

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)

Geldanlage für Kinder: Taschengeld und Aktien



Referentin

Tatiana Barstein
Account Managerin

tatiana.barstein@ebase.com





Investmentdepot

- Investmentfonds
- ETFs

Wertpapierdepot

- Aktien
- Anleihen
- ETFs über Börse
- Optionsscheine
- Zertifikate etc.

Konto flex



Konto flex als Verrechnungskonto, u. a. zur Abwicklung von Aufträgen und Entgelten.

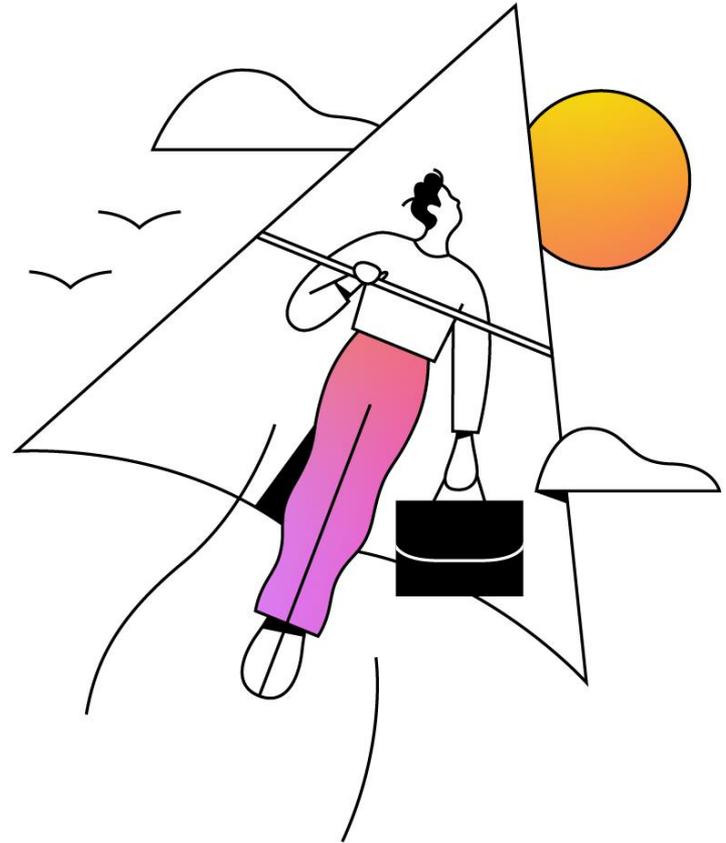
Wertpapierkreditkonto



Wertpapierkreditkonto zur Bereitstellung/Abwicklung eines Wertpapierkredits

Depotlösungen für Privatkunden

ebase Vertrieb



Im Überblick:

- Große Auswahl aus 10.000 Fonds von mehr als 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften, davon rund 1.500 ETFs von zehn ETF-Anbietern
- Nachhaltigkeitskriterien können bei der Fonds-/ETF-Auswahl berücksichtigt werden
- Unterschiedliche Anlagemöglichkeiten: Einmalanlagen, Spar- und Entnahmepläne und Sparverträge für Vermögenswirksame Leistungen
- In einigen Depotvarianten, z.B. ebase Depot: Einrichtung von Kombiplan und Überlaufplan möglich

Ihre Vorteile:

- Flexibles Produkt für verschiedene finanzielle Ziele
- Vorabprovisionsmodelle für Sparpläne nach § 304 KAGB und VL Verträge möglich
- Große Auswahl an Fonds und ETFs



Highlights:

- Sparpläne bereits ab 10 Euro Sparrate
- Kostengünstige Geldanlage für Kinder und Jugendliche: Kein Depotführungs-/Vertragsentgelt bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres
- VL-Verträge für minderjährige Berufseinsteiger möglich und ebenfalls entgeltbefreit bis zur Vollendung des 18. Lebensjahres
- Inkl. Geschenkkarte „Gutschwein“ für Kinder



Features zum Investmentdepot

ebase Vertrieb



Im Überblick:

- Auswahl aus mehr als 8.000 sparplanfähigen Fonds/ETFs
- Ab 10 Euro Sparrate
- 0 Euro Depotführungsgebühr für Minderjährige
- Flexibel: Höhe und Intervall der Sparraten (monatlich, viertel-, halb- und jährlich)
- Verkäufe aus dem Depot sind jederzeit möglich
- Nutzung des Cost-Average-Effekts (Durchschnittskosteneffekt¹)

¹ Der Cost-Average-Effekt, auch Durchschnittskosten-Effekt, tritt gewöhnlich unabhängig von der Börsensituation beim regelmäßigen Erwerb von Fondsanteilen ein. Bei niedrigen Kursen werden mehr, bei hohen Kursen entsprechend weniger Fondsanteile erworben. Langfristig gesehen sinkt in der Regel hierdurch der durchschnittliche Kaufpreis des Fonds.

