



Wüstenrot-Information
17.02.2023

Ihre Ansprechpartner:
OLB-Hotline
Telefon 0441 221 2600

Empfänger:
AO Wüstenrot

Wertpapiere/Investmentfonds

Depotmigration von ebase auf die OLB Bank

Das Wichtigste in Kürze:

- ✔ Die Investmentdepots werden am 24.04.2023 von ebase auf die OLB Bank übertragen
- ✔ Versand der Kundenanschriften ab 23.02.23. Der Übertrag erfolgt automatisch / kostenfrei
- ✔ Zwei Briefvarianten: Kunde hat bereits zugestimmt bzw. hat noch nicht zugestimmt

Am 24. April 2023 wird die OLB das Investment- und Bankgeschäft auf neue Beine stellen und Sie werden in Ihrer täglichen Arbeit davon profitieren:

- ✔ Ein zeitgemäßes und modernes OLB Berater-Portal
- ✔ Eine geführte Beratungsstrecke für das Investmentgeschäft
- ✔ Intuitive Abschlussstrecken auch für die weiteren Bankprodukte
- ✔ Verwaltung und Einsicht der Bank-/Investmentprodukte
- ✔ Alle Services rund um das Bankgeschäft gebündelt in einem Portal

In diesem Kontext **werden die bei der ebase geführten Investmentdepots auf die OLB übertragen**. Die OLB wird anstelle von ebase der neue Vertragspartner Ihrer Kunden. Die Kundenbriefe werden am 21. Februar 2023 im ebase Online Portal eingestellt. Der Briefversand an die Kunden erfolgt ab dem 23. Februar 2023. **Die Übertragung ist für Ihre Kunden kostenfrei**. Ihren Kunden steht weiterhin das bisherige Produkt- und Leistungsangebot zur Verfügung. Die Depots werden in das Onlinebanking der OLB Bank integriert und sind für den Kunden nach Übertragung, ab dem 24. April 2023, dort einsehbar.

Da der **Übertrag von Wertpapierdepots zu einem späteren Zeitpunkt** erfolgt, verbleiben Investmentdepots (Einzel- und Gemeinschaftsdepots) von Kunden, die zusätzlich auch ein Wertpapierdepot haben, b.a.w. bei ebase.

Weitere wichtige Meilensteine der Depotübertragung	
Ab Ende März	Versand der Online-Zugangsdaten für das OLB Onlinebanking an Neukunden der OLB oder an Kunden ohne aktiv genutztes OLB Onlinebanking. Für OLB-Bestandskunden mit bestehendem, aktiv genutzten Online-Zugang wird das Depot automatisch implementiert.
Ab Anfang April	Stufenweiser Start des Investment-Neugeschäfts für Vermittler im neuen OLB Berater-Portal.
31.03.2023	Letzter Annahmetag für Depotneueröffnungen bei ebase. Käufe/Täusche/Verkäufe im ebase-Bestand sind bis 19.04.2023 weiterhin möglich.
Ab 24.04.2023	Das Investmentgeschäft kann von allen Investmentvermittlern im OLB Berater-Portal vollständig eingesehen und abgewickelt werden. Die Depots werden den Kunden im OLB Onlinebanking angezeigt.



Top-Produkte und Top-Service



wohnen heißt
wüstenrot

Das Kundenansprechen:

Der Depotübertrag erfolgt im Wege der Gesamtrechtsnachfolge, d.h. die OLB Bank wird anstelle ebase Vertragspartner sämtlicher Kunden. Sie und Ihre Kunden haben ab dem 24. April 2023 über das OLB Berater-Portal bzw. über das OLB Onlinebanking direkte Depoteinsicht – sowie auf alle von Ihren Kunden abgeschlossenen Bankprodukte.

Im Zuge der Depotübertragung an die OLB Bank ist **die aktive Zustimmung** Ihrer Kunden zu den allgemeinen und produktbezogenen Vertragsbedingungen erforderlich. Mehr als die Hälfte aller Kunden hat bereits im August / September 2022 zur Depotmigration zugestimmt. **Die abgegebenen Zustimmungen Ihrer Kunden behalten ihre Gültigkeit.**

Die vom Gesetzgeber (BGH-Urteil vom 27.04.2021) geforderte Zustimmung ist über verschiedene Wege möglich:

- 1) Im [Kundenbrief](#) (**Kopien der Kundenbriefe stehen Ihnen auch im ebase Online Portal zur Verfügung**) können Ihre Kunden mittels QR-Code zustimmen.
- 2) Dem Kundenbrief ist ein Zustimmungsfomular beigefügt.
- 3) Ihnen steht – beispielsweise, wenn der Kunde zu Ihnen kommt – ergänzend ein [Blanko-Zustimmungsformular](#) zur Verfügung.
- 4) Möglich ist auch die telefonische Zustimmung Ihrer Kunden (Tel.: 0441 221 2700).

