** (z. B. bei Änderung seiner Anlageziele, seines Risikoprofils oder seines Anlagehorizonts, etc.) ist dies grundsätzlich innerhalb der Moventum Plus Aktiv Dachfonds – Gruppe kostenfrei möglich.

Mit Hilfe des Formulars ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘ kann er den ursprünglich **gewählten MOVENTUM Dachfonds** für die regelmäßige Besparung **ändern**. Dieses Formular ist in MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoänderungen‘ – Dokument ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘ zu finden und unterzeichnet bei MOVENTUM einzureichen. Nach Erhalt (d. h. spätestens innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg) wird die gewünschte Anpassung vorgenommen.

Bitte beachten Sie, dass die bereits im MOVENTUM Zielsparplan Konto verbuchten Vermögenswerte im ursprünglich gewählten MOVENTUM Dachfonds automatisch in den neu gewählten MOVENTUM Dachfonds getauscht werden.

WICHTIG: Die ersten beiden Änderungen des Moventum Plus Aktiv Dachfonds innerhalb eines Kalenderjahres sind kostenfrei. Bei allen weiteren Änderungen des Moventum Plus Aktiv Dachfonds berechnen wir eine Bearbeitungsgebühr von 300 EUR.

3.15. Änderung des Kontenmodells

Variante A: Änderung eines MOVENTUMclassic, MOVENTUMplus Honorar bzw. Flexibel, MOVENTUMplus Aktiv oder MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Konto
in ein MOVENTUMplus Zielsparplan Konto

Die Änderung eines bestehenden MOVENTUM Kontos in ein MOVENTUM Zielsparplan Konto ist derzeit unabhängig vom ursprünglichen Kontomodell nicht vorgesehen.

Variante B: Änderung eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos in ein MOVENTUMclassic Konto

Möchte Ihr Kunde sein bestehendes MOVENTUM Zielsparplan Konto in ein MOVENTUMclassic Konto umstellen, so ist hierzu das ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘ erforderlich. Dieses Formular finden Sie in MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoänderungen‘ – Dokument ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘. In diesem Formular definiert der Kunde das MOVENTUMclassic Konto als sein neues Kontomodell und akzeptiert die hierfür gültigen Konditionen gemäß aktuellem MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnis. Bereits auf dem MOVENTUM Zielsparplan Konto verbuchte Vermögenswerte werden unverändert weitergeführt.

Hinweis: Die bestehende regelmäßige Besparung kann problemlos durch einen Sparplan im MOVENTUMclassic Konto weitergeführt werden. Hierfür ist jedoch eine Eingabe in MOVENTUMoffice erforderlich, die den Sparplan in einen bestimmten Fonds definiert. Die Einzugsermächtigung ist unverändert beizubehalten.

Variante C: Änderung eines MOVENTUMplus Zielsparplan Kontos in ein MOVENTUMplus Honorar bzw. Flexibel Konto

Möchte Ihr Kunde sein bestehendes MOVENTUM Zielsparplan Konto in ein MOVENTUMplus Honorar bzw. Flexibel Konto umstellen, so sind von ihm die Dokumente ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘ und ‚Zusatzvereinbarung für MOVENTUMplus Honorar bzw. Flexibel Konten‘ erforderlich. Diese Formulare finden Sie in MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoeröffnungsverträge‘ – Dokument ‚Zusatzvereinbarung für für MOVENTUMplus Honorar bzw. Flexibel Konten‘. In diesem Formular definiert der Kunde das MOVENTUMplus Honorar bzw. Flexibel Konto als sein neues Kontomodell und akzeptiert die hierfür gültigen Konditionen gemäß aktuellem MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnis. Bereits auf dem MOVENTUM Zielsparplan Konto verbuchte Vermögenswerte werden unverändert weitergeführt.

Hinweis: Die bestehende regelmäßige Besparung kann problemlos durch einen Sparplan im MOVENTUMclassic Konto weitergeführt werden. Hierfür ist jedoch eine Eingabe in MOVENTUMoffice erforderlich, die den Sparplan in einen bestimmten Fonds definiert. Die Einzugsermächtigung ist unverändert beizubehalten.

