



FondsKonzept

BGH-Urteil: aktive Zustimmung Umsetzung bei der FFB

Michael Müller

Webinar am 14. Juli 2022

BGH-Urteil vom 27. April 2021

Hintergrund



Urteil des Bundesgerichtshof (BGH)

Verbraucherschutz vs. Postbank

Schweigen ist keine Zustimmung

Es bedarf einer **aktiven Zustimmung** der Kunden zu den Vertragsbedingungen, wie den AGB und dem Preis- und Leistungsverzeichnis



Umsetzung bei der FFB



Erstattung von Entgelten

Erfolgreicher Prozess im Kundenservice seit Mai 2021



Aussetzung von Entgelterhebung

für nicht durch Kunden aktiv zugestimmte Entgelte



Aktive Zustimmung

für unsere neuen AGB und PLV

Was bedeutet dies für die aktuellen Entgelte?

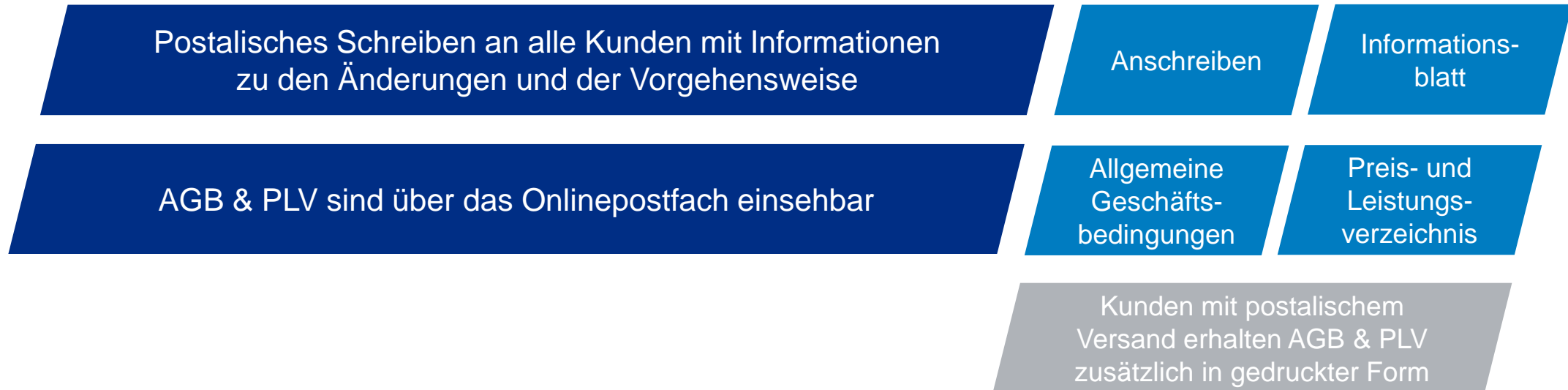
- Die Entgelte für Q4/2021 und Q1/2022 sind gemäß dem Depotöffnungsdatum und der dort genehmigten Entgelte belastet worden.
- Sobald der Kunde im nun anstehenden Prozess die aktive Zustimmung zu den aktuell geltenden Vertragsunterlagen und dem Preis -und Leistungsverzeichnis zugestimmt hat, werden ihm die neuen Entgelte belastet.