² Ein vorzeitiger Verkauf bei VL kann zum Verlust der staatlichen Sparrzulage führen.

Ihre Vorteile:

- Gewinnen von neuen Zielgruppen
- Türöffner bei Neukunden und gute Cross-Selling-Möglichkeiten
- Langfristige Kundenbindung
- Vorabprovisionsmodelle nach §304 KAGB für Sparpläne und VL-Verträge möglich²



So fällt Planen leicht – Unser Spar- und Entnahmeplanrechner

Was möchten Sie berechnen?

Ansparsumme berechnen

Sparrate berechnen

Einmalige Einzahlung ⓘ

0 250.000 1.000 Euro

Regelmäßige Einzahlung ⓘ

0 5.000 50 Euro

Sparintervall

monatlich quartalsweise halbjährlich jährlich

Anlagedauer ⓘ

1 80 18 Jahre

Jährliche Wertentwicklung ⓘ

Individuelle Eingabe

%

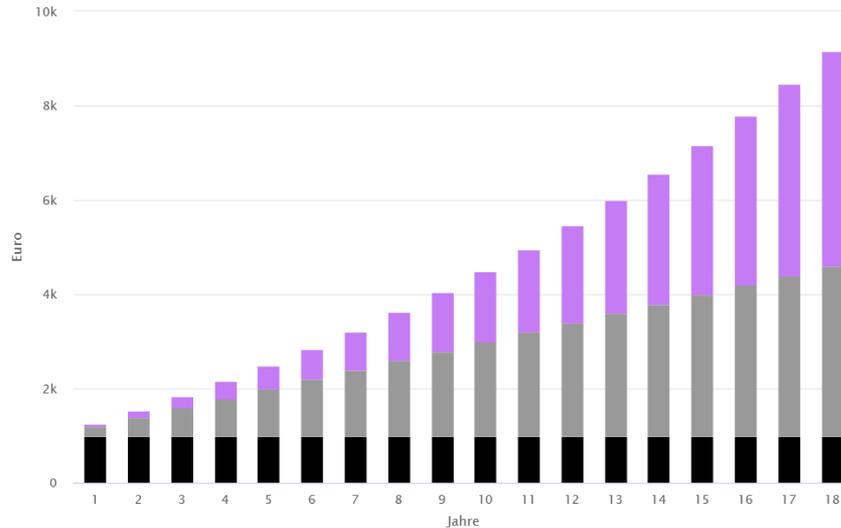
DAX S&P 500 Dow Jones

Beliebteste Fonds & ETFs Fondsspektrum

So fällt Planen leicht – Unser Spar- und Entnahmeplanrechner

Ansparsumme

9.173,00 Euro



Wertzuwachs: **4.572,86 Euro**

Regelmäßige Einzahlungen: **3.600,00 Euro**

Einmalige Einzahlung: **1.000,00 Euro**

Anna

28.702,00

Monatliche Geldanlage	50 Euro
Anlagezeitraum	25 Jahre
Angenommene Wertentwicklung p.a.	5 %
Anlagesumme	15.000,00 Euro
Wertzuwachs	14.287,00 Euro
Abzüglich Gesamtkosten	585,00 Euro
Mögliches Vermögen nach 25 Jahren	28.702,00 Euro

Paul

20.330,50

Monatliche Geldanlage	100 Euro
Anlagezeitraum	12,5 Jahre
Angenommene Wertentwicklung p.a.	5 %
Anlagesumme	15.000,00 Euro
Wertzuwachs	5.623,00 Euro
Abzüglich Gesamtkosten	292,50 Euro
Mögliches Vermögen nach 12,5 Jahren	20.330,50 Euro