Variante D: Änderung eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos in ein MOVENTUMplus Aktiv bzw. MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Konto – **VORAUSSETZUNG: Anlagebetrag ist größer EUR 15.000**

Möchte Ihr Kunde sein bestehendes MOVENTUM Zielsparplan Konto in ein MOVENTUMplus Aktiv Konto bzw. in ein MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Konto umstellen², so sind von ihm die Dokumente ‚Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten‘ und ‚Kontoeröffnungsvertrag für MOVENTUMplus Aktiv bzw. MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Konten‘ erforderlich. Diese Formulare finden Sie in MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoeröffnungsverträge‘ – Dokument ‚MOVENTUMplus Aktiv bzw. MOVENTUMplus Fortis Exklusiv‘. In diesen Formularen definiert der Kunde das MOVENTUMplus Aktiv bzw. MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Konto als sein neues Kontomodell und akzeptiert die hierfür gültigen Konditionen gemäß aktuellem MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnis. Eine Anlage in das MOVENTUMplus Aktiv Konto bzw. MOVENTUMplus Fortis Exklusiv Konto erfolgt gemäß diesem Auftrag innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg. Das bedeutet, Wertpapiere, die der Zusammensetzung des ausgewählten Portfolios nicht entsprechen, werden veräußert. Wertpapiere, die dieser entsprechen, werden auf dem Konto gehalten und beim Rebalancingvorgang berücksichtigt.

Bitte beachten Sie, dass zunächst alle Fonds, die nicht in der aktuellen Portfoliozusammensetzung enthalten sind, veräußert werden. Parallel hierzu werden Aufträge für die Investition in das gewählte Portfolio getätigt. Hierbei können durch den gleichzeitigen Verkauf sowie Kauf der Fonds durch unterschiedliche Valutadaten kurzzeitig Haben- bzw. Sollzinsen auf dem Geldkonto entstehen, die dem Kundenkonto gutgeschrieben bzw. belastet werden.

Hinweis: Die bestehende regelmäßige Besparung kann problemlos weitergeführt werden. Die Einzugsermächtigung ist unverändert beizubehalten.

3.16. Kündigung des MOVENTUM Zielsparplan Kontos

Möchte Ihr Kunde sein MOVENTUM Zielsparplan Konto kündigen, kann er dies mit **einem formlosen, schriftlichen Auftrag mit einer Frist von 5 Bankgeschäftstagen** tun.

Bei der Kündigung eines MOVENTUM Zielsparplan Kontos unterscheiden wir grundsätzlich zwischen folgenden beiden Varianten:

Variante A: Der Kunde möchte alle Wertpapiere in seinem MOVENTUM Zielsparplan Konto liquidieren und über das Guthaben verfügen

Die Wertpapiere werden innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg nach Eingang des Kundenauftrags liquidiert/verkauft und der Gegenwert (Verkaufserlös) auf dem Geldkonto gutgeschrieben.

Über das Guthaben kann der Kunde nach Wertstellung verfügen (Valutierungen siehe Angaben im aktuellen MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnis).

Bitte beachten Sie, dass bereits gezahlte Bearbeitungsgebühren nicht zurückerstattet werden können.

² MOVENTUM behält sich jedoch vor, die Kontoumstellung abzulehnen, falls die Voraussetzung ‚Anlagebetrag > EUR 15.000‘ nicht erfüllt ist.

Möchte Ihr Kunde sein MOVENTUM Zielsparplan Konto schließen, benötigt MOVENTUM einen schriftlichen Auftrag oder das unterschriebene Formular ‚Kontoauflösung‘ (Pfad MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoschließungen‘ – Dokument ‚Kontoschließungen‘).

Variante B: Der Kunde möchte alle Vermögenswerte seines MOVENTUM Zielsparplan Kontos auf ein anderes Konto übertragen.

Die Wertpapiere werden innerhalb der nächsten beiden Bankgeschäftstage in Luxemburg nach Eingang des Kundenauftrags an die im Auftrag genannte Bankverbindung übertragen.

Über das verbleibende Guthaben kann der Kunde nach Wertstellung verfügen (Valutierungen siehe Angaben im aktuellen MOVENTUM Preis- / Leistungsverzeichnis).

Bitte beachten Sie, dass bereits gezahlte Bearbeitungsgebühren nicht zurückerstattet werden können.

Hinweis: Grundsätzlich empfehlen wir keine Wertpapierüberträge vorzunehmen, da im Allgemeinen einige Zeit bis zur Verbuchung der Wertpapiere vergehen kann.

Möchte Ihr Kunde sein MOVENTUM Zielsparplan Konto schließen, benötigt MOVENTUM einen schriftlichen Auftrag oder das unterschriebene Formular ‚Kontoauflösung‘ (Pfad MOVENTUMoffice: Menüpunkt ‚Formularcenter‘ – Submenü ‚Kontoführung Luxemburg‘ - Überschrift ‚Kontoschließungen‘ – Dokument ‚Kontoschließungen‘).

Wichtig!!!

Kündigungen können nur unverzüglich, wie oben beschrieben bearbeitet werden, wenn für das gekündigte Konto keine schwebenden Wertpapieraufträge (d. h. noch nicht vollständig abgewickelte Orders, z. B. während des Rebalancingprozesses) vorliegen. Liegen schwebende Wertpapieraufträge vor, dann verzögert sich die Bearbeitung der Kündigung solange, bis die Wertpapieraufträge vollständig abgewickelt sind.