Entgelte nach BGH-Urteil vom 27. April 2021

	Stichtag	Eröffnung Depot am/nach Stichtag	Eröffnung Depot vor Stichtag
FFB Fondsdepot			
mit Onlinezugang/ mit elektronischem Versand	01.01.2019	0,25% vom durchschnittlichen Depotwert p. a. (Minimalbetrag 25 EUR, Maximalbetrag 50 EUR je angefangenem Kalenderjahr)	0,25% vom durchschnittlichen Depotwert p. a. (Minimalbetrag 25 EUR, Maximalbetrag 45 EUR je angefangenem Kalenderjahr)
mit Onlinezugang/ zusätzlich mit postalischem Versand	01.01.2019	0,25% vom durchschnittlichen Depotwert p. a. (Minimalbetrag 30 EUR, Maximalbetrag 60 EUR je angefangenem Kalenderjahr)	
FFB FondsdepotPlus	01.01.2019	45 €/Kalenderjahr	40 €/Kalenderjahr
Verwarentgelt Fonds ohne Abschlussfolgeprovision	01.07.2019	0,10 % vom durchschnittlichen Fondsbestand p. a. in der jeweiligen Fondsanteilsklasse (z. B. Clean-Share-Klassen, Indexfonds, ETFs)	keine Entgelte
Portfoliolösung	01.07.2019	0,15% vom durchschnittlichen Depotwert p. a. (max. 150 EUR/Quartal)	keine Entgelte
Verwarentgelt für Bankguthaben auf dem FFB Abwicklungskonto	01.10.2020	bis zu 100.000 EUR: 0,00% p. a. Mehr als 100.000 EUR: 0,50% p. a.	keine Entgelte

Einholung der aktiven Zustimmung von allen Kunden

Kundenanschriften unterscheidet zwischen Kunden mit und ohne Postversand



Die aktive Zustimmung ist die Basis für die künftige Geschäftsbeziehung zum Kunden.

Zeitplan für die Kundenkommunikation

April

Mai

Juni

Juli

Ansprache der Kunden über den Berater

Kommunikationsstart

Ab 28. März in Tranchen

Kundenansreiben inkl. Link/ QR-Code zur Landeseite mit
Zustimmungsformular
Das Informationsblatt gibt eine Übersicht über die wichtigsten Änderungen