Ausbau der persönlichen Vermittlerbetreuung



Ihre Ansprechpartner



Florian Brandmair
Leiter Account Management



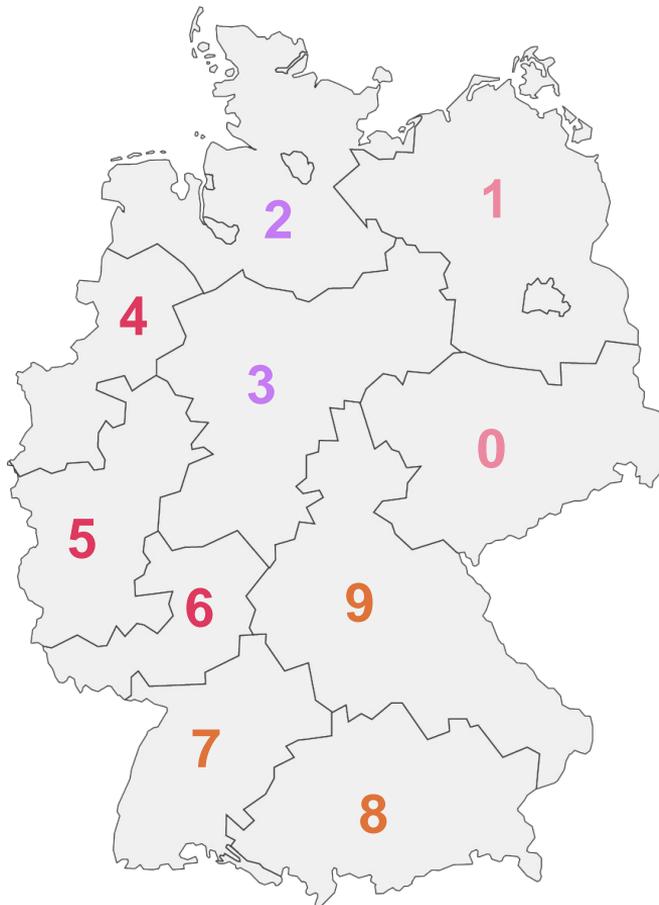
Tatiana Barstein
PLZ 2 & 3, Nord

Telefon: +49 89 45460 – 77432
Mobil: +49 174 887 58 82
Mail: tatiana.barstein@ebase.com



Kimberly Jung
PLZ 4 – 6, West

Telefon: +49 89 45460 – 77472
Mobil: +49 162 574 45 58
Mail: kimberly.jung@ebase.com



Ingo Jennys
PLZ 0 & 1, Ost

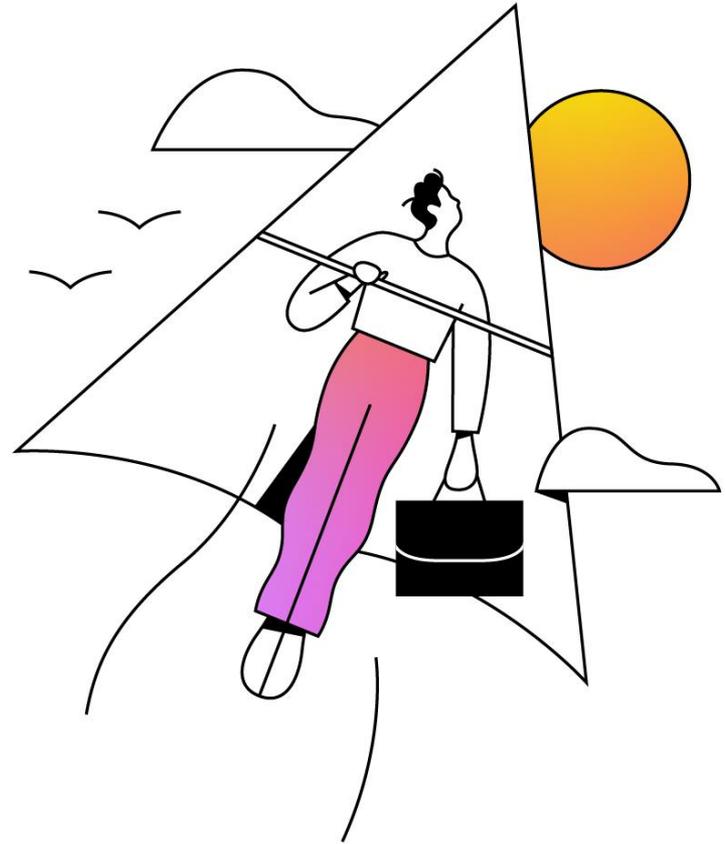
Telefon: +49 89 45460 – 905
Mobil: +49 174 672 34 05
Mail: ingo.jennys@ebase.com



Korbinian Funk
PLZ 7 – 9, Süd

Telefon: +49 89 45460 – 792
Mobil: +49 172 816 14 41
Mail: korbinian.funk@ebase.com

Ihre Fragen?



Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®).

Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapiers bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden.

Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u.a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.ebase.com abrufbar bzw. können bei ebase angefordert werden.

Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) – ein Unternehmen der FNZ Group

Hausanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

Postanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
80218 München

ebase Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 89 45460 - 185
(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)
Telefax: +49 89 45460 - 892

Geschäftsführung

Kai Friedrich
Jens Wöhler

Jürgen Keller
Jonathan Brander

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Frank Strauß

ebase im Internet

www.ebase.com

Folgen Sie uns