Anlage 1

Email – Text: Erste Rücklastschrift

MOVENTUM Konto Nummer

Einzugsermächtigungsauftrag - 1. Rücklastschrift

Sehr geehrte Damen und Herren,

bei der Ausführung des von Ihrem Kunden erteilten Einzugsermächtigungsauftrags wurde die Lastschrift seitens der bezogenen Bank mit folgendem Vermerk zurückgegeben:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Rückgabe ohne Angabe von Gründen (code 26) | <input type="checkbox"/> Bankleitzahl falsch (code 03) |
| <input type="checkbox"/> Rückgabe mangels Deckung (code 14) | <input type="checkbox"/> Kontoinhaber verstorben (code 11) |
| <input type="checkbox"/> Widerspruch (code 21) | <input type="checkbox"/> Vertrag beendet (code 27) |
| <input type="checkbox"/> Konto erloschen (code 09) | <input type="checkbox"/> kein Abbuchungsauftrag (code 18) |
| <input type="checkbox"/> Kontoinhaber unbekannt (code 02) | <input type="checkbox"/> Abbuchungsauftrag storniert (code 25) |
| <input type="checkbox"/> Kontonummer falsch (code 04) | <input type="checkbox"/> Rückruf (code 20) |

Um weitere Rücklastschriften zu vermeiden, **bitten wir Sie Ihren Kunden zu kontaktieren und mit ihm den Grund der Rücklastschrift zu besprechen.**

Bitte beachten Sie, dass der Einzugsermächtigungsauftrag Ihres Kunden jedoch **unverändert bestehen bleibt** und **am darauffolgenden Einzugstermin erneut ausgeführt wird.** (**Ausnahmen bei Rückgabegrund:** Konto erloschen, Kontoinhaber unbekannt, Kontonummer falsch, Bankleitzahl falsch, Kontoinhaber verstorben – hier wird automatisch der **Einzugsermächtigungsauftrag gestoppt**)

Für MOVENTUMclassic, MOVENTUMplus Flexibel und Honorar Konten:

- ! Bitte beachten Sie, dass die ausgebliebene Ansparrate am nächsten Einzugsdatum **nicht nachgeholt**, sprich nicht nochmals eingezogen wird. Aus diesem Grund sollte Ihr Kunde zur Vermeidung von Sollzinsen und zur Ausführung schwebender Sparplanorders³ eine Überweisung in Höhe des Einzugsbetrags zzgl. des evtl. vorhandenen Sollsaldos sowie der durch die Rücklastschrift entstandenen Gebühren veranlassen (vgl. aktuelles MOVENTUM Preis- und Leistungsverzeichnis).

Für MOVENTUM Zielsparplan Konten:

- ! Bitte beachten Sie, dass die ausgebliebene Ansparrate am nächsten Einzugsdatum **nicht nachgeholt**, sprich nicht nochmals eingezogen wird. Aus diesem Grund erfolgt die gewünschte regelmäßige Besparung in den von Ihrem Kunden gewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds in diesem Monat nicht.
- ! Bitte beachten Sie, dass aufgrund der nicht erfolgten Investition in den von Ihrem Kunden gewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds **keine Belastung der Bearbeitungsgebühr vom MOVENTUM Zielsparplan Konto** des Kunden erfolgt (ist nur relevant für die ersten zwölf Einzugstermine).

Wir bitten Sie, uns nach Rücksprache mit Ihrem Kunden **gegebenenfalls einen neuen Einzugsermächtigungsauftrag** per Fax an die Nummer + 352 26 154 300 einzureichen. Hierfür verwenden Sie bitte das Formular „Änderung/ Löschung Einzugsermächtigung“ bzw. das „Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten“.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr **MOVENTUM Team**

³ Sofern der Ausgleich des Sollsaldos auf dem MOVENTUM Konto Ihres Kunden nicht innerhalb von 20 Bankgeschäftstagen erfolgt, werden schwebende Sparplanorders nach dem Verstreichen dieser Frist von MOVENTUM annulliert.