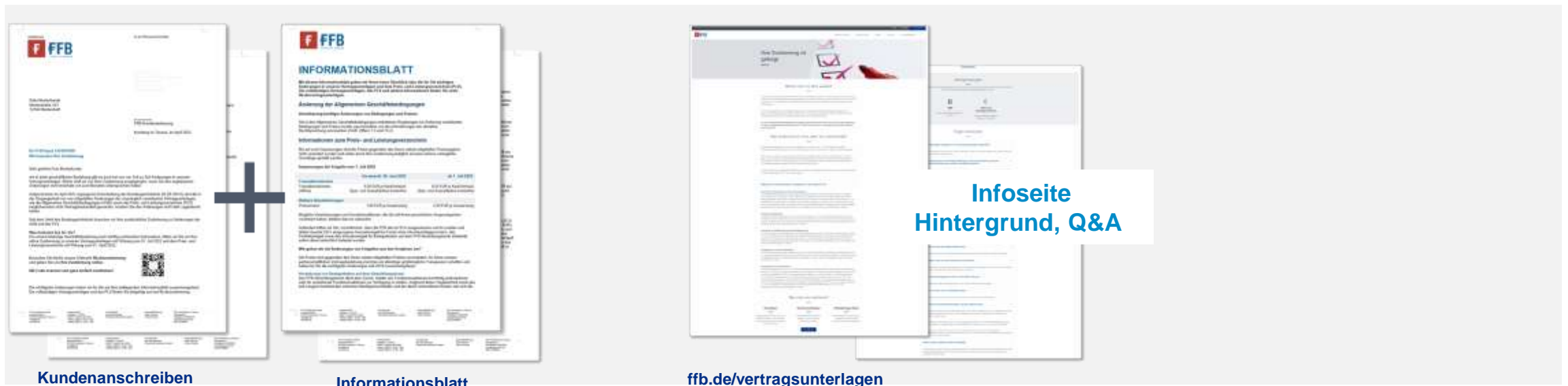
Erinnerung

Anfang Juni

Gedruckter Brief; E-Mail &
Onlinepostfach

Gültigkeit AGB

01.07.2022



Kundenansreiben

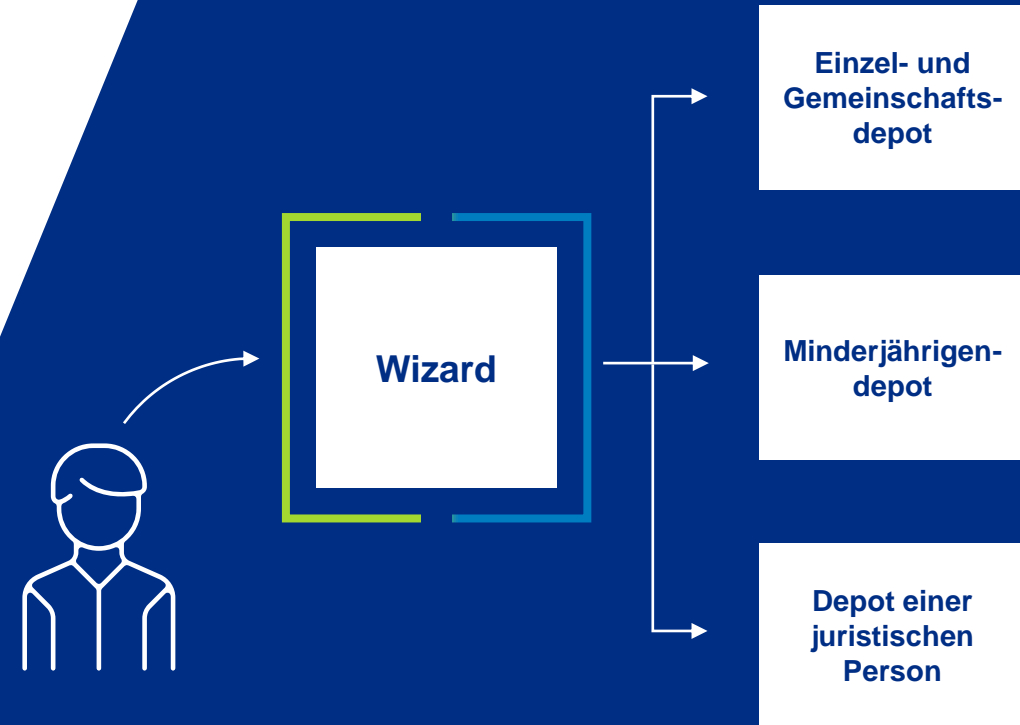
Informationsblatt

ffb.de/vertragsunterlagen

Zustimmung je nach Depot

Für jede Art von Depot gibt es eine Strecke

- **Einzeldepot:** Als Depotinhaber stimmen Sie bitte für jedes Ihrer Depots zu. Bei einem Aktiv- und Passivdepot reicht Ihre Zustimmung für das Aktivdepot.
- **Gemeinschaftsdepot:** Es reicht, wenn ein Depotinhaber zustimmt.
- **Minderjährigendepot:** Es reicht die Zustimmung eines gesetzlichen Vertretungsberechtigten.



→ Für jedes Depot muss einzeln zugestimmt werden

Digitale Zustimmung

Öffentliche Zustimmungssseite – www.ffb.de/zustimmung



1 von 3 Zustimmung

Bitte stimmen Sie den Änderungen in den Vertragsunterlagen mit Wirkung zum 01. Juli 2022 und dem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis mit Wirkung zum 01. April 2022 zu. Sie benötigen dafür nur wenige Minuten. Falls Sie Fragen haben, hilft Ihnen Ihr persönlicher Ansprechpartner gerne weiter.

Wir bedanken uns für Ihre Unterstützung.

Depotart	<input type="text" value="Bitte wählen Sie..."/>
Depotnummer	<input type="text" value="10-stellig (XXXXXXXXXX)"/>
Vorname	<input type="text" value="Vorname"/>
Nachname	<input type="text" value="Nachname"/>

Sie möchten uns erreichen?

Gerne nehmen wir uns Zeit für Sie!

