



## **Informationen für unsere Kunden über uns und unsere Dienstleistungen**



## Inhaltsverzeichnis

1. <b>Einleitung</b> .....	3
2. <b>Konzession</b> .....	3
3. <b>Beratung und Auskünfte zu Depot und Produkten</b> .....	3
4. <b>Bankgeheimnis</b> .....	3
5. <b>Information</b> .....	3
6. <b>Abwicklung</b> .....	4
a. Depoteröffnungsantrag.....	4
b. Konto Plus Eröffnungsantrag.....	4
c. Kaufaufträge .....	4
d. Verkaufsaufträge .....	5
e. Überweisungen .....	5
f. Auszahlungsplan.....	5
7. <b>Sonstiges</b> .....	5
a. Informationen zur Durchführungspolitik und Ausführungszeiten .....	5
b. Umgang mit Interessenskonflikten .....	5
8. <b>Informationen über uns</b> .....	6

## 1. Einleitung

Die Plattform ist ein Service der Capital Bank und bietet als depotführende Stelle ein Depot für alle Wertpapiere an.

Bei uns haben Sie die Möglichkeit, aus ca. 3.200 gelisteten Investmentfonds zu wählen. Mit Ihrem persönlichen Finanzberater besprechen Sie Ihre Veranlagungsberatung, welche wir in weiterer Folge für Sie abwickeln.

Die Vorteile bei der Plattform

- Vermögen werden übersichtlich und einfach disponierbar
- Vermögensaufbaupläne bzw. -abbaupläne.
- Anonyme Steuerabfuhr durch die Capital Bank
- Onlinesystem „CIS“
- Endbesteuerung und damit 100% steuerhehrlich
- Österreichisches Bankgeheimnis

## 2. Konzession

Die Capital Bank ist ein Kreditinstitut gemäß § 1 Abs. 1 Bankwesengesetz (BWG). Sie besitzt eine Bankkonzession, welche durch die zuständige Aufsichtsbehörde, die Österreichische Finanzmarktaufsicht, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien ([www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at)) erteilt wurde.

## 3. Beratung und Auskünfte zu Depot und Produkten

Während die Plattform die depotführende Stelle ist, ist Ihr persönlicher Finanzberater jene Person, mit der Sie Ihre Investments besprechen und durchführen.

Von ihm erhalten Sie Beratung, Auskünfte über Ihr Depot oder Produktauskünfte.

## 4. Bankgeheimnis

Personenbezogene Daten werden bei der Capital Bank nur mit Einklang mit den gesetzlichen Vorschriften, insbesondere § 38 BWG behandelt.

## 5. Information

Nach erfolgter Investition bzw. über jede getätigte Wertpapiertransaktion wird eine Abrechnung erstellt und per Post an die hinterlegte Zustelladresse gesendet. Neben dem Postversand besteht auch die Möglichkeit einen kostenfreien Onlinezugang der Capital Bank (CIS) zu beantragen. Nach erfolgreicher Aktivierung durch das entsprechende Formular werden alle relevanten Daten über sein Depot bzw. Konto online zur Einsicht gegeben.

Einmal jährlich wird ein Jahresdepotauszug mit einer Positionsübersicht sowie einer Transaktionsliste der Wertpapiere entweder per Post oder über den persönlichen CIS Zugang bereitgestellt.

## 6. Abwicklung

### a. Depotöffnungsantrag

Ein vollständig ausgefüllter und korrekt unterfertigter Eröffnungsantrag ist für die reibungslose Depot- und Kontoeröffnung notwendig. Zu den vollständigen Angaben zählen:

- vollständige Angaben zu Depotinhaber bzw. Zeichnungsberechtigten
- ggf. Erklärung Betriebsvermögen
- Angabe des Referenzkontos
- ggf. Wohnsitzerklärung
- Vollständig ausgefüllte FATCA Evaluierung
- Vollständig ausgefüllte Informationen zum ESAEG und Bestätigung, dass das Depot auf eigene Rechnung geführt wird
- Gültige Legitimation
- Stempel der Wertpapierfirma bzw. des Wertpapierdienstleistungsunternehmens
- Ort und Datum des Vertragsabschlusses
- Unterschrift der Depotinhaber bzw. Zeichnungsberechtigten
- Beraterdaten und Beraterunterschrift

Ein Konto- und Depotöffnungsantrag kann nur im Original (per Post) angenommen werden, da die Originaldokumente in der Plattform aufliegen müssen.