Bitte unterstützen Sie den Zustimmungsprozess durch Ihre Kunden aktiv, damit die Geschäftsbeziehung auch in Zukunft weitergeführt werden kann. Die Depotübertragung von ebase auf die OLB Bank findet unabhängig von der Kundenzustimmung statt. Eine fehlende Kundenzustimmung hat zunächst keine Auswirkung.

Wesentliche Hinweise des Kundenansprechens:

Preise und Entgelte ändern sich nicht:

Die aktuellen Preise und Entgelte im Investmentgeschäft ändern sich für Ihre Kunden nicht.

Neue Depotnummer und neue Zugangsdaten:

Ihre Kunden erhalten von der OLB eine neue Depotnummer sowie neue Zugangsdaten für das Onlinebanking (Ausnahme: Der Kunde hat bereits ein aktiv genutztes OLB Onlinebanking). Der Versand der neuen Depotnummern und Zugangsdaten startet Ende März. Wir informieren Sie hierzu rechtzeitig.

Vermögenswirksame Leistungen:

VL-Verträge werden von der OLB Bank übernommen und fortgeführt. Hierzu erhalten Ihre Kunden Anfang April ein Schreiben der OLB Bank mit allen wichtigen Informationen zum VL-Vertrag.

Wichtig: Dieses Schreiben muss vom Kunden an den Arbeitgeber weitergeleitet werden, damit der VL-Vertrag reibungslos weiterläuft!

Abrechnungskonto:

Aus technischen Gründen erhalten die Kunden ein kostenloses Verrechnungskonto bei der OLB Bank. Sofern bereits ein Girokonto bei der OLB besteht, wird dieses als Verrechnungskonto vorgesehen. Eine bei ebase hinterlegte externe Bankverbindung, z. B. ein Referenzkonto bei einer Drittbank, wird von der OLB übernommen.

Spar-/Entnahmepläne:

Spar- und Entnahmepläne werden übernommen und über die hinterlegte Bankverbindung ausgeführt. Gegebenenfalls steht der Gegenwert bei Entnahmeplänen aus abrechnungstechnischen Gründen einige Tage später zur Verfügung.

Freistellungsaufträge/NV-Bescheinigung:

Ein bei ebase hinterlegte/r Freistellungsauftrag oder NV-Bescheinigung wird automatisch zur OLB übertragen. Ein verbleibender Freibetrag wird somit nach Übertragung von der OLB fortgeführt. Anfang 2024 erhalten Ihre Kunden für das Jahr 2023 sowohl von ebase als auch von der OLB Bank die steuerlichen Bescheinigungen. Ab 2024 gilt der erteilte Freistellungsauftrag in vollem Umfang für die OLB Bank.



Umstellung auf das Festpreisgeschäft:

Beim Kauf neuer Fondsanteile erwirbt der Kunde diese im Festpreisgeschäft bei der OLB. Statt einer bisher gezahlten Vertriebsprovision an ebase wird OLB den Fondskauf zu einem festen Preis durchführen, welcher eine Marge enthält. Eine Preiserhöhung ist damit für die Kunden nicht verbunden. Für den Kunden und Sie als Vermittler ändert sich dadurch jedoch nichts.

Wir unterstützen Sie auf verschiedenen Kanälen

Auf der Internetseite www.olb.de/meindepot finden Sie und Ihre Kunden ab dem 21. Februar 2023 umfangreiche Informationen (z.B. Erklärvideos zum Zustimmungsprozess). Außerdem werden dort wichtige Kundenfragen beantwortet.

Die OLB Bank wird Sie bis zum 24. April 2023 laufend informieren und Ihnen eine Vielzahl von Unterstützungsleistungen, wie z.B. Web-Seminare, Lernkarten, Schulungsvideo und eine Schulungsumgebung für das OLB Berater-Portal, anbieten.

Depotneueröffnungen ab dem 20. Februar 2023

Bitte informieren Sie bei Depotneueröffnungen Ihre Kunden über den geplanten Wechsel zur OLB Bank. Diese Depots werden zu einem späteren Zeitpunkt ebenfalls übertragen. Die Kunden erhalten rechtzeitig eine Information, wie eine Übertragung an die OLB Bank erfolgen wird.

Für Ihre Fragen steht Ihnen auch die OLB-Berater-Hotline (0441 221 2600) von Montag bis Freitag von 8:00 bis 19:00 Uhr zur Verfügung.



Top-Produkte und Top-Service



wohnen heißt

wüstenrot