Telefon: 069 77060-188

Sie haben noch Fragen?

> [Hier finden Sie detaillierte Informationen und Antworten auf Ihre Fragen.](#)

Onlinemaske ohne Login – Schritt 2 je nach Depotart

Einzeldepot



2 von 3 Zustimmung

- Ich stimme der Vereinbarung der neuen Vertragsunterlagen mit Wirkung zum 01. Juli 2022 und dem Preis- und Leistungsverzeichnis mit Wirkung zum 01. April 2022 für mein Depot **1007273758** zu. Ferner bin ich damit einverstanden, dass die FFB das im Preis- und Leistungsverzeichnis ausgewiesene und im zweiten und dritten Quartal 2021 eingezogene Verwahrtgelt für Fonds ohne Abschlussfolgeprovision, das Portfolioentgelt sowie das Verwahrtgelt für Bankguthaben auf dem FFB Abwicklungskonto einbehält, sofern sie tatsächlich belastet wurden.

Hinweis: Bitte laden Sie die neuen Vertragsunterlagen und das aktuelle Preis- und Leistungsverzeichnis herunter und lesen Sie diese sorgfältig durch, bevor sie Ihre Zustimmung erteilen!

- Vertragsunterlagen
- Preis- und Leistungsverzeichnis

Indem ich den Button "Zustimmen" anklicke, bestätige ich, dass ich die vorgenannten Punkte zur Kenntnis genommen habe und ich mit diesen Bestimmungen einverstanden bin.

Abbrechen

Zustimmen >>

Gemeinschaftsdepot



2 von 3 Zustimmung

- Ich stimme der Vereinbarung der neuen Vertragsunterlagen mit Wirkung zum 01. Juli 2022 und dem Preis- und Leistungsverzeichnis mit Wirkung zum 01. April 2022 für das Gemeinschaftsdepot **1007200546** zu. Ferner bin ich damit einverstanden, dass die FFB das im Preis- und Leistungsverzeichnis ausgewiesene und im zweiten und dritten Quartal 2021 eingezogene Verwahrtgelt für Fonds ohne Abschlussfolgeprovision, das Portfolioentgelt sowie das Verwahrtgelt für Bankguthaben auf dem FFB Abwicklungskonto einbehält, sofern sie tatsächlich belastet wurden.

Hinweis: Bitte laden Sie die neuen Vertragsunterlagen und das aktuelle Preis- und Leistungsverzeichnis herunter und lesen Sie diese sorgfältig durch, bevor sie Ihre Zustimmung erteilen!

- Vertragsunterlagen
- Preis- und Leistungsverzeichnis

- Hiermit bestätige ich außerdem, dass mich der andere Depotinhaber wirksam bevollmächtigt hat, diese Erklärung auch mit Wirkung für ihn abzugeben.

Indem ich den Button "Zustimmen" anklicke, bestätige ich, dass ich die vorgenannten Punkte zur Kenntnis genommen habe und ich mit diesen Bestimmungen einverstanden bin.

Abbrechen

Zustimmen >>

Minderjährigendepot



2 von 3 Zustimmung

- Ich stimme der Vereinbarung der neuen Vertragsunterlagen mit Wirkung zum 01. Juli 2022 und dem Preis- und Leistungsverzeichnis mit Wirkung zum 01. April 2022 für das Depot **1008227787** zu. Ferner bin ich damit einverstanden, dass die FFB das im Preis- und Leistungsverzeichnis ausgewiesene und im zweiten und dritten Quartal 2021 eingezogene Verwahrtgelt für Fonds ohne Abschlussfolgeprovision, das Portfolioentgelt sowie das Verwahrtgelt für Bankguthaben auf dem FFB Abwicklungskonto einbehält, sofern sie tatsächlich belastet wurden.

