

Ihr Erfolg. Unser Antrieb.

FONDSDEPOT
BANK

EFFEKTENKREDIT

Fragen und Antworten

Der Fondsdepot Bank Effektenkredit im Detail

Zugelassene Kundengruppen

Volljährige natürliche Personen mit Wohnsitz in Deutschland.

Depotinhaber = Kreditnehmer. Eine Kreditvergabe an betriebliche Anleger bzw. juristische Personen ist nicht möglich.

Reporting

Erfolgt analog zum Fondsdepot Bank Geldkonto, Kontoauszüge werden erstellt.

Abwicklung

Abwicklungskonto ist das Geldkonto der Fondsdepot Bank. Die Hinterlegung der Kreditlinie und Verrechnung erfolgen über dieses Geldkonto. Als Sicherheit dient die Verpfändung des/der Fondsdepots. Die Abwicklung erfolgt nach deutschem Recht.

Konditionen

Jeweils gemäß dem gültigen Preisverzeichnis bzw. sonstiger Veröffentlichungen. Die Zinsbindung ist variabel und gekoppelt an den Referenzzinssatz. Zinsanpassungen sind abhängig von der aktuellen Marktsituation jederzeit möglich. Die Zinsberechnung erfolgt quartalsweise über das Abwicklungskonto (Geldkonto).

Laufzeit

unbegrenzt

Kreditrahmen

Kreditbeträge von 5.000 EUR bis 100.000 EUR sind möglich. Der Kreditbetrag ist der höchstmögliche Verfügungsrahmen. Der genehmigte Kreditrahmen ist nicht zweckgebunden.

Beleihung

50% des Fondsdepots, ausschließlich in EUR, Währungskredite werden nicht vergeben. Beleihbare Fondsklassen sind: Aktienfonds, gemischte Fonds, Rentenfonds, Geldmarktfonds und Indexfonds. Der Kreditrahmen berechnet sich aus dem Beleihungswert.

Sicherheitsabschlag

Bei der initialen Kreditvergabe wird zusätzlich ein Sicherheitsabschlag von 10% eingerechnet. Durch diesen zusätzlichen Sicherheitspuffer soll vermieden werden, dass bei stärkeren Marktschwankungen unmittelbar nach Kreditgewährung ein Handlungsbedarf entsteht.

Beispiel

Zum Zeitpunkt der Vertragserstellung liegt der beleihbare Depotwert bei 100.000 EUR. Bei einer maximalen Beleihung von 50% ergibt sich ein Beleihungswert von 50.000 EUR.

Die ausreichbare Kreditlinie wird um den Sicherheitsabschlag i.H.v. 10% des beleihbaren Depotwertes (10.000 EUR) reduziert. Dem Kunden können somit als Kreditlinie 40.000 EUR eingeräumt werden.

Verfügungen im Depot

Anteils- und Geldverfügungen sind jederzeit im Rahmen der Beleihungsrelationen möglich.

Bestandserhöhung Depot

Käufe zu Lasten des Geldkontos und externer Bankverbindungen sind möglich.

Spar- und Auszahlpläne

Eine Einrichtung ist jederzeit während der Laufzeit im Rahmen der Beleihungsrelationen möglich.

Rückzahlungen

Variable Rückzahlungen insbesondere durch Wertpapierverkäufe oder Liquiditätszufluss sind möglich.

Kreditbeendigung durch Kreditnehmer

Eine ordentliche Kündigung ist jederzeit möglich. Nach erfolgter Kreditrückführung wird die Verpfändung freigegeben. Im Nachgang erhält der Depotinhaber eine Bestätigung.

Kreditbeendigung durch den Kreditgeber

Die ordentliche Kündigung beträgt 3 Monate.

Antragsprozess

Die Beantragung erfolgt durch den Kunden über das Formular „Kreditantrag“ direkt bei der Fondsdepot Bank. Ein Vertrieb durch den Makler ist nur mit entsprechenden Zulassungen möglich. Anträge erhält der Kunde auf der Fondsdepot Bank Website bzw. kann diese bei der Bank anfordern.

Ab 50.000 EUR Kreditvolumen ist der Nachweis eines regelmäßigen Einkommens durch Vorlage der letzten drei Gehaltsabrechnungen oder per Steuerbescheid erforderlich.

Hinweis:

Kreditgeschäfte beinhalten immer ein gewisses Risiko. Ein bestimmter Rahmen sollte daher nicht überschritten werden. Die Rückzahlung des Kredits ist unumgänglich. Bitte beachten Sie, dass die bei uns als Sicherheit hinterlegten Investmentfonds einen tagesaktuellen Kurswert haben, welcher den Schwankungen an der Börse unterliegt. Für den Fall, dass die Kurse der Wertpapiere fallen, müssen wir ggf. eine Verstärkung der Sicherheiten beim Kunden einfordern. Der Kunde kann dann entscheiden, ob er seinen Kredit tilgen oder die Sicherheiten verstärken wird.