### b. Konto Plus Eröffnungsantrag

Ein vollständig ausgefüllter und korrekt unterfertigter Konto Plus Eröffnungsantrag ist für die reibungslose Eröffnung notwendig. Zu den vollständigen Angaben zählen:

- vollständige Angaben zum Kontoinhaber bzw. zu den Kontoinhabern inkl. E-Mail und Mobiltelefonnummer
- Unterschrift des Kontoinhabers bzw. der Kontoinhaber
- Angabe des Referenzkontos
- Ort und Datum des Vertragsabschlusses
- Vollständig ausgefüllte FATCA Evaluierung
- Vollständig ausgefüllte Informationen zum ESAEG und Bestätigung, dass das Konto auf eigene Rechnung geführt wird
- Gültige Legitimation
- Stempel des Vertriebes/Haftungsdaches
- Beraterdaten und Beraterunterschrift

Ein Konto Plus Eröffnungsantrag kann für Neukunden der Plattform nur im Original (per Post) angenommen werden. Wenn ein Kunde bereits im System hinterlegt ist und eine gültige Telekommunikationserklärung für jeden einzelnen Konto Plus Inhaber besteht, ist auch eine Übermittlung eingescannt per Mail oder per Fax möglich.

### c. Kaufaufträge

Es darf ausschließlich das jeweils gültige Auftragsformular verwendet werden. Veraltete bzw. ungültige Formulare können nicht angenommen werden. Kaufaufträge können ausschließlich mit Berater erfolgen.

Es sind folgende Möglichkeiten zur Angabe der Investments zu beachten:

- Einmalanlage

Der Mindestinvestitionsbetrag für eine Einmalanlage beträgt pro Order EUR 2.000,--

- Vermögensaufbauplan

Die Mindestinvestition eines Vermögensaufbauplanes beträgt EUR 50,-- (pro Durchführungstermin) monatlich bzw. quartalsweise.

#### d. Verkaufsaufträge

Das entsprechende Formular ist auf [www.dieplattform.at](http://www.dieplattform.at) zu finden.

#### e. Überweisungen

Überweisungen erfolgen nur auf das hinterlegte Referenzkonto, Verrechnungskonto oder Konto Plus, welches auf einen Depotinhaber lauten muss. Das entsprechende Formular ist auf [www.dieplattform.at](http://www.dieplattform.at) zu finden.

#### f. Auszahlungsplan

Beim Auszahlungsplan werden regelmäßig Wertpapieranteile (Gegenwert oder Stücke) verkauft. Die Durchführung des Verkaufes findet jeweils am 20. des Monats statt, wobei der Abrechnungsbetrag auf das Verrechnungskonto, Referenzkonto oder Konto plus des Kunden überwiesen wird.

## 7. Sonstiges

### a. Informationen zur Durchführungspolitik und Ausführungszeiten

Diese Informationen ist direkt auf unserer Homepage [www.dieplattform.at](http://www.dieplattform.at) bzw. auf der Homepage der Capital Bank [www.capitalbank.at](http://www.capitalbank.at) zu finden.

### b. Umgang mit Interessenskonflikten

Aufgrund der von der Plattform angebotenen Dienstleistungen besteht das Potential für Interessenskonflikte. Daher sind wir verpflichtet, Interessenskonflikte zu erkennen, zu Vermeiden und ggf. offen zu legen. Informationen dazu sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB's) zu finden: <https://www.capitalbank.at/de/downloads/agb.html>

## 8. Informationen über uns

### Capital Bank - GRAWE Gruppe AG

Firmensitz: A-8010 Graz, Burgring 16  
Büroanschrift: A-8010 Graz, Brandhofgasse 24  
Firmenbuch: Landesgericht für ZRS Graz als Handelsgericht FN 112471 z  
Telefon.: +43 – (0)316 8072-31,  
Fax: +43 – (0)316 8072-7391  
E-Mail: pool@dieplattform.at; Internet: www.capitalbank.at bzw.  
[www.dieplattform.at](http://www.dieplattform.at)

UID: ATU 26019901  
DVR: 0043974  
Swift Code/BIC: RSBUAT2K  
BLZ: 19600

Die Capital Bank - GRAWE Gruppe AG ist ein gem. § 1 Abs 1 Bankwesengesetz (BWG) konzessioniertes Kreditinstitut (Bescheid GZ 29 2062/10-V/13/19 vom 2. April 1998).

### Sie erreichen uns von

Mo – Do 8.00 – 17.00 Uhr

Fr 8.00 – 15.00 Uhr

### Zuständige Aufsichtsbehörde

Finanzmarktaufsicht (FMA) (Bereich: Bankenaufsicht)

A-1020 Wien, Praterstraße 23

Internet: [www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at)

### Gesetzliche Bestimmungen

Anwendbare Rechtsvorschriften sind insbesondere das Bankwesengesetz (BWG) und das Wertpapieraufsichtsgesetz (WAG) in der jeweils geltenden

Fassung (<http://www.ris.bka.gv.at>).

### Kommunikation

Die maßgebliche und einzige Kommunikationssprache für die Vertragsbeziehung ist Deutsch.

Als Kommunikationsmittel steht den Kunden – je nach Vereinbarung – die Möglichkeit offen, persönlich, telefonisch, per Brief, per Telefax oder per Email mit der Capital Bank - GRAWE Gruppe AG zu kommunizieren.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen für Bankgeschäfte

Die allgemeinen Geschäftsbedingungen für Bankgeschäfte entnehmen Sie bitte direkt von der Homepage der Capital Bank, <https://www.capitalbank.at/de/downloads/agb.html>