Hinweis: Bitte laden Sie die neuen Vertragsunterlagen und das aktuelle Preis- und Leistungsverzeichnis herunter und lesen Sie diese sorgfältig durch, bevor sie Ihre Zustimmung erteilen!

- Vertragsunterlagen
- Preis- und Leistungsverzeichnis

Zustimmender gesetzlicher Vertreter:

Ihr Name

- Hiermit bestätige ich außerdem, dass mich der andere gesetzliche Vertreter wirksam bevollmächtigt hat, diese Erklärung auch in seinem Namen abzugeben, bzw. dass ich das alleinige Sorgerecht inne habe.

Indem ich den Button "Zustimmen" anklicke, bestätige ich, dass ich die vorgenannten Punkte zur Kenntnis genommen habe und ich mit diesen Bestimmungen einverstanden bin.

Abbrechen

Zustimmen >>

Onlinemaske ohne Login - Depot einer juristischen Person



1 von 3 Zustimmung

Bitte stimmen Sie den Änderungen in den Vertragsunterlagen mit Wirkung zum 01. Juli 2022 und dem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis mit Wirkung zum 01. April 2022 zu. Sie benötigen dafür nur wenige Minuten. Falls Sie Fragen haben, hilft Ihnen Ihr persönlicher Ansprechpartner gerne weiter.

Wir bedanken uns für Ihre Unterstützung.

Depotart	<input type="text" value="Depot einer juristischen Person"/>
Depotnummer	<input type="text" value="10-stellig (XXXXXXXXXX)"/>
<u>Firmenbezeichnung</u>	<input type="text" value="Firmenbezeichnung"/>
<input type="button" value="Abbrechen"/> <input type="button" value="Weiter >>"/>	



2 von 3 Zustimmung

- Ich stimme der Vereinbarung der neuen Vertragsunterlagen mit Wirkung zum 01. Juli 2022 und dem Preis- und Leistungsverzeichnis mit Wirkung zum 01. April 2022 für das Depot **1006387088** zu. Ferner bin ich damit einverstanden, dass die FFB das im Preis- und Leistungsverzeichnis ausgewiesene und im zweiten und dritten Quartal 2021 eingezogene Verwahrenentgelt für Fonds ohne Abschlussfolgeprovision, das Portfolioentgelt sowie das Verwahrenentgelt für Bankguthaben auf dem FFB Abwicklungskonto einbehält, sofern sie tatsächlich belastet wurden.

Hinweis: Bitte laden Sie die neuen Vertragsunterlagen und das aktuelle Preis- und Leistungsverzeichnis herunter und lesen Sie diese sorgfältig durch, bevor sie Ihre Zustimmung erteilen!

- Vertragsunterlagen
- Preis- und Leistungsverzeichnis

Auftraggeber:

- Hiermit bestätige ich außerdem, dass ich über die Vertretungsmacht verfüge, um diese Erklärung für den Depotinhaber abzugeben. Soweit mir die Vertretungsmacht nur mit anderen vertretungsberechtigten Personen gemeinschaftlich zusteht, bestätige ich ferner, dass ich wirksam bevollmächtigt wurde, diese Erklärung auch in ihrem Namen abzugeben.

Indem ich den Button "Zustimmen" anklicke, bestätige ich, dass ich die vorgenannten Punkte zur Kenntnis genommen habe und ich mit diesen Bestimmungen einverstanden bin.

Digitale Zustimmung

Pop up nach Login ins Onlinedepot

Desktop

Zustimmung zu Vertragsunterlagen

Für Ihr Depot ist noch eine Zustimmung zu Vertragsvereinbarungen erforderlich.

Ich stimme der Vereinbarung der neuen Vertragsunterlagen mit Wirkung zum 01. Juli 2022 und dem Preis- und Leistungsverzeichnis mit Wirkung zum 01. April 2022 für mein Depot 1008525545 zu. Ferner bin ich damit einverstanden, dass die FFB das im Preis- und Leistungsverzeichnis ausgewiesene und im zweiten und dritten Quartal 2021 eingezogene Verwahrtgelt für Fonds ohne Abschlussfolgeprovision, das Portfolioentgelt sowie das Verwahrtgelt für Bankguthaben auf dem FFB Abwicklungskonto einbehält, sofern sie tatsächlich belastet wurden.