Anlage 2

Email – Text: Zweite Rücklastschrift

MOVENTUM Zielsparplan Konto Einzugsermächtigungsauftrag - 2. Rücklastschrift

Sehr geehrte Damen und Herren,

bei der Ausführung des von Ihrem Kunden erteilten Einzugsermächtigungsauftrags wurde **zum zweiten Mal die Lastschrift** seitens der bezogenen Bank mit folgendem **Vermerk zurückgegeben**:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Rückgabe ohne Angabe von Gründen (code 26) | <input type="checkbox"/> Bankleitzahl falsch (code 03) |
| <input type="checkbox"/> Rückgabe mangels Deckung (code 14) | <input type="checkbox"/> Kontoinhaber verstorben (code 11) |
| <input type="checkbox"/> Widerspruch (code 21) | <input type="checkbox"/> Vertrag beendet (code 27) |
| <input type="checkbox"/> Konto erloschen (code 09) | <input type="checkbox"/> kein Abbuchungsauftrag (code 18) |
| <input type="checkbox"/> Kontoinhaber unbekannt (code 02) | <input type="checkbox"/> Abbuchungsauftrag storniert (code 25) |
| <input type="checkbox"/> Kontonummer falsch (code 04) | <input type="checkbox"/> Rückruf (code 20) |

In diesem Zusammenhang **biten wir Sie, Ihren Kunden zu kontaktieren und mit ihm den Grund der Rücklastschrift zu besprechen**.

Bitte beachten Sie, dass der **Einzugsermächtigungsauftrag Ihres Kunden automatisch gestoppt und am darauffolgenden Einzugsstermin nicht erneut ausgeführt wird**.

Für MOVENTUMclassic, MOVENTUMplus Flexibel und Honorar Konten:

- !** Bitte beachten Sie, dass die ausgebliebene Ansparrate am nächsten Einzugsdatum **nicht nachgeholt**, sprich nicht nochmals eingezogen wird. Aus diesem Grund sollte Ihr Kunde zur Vermeidung von Sollzinsen und zur Ausführung schwebender Sparplanorders⁴ eine Überweisung in Höhe des Einzugsbetrags zzgl. des evtl. vorhandenen Sollsaldos sowie der durch die Rücklastschrift entstandenen Gebühren veranlassen (vgl. aktuelles MOVENTUM Preis- und Leistungsverzeichnis).

Für MOVENTUM Zielsparplan Konten:

- !** Bitte beachten Sie, dass die ausgebliebene Ansparrate am nächsten Einzugsdatum **nicht nachgeholt**, sprich nicht nochmals eingezogen wird. Aus diesem Grund erfolgt die gewünschte regelmäßige Besparung in den von Ihrem Kunden gewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds in diesem Monat nicht.
- !** Bitte beachten Sie, dass aufgrund der nicht erfolgten Investition in den von Ihrem Kunden gewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds **keine Belastung der Bearbeitungsgebühr vom MOVENTUM Zielsparplan Konto** des Kunden erfolgt (ist nur relevant für die ersten zwölf Einzugsstermine).

Wir bitten Sie, uns nach Rücksprache mit Ihrem Kunden **einen neuen Einzugsermächtigungsauftrag** per Fax an die Nummer + 352 26 154 300 einzureichen. Hierfür verwenden Sie bitte das Formular „Neueinrichtung Einzugsermächtigung“ bzw. das „Änderungsformular für MOVENTUM Zielsparplan Konten“.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr MOVENTUM Team

⁴ Sofern der Ausgleich des Sollsaldos auf dem MOVENTUM Konto Ihres Kunden nicht innerhalb von 20 Bankgeschäftstagen erfolgt, werden schwebende Sparplanorders nach dem Verstreichen dieser Frist von MOVENTUM annulliert.

Anlage 3

Email – Text: Erreichen / Überschreiten der vereinbarten Zielsparsumme

Sehr geehrte Beraterin,
sehr geehrter Berater,

wir freuen uns sehr Ihnen mitteilen zu können, dass Ihr Kunde mit dem

*MOVENTUM Zielsparplan **Konto Nr.**
die **vereinbarte Zielsparsumme** von*

erreicht / überschritten hat.

Seine auf dem MOVENTUM Zielsparplan Konto verbuchten Vermögenswerte werden – solange MO-VENTUM keine anderslautende Weisung des Kontoinhabers vorliegt – unverändert im MOVENTUM Zielsparplan Konto weitergeführt.

Der bestehende Einzugsermächtigungsauftrag bleibt weiterhin bestehen.

Als zusätzlichen Service werden wir für Ihren Kunden auch zukünftig den **Gesamtbetrag des Lastschriftinzugs zum Nettoinventarwert (ohne Ausgabeaufschlag) in den ursprünglich gewählten Moventum Plus Aktiv Dachfonds anlegen.**

Wir bitten Sie, Ihren Kunden hierüber zu informieren und uns schriftlich über die weitere Vorgehensweise für dieses MO-VENTUM Zielsparplan Konto in Kenntnis zu setzen.

Für Ihr entgegengebrachtes Vertrauen und Ihre zeitnahe Rückmeldung im Sinne Ihres Kunden bedanken wir uns im Voraus recht herzlich.

Mir freundlichen Grüßen
Ihr MOVENTUM Team