Hinweis: Bitte laden Sie die neuen Vertragsunterlagen und das aktuelle Preis- und Leistungsverzeichnis herunter und lesen Sie diese sorgfältig durch, bevor sie Ihre Zustimmung erteilen!

- [Vertragsunterlagen](#)
- [Preis- und Leistungsverzeichnis](#)

Indem ich den Button "Zustimmen" anklicke, bestätige ich, dass ich die vorgenannten Punkte zur Kenntnis genommen habe und ich mit diesen Bestimmungen einverstanden bin.

Zustimmen [Weiter ohne Zustimmung](#)

App

Vertragszustimmung

Ich stimme der Vereinbarung der neuen Vertragsunterlagen mit Wirkung zum 01. Juli 2022 und dem Preis- und Leistungsverzeichnis mit Wirkung zum 01. April 2022 für das Gemeinschaftsdepot 1009715137 zu.

Ferner bin ich damit einverstanden, dass die FFB das im Preis- und Leistungsverzeichnis ausgewiesene und im zweiten und dritten Quartal 2021 eingezogene Verwahrtgelt für Fonds ohne Abschlussfolgeprovision, das Portfolioentgelt sowie das Verwahrtgelt für Bankguthaben auf dem FFB Abwicklungskonto einbehält, sofern sie tatsächlich belastet wurden.

Hinweis: Bitte laden Sie die neuen Vertragsunterlagen und das aktuelle Preis- und Leistungsverzeichnis herunter und lesen Sie diese sorgfältig durch, bevor sie Ihre Zustimmung erteilen!

- [Vertragsunterlagen](#)
- [Preis- und Leistungsverzeichnis](#)

Hiermit bestätige ich außerdem, dass mich der andere Depotinhaber wirksam bevollmächtigt hat, diese Erklärung auch mit Wirkung für ihn abzugeben.

Indem ich den Button "Zustimmen" anklicke, bestätige ich, dass ich die vorgenannten Punkte zur Kenntnis genommen habe und ich mit diesen Bestimmungen einverstanden bin.

ZUSTIMMEN

Wir sind gut vorbereitet...

FFB Mitarbeiter bestens vorbereitet auf die Fragen der Kunden



Interne Schulungen

für FFB Service Teams



FAQ

Über 60 Fragen und
Antworten für die
interne und externe
Kommunikation



Kapazitäten

Sieben Mitarbeiter zur
Unterstützung der
Telefonie und
schriftlicher Anfragen



Telefonie

Spezielle Telefonnummer
für Endkunden
069/ 77060-188

..und bereiten Sie ebenfalls optimal vor.

Unsere Unterstützung im Überblick

- **Sonderauswertung**
zeigt Ihnen, wer bereits zugestimmt hat und wer nicht
- auch als Download verfügbar
- **Reminder E-Mail-Vorlagen**
mit einem Klick aus der Sonderauswertung für die persönliche Erinnerung Ihrer Kunden versendbar
- **Informationsseite**
fondsgespraechе.ffb.de/services/aktive-zustimmung
mit allen notwendigen Informationen und Unterlagen



Sonderauswertung „Offene Zustimmung“

Steht Ihnen seit dem 7. April 2022 zur Verfügung.



Startseite

Kundensuche

Depotkonditionen

Bestandsauswertung

Sonderauswertungen

Alarmfunktionen

Reportingtool

Postfach

Modellportfolios

Kundengruppen

Fondsfinder

Fondspreise

Musterdepot

Formularshop

Produktservice

Vermittlertool

Einstellungen

Onlineschulungen

Abmelden

Kundensuche

Nachname

Vorname

Depotnummer

Portfolio-Kennung MP

SUCHEN

<input checked="" type="checkbox"/> Bestand einblenden		
<input type="checkbox"/> Zustimmung ausblenden		
mit Zustimmung	10	16,67 %
ohne Zustimmung	50	83,33 %
Sonderauswertung	Offene Zustimmung	

Depoteröffnung online

[Hier](#) mehr erfahren und gleich nutzen

ohne Zust.	83,33 %
Apr	16,67 %

Sonderauswertung „Offene Zustimmung“



Zustimmung

Hier erhalten Sie einen Überblick über die Zustimmungen.

Untervermittler

Depotnummer

Vorname

Nachname

Auswahl mit Zustimmung ohne Zustimmung Alle

Ergebnis Ihrer Suche: 500 Depots

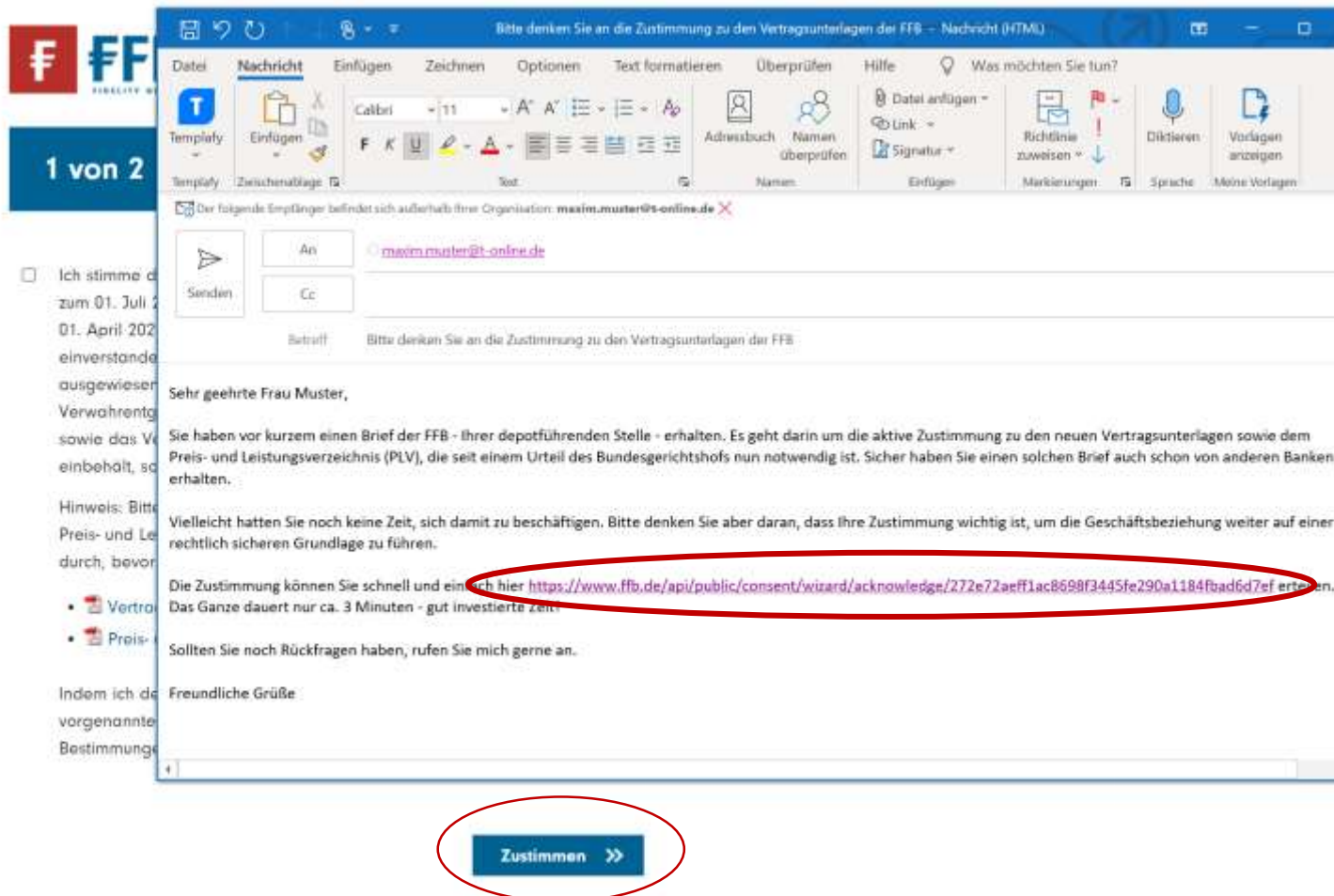
Anzeige 1 - 50 | Seite: << Erste < Vorherige [1 2 3 4 5 6 7 8] Nächste > Letzte >>

Name	Depotnummer	aktueller Bestand	Portfolio	E-Mail	Telefon	Zustimmung	Paket-ID
W-xxxxx xxxx 1011653615		3.963.303,82 EUR				Offen	FFBAGB012022
Uxxxxx Lxxxxxxxx 1001150846		2.270.081,67 EUR		example@example.com		Offen	FFBAGB012022
Hxxx-xxxx Gxxx Rxxx Gxxx 1003259769		1.779.578,63 EUR		example@example.com	06103 - 55781	Offen	FFBAGB012022
Armin Schlax 1010663144		1.554.763,92 EUR	MP100495	ehrhart.herbst@fil.com		Offen	FFBAGB012022

- Suche nach Name / Depotnummer
- Sortieren nach „mit“ und „ohne Zustimmung“
- Sortieren nach Bestandsgröße und Modellportfolio
- Herunterladen der Liste als CSV Datei
- Weiterverarbeitung für Serienbriefe/ E-Mail Verteiler/ telefonische Ansprache



Sonderauswertung „Offene Zustimmung“



- Ihr E-Mail Programm öffnet sich
- Sie Versenden mit Ihrer E-Mail-Adresse
- Sie können den Text anpassen
- Der Link ist „personalisiert“, d.h. keine Eingabe der Depotnummer notwendig.
- Sie können weitere E-Mail-Adressen des Kunden ergänzen.

Ziel: 100% Zustimmung unserer gemeinsamen Kunden

GEMEINSAM SCHAFFEN WIR DAS



Es wird **kein Sprint** und es wird auch mal **Gegenwind** geben



Volle Aufmerksamkeit auf die **Aktivierung der Kunden**



Wir sind **gut vorbereitet** und wir **stehen hinter** unseren hervorragenden Services und den damit verbundenen Preisen



**Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit**

Q&A



Michael Müller

Vertriebsdirektor; Prokurist

0151 54428521

michael.mueller@ffb.de

Disclaimer

Dies ist eine Werbemitteilung. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf der Grundlage der wesentlichen Anlegerinformationen, des letzten Geschäftsberichts und – sofern nachfolgend veröffentlicht – des jüngsten Halbjahresberichts getroffen werden. Die Unterlagen erhalten Sie kostenlos bei Ihrem Anlageberater, der jeweiligen Fondsgesellschaft oder unter www.ffb.de.

Die FIL Fondsbank GmbH (FFB) veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erbringt keine Anlageberatung. Fidelity, Fidelity International steht für FIL Limited (FIL) und ihre jeweiligen Tochtergesellschaften. Fidelity, Fidelity International, das FFB Logo und das F Symbol sind Markenzeichen von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet.

Wollen Sie in Zukunft keine weiteren Marketingunterlagen von uns erhalten, bitten wir Sie um Ihre schriftliche Mitteilung an den Herausgeber dieser Unterlage. Herausgeber: FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, 60041 Frankfurt am Main, Stand, soweit nicht anders angegeben: Juni 2022. MK13897