

## 1) Allgemein

### Was ist easyROBI?

easyROBI ist ein „digitales Angebot“ der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH mit Sitz in Wiesbaden. Der Nutzer des digitalen Angebots kann durch die Eingabe von Informationen einen Vorschlag für das Portfolio eines Vermögensverwalters anfordern und ein Depot bei unserer Partnerbank beantragen.

### Wie investiert easyROBI?

easyROBI investiert in ein global diversifiziertes Portfolio mit ETFs (Exchange Traded Funds). Innerhalb des easyROBI-Portfolios erfolgt eine ständige dynamische Allokationssteuerung und Risikoüberwachung. Hierdurch soll sichergestellt werden, dass sich das Risiko des Gesamtportfolios nicht verändert, sondern auf einem konstanten Niveau bleibt.

### Warum ETFs?

Die easyROBI-Strategien nutzen ETFs (Exchange Traded Funds), also börsennotierte Investmentfonds, die einen effizienten Zugang zu nahezu allen Märkten bieten. Als passive Fonds bilden ETFs die Entwicklung eines bestimmten Vergleichsindex ab (abzüglich der Gebühren). Die Gesamtkostenquote (TER) von ETFs ist in der Regel sehr viel niedriger als diejenige aktiver Fonds. ETFs zeichnen sich durch hohe Flexibilität aus, da sie in Reaktion auf Marktveränderungen unmittelbar ge- und verkauft werden können.

### Wie funktioniert die dynamische Allokationssteuerung und Risikoüberwachung?

Je nach Anlegertyp (persönliche Ziele, geplante Anlagedauer, persönliche Risikoneigung) stehen Ihnen bis zu drei easyROBI-Strategien zur Auswahl: Die defensive Portfoliovariante easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Defensiv enthält ein jährliches Risikobudget von lediglich 7 Prozent. Bei der ausgewogenen Variante easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Balance beträgt das jährliche Risikobudget 15 Prozent, bei der offensiveren Portfolioausrichtung easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Offensiv 25 Prozent.

Für die Risikoüberwachung der einzelnen vermögensverwaltenden easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategien verwendet der Vermögensverwalter die Risikokennzahl „Value at Risk“ (VaR). Dieser Wert unterstellt, dass Sie mit einer 95%igen Wahrscheinlichkeit auf Jahressicht keinen größeren Verlust als das festgelegte jährliche Risikobudget erleiden werden.

### Wer ist Vermögensverwalter?

Vermögensverwalter ist die BB-Wertpapier-Verwaltungsgesellschaft mbH in Augsburg. Die BB-Wertpapier-Verwaltungsgesellschaft mbH (BBWV) wurde 1998 in Augsburg gegründet. Als unabhängiger Vermögensverwalter besitzt die BBWV eine KWG 32-Lizenz und untersteht daher wie Banken der BaFin als Aufsichtsbehörde.

### Was ist ein Vermögensverwalter?

Im Gegensatz zur Vermögens- oder Anlageberatung werden bei der Vermögensverwaltung nicht nur Anlageratschläge erteilt, sondern Anlageentscheidungen auch eigenständig durch den Vermögensverwalter getroffen. So erteilen Sie beispielsweise easyROBI den Auftrag, 1.000 Euro zu investieren und der Vermögensverwalter BB-Wertpapier-Verwaltungsgesellschaft mbH (BBWV) entscheidet dann eigenständig, in welche Finanzinstrumente das Geld investiert wird – natürlich nur im Rahmen der vereinbarten Anlagerichtlinien.

### Wo wird das easyROBI-Vermögensverwalter-Depot verwaltet?

Depotbank ist die FIL Fondsbank GmbH in Kronberg im Taunus. Die FFB (FIL Fondsbank GmbH) ist eine der drei großen Fondsbanken in Deutschland und eine Tochter des weltweit tätigen Unternehmens Fidelity Investments. Sie verwaltet ca. 600.000 Kundendepots mit Einlagen in Höhe von über 19,6 Mrd. Euro. Die FFB ist eine gemäß § 1 KWG von der BaFin regulierte deutsche Bank und Mitglied im Einlagensicherungs fonds des deutschen Bankenverbandes. Ihre Anlagen liegen bei der FFB als sogenanntes Sondervermögen getrennt vom restlichen Bankvermögen.

### Was bedeutet eine Vermögensverwalter-Vollmacht für mich?

Die Vermögensverwalter-Vollmacht gibt der BB-Wertpapier-Verwaltungsgesellschaft mbH (BBWV) die Möglichkeit, in eigenem Ermessen Kauf- und Verkaufsaufträge bezüglich Ihrer easyROBI-Geldanlage zu tätigen, um die mit Ihnen vereinbarten Anlagerichtlinien umzusetzen. Das bedeutet für Sie auch, dass die BBWV einzelne ETFs in Ihrer Anlagestrategie austauschen kann, sobald dies erforderlich wird.

### Wer ist die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH?

Jung, DMS & Cie. ist seit 1958 als erfahrener Finanzdienstleister in der Branche etabliert und kann auf ein großes Netzwerk, Erfahrung und Abwicklungs- sowie Beratungs-Know-how zurückgreifen.

Die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH ist als Versicherungsmaklerin mit der Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO sowie als Finanzanlagenvermittlerin mit der Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Nr. 1 bis Nr. 3 GewO tätig. Damit hat die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH die Erlaubnis zur Finanzanlagenvermittlung von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen.

### Wie funktioniert die papierlose Depoteröffnung und Vermögensverwalter-Vollmachtserteilung mit easyROBI?

Wer ein Depot eröffnen will, musste bislang meist bei anderen Anbietern noch seine Unterschrift auf ein gedrucktes Papier setzen. Dies ist bei easyROBI nicht mehr nötig: Mit unserem Partner Deutsche Post kann die Depoteröffnung inkl. der Vermögensverwalter-Vollmachtserteilung nun komplett online am PC oder Laptop, per Smartphone oder Tablet abgeschlossen werden. Sie brauchen dazu nur Ihren gültigen

Personalausweis oder Reisepass und eine Webcam oder Ihr Smartphone. Nachdem Sie den kompletten easyROBI-Prozess durchlaufen haben, werden Sie automatisch zur Deutschen Post weitergeleitet, damit Sie sich dort legitimieren können. Dort können Sie die Videolegitimation der Deutschen Post aber auch das Postident in einer Filiale der Deutsche Post nutzen.

#### **Wer hat Zugriff auf mein investiertes Kapital?**

Nur Sie haben Zugriff auf Ihr Geld. Als easyROBI-Kunde haben Sie ein Depot bei unserer deutschen Partnerbank, der FIL Fondsbank GmbH (FFB). Auch die BB-Wertpapier-Verwaltungsgesellschaft mbH als Vermögensverwalter sowie die Jung, DMS & Cie. Pool GmbH als Anbieter von easyROBI haben niemals direkten Zugriff auf Ihr Geld. Alle Zahlungsflüsse finden zwischen Ihrem Girokonto und Ihrem Depot bei unserer Partnerbank statt. Ihr Geld wird bei FFB als Sondervermögen verwahrt, d.h. selbst im Falle einer Insolvenz der Bank, des Vermögensverwalters oder der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH ist Ihr Vermögen geschützt.

#### **Was ist ein Sondervermögen?**

Die FIL Fondsbank GmbH (FFB) ist ein Einlagen-Kreditinstitut, das auf die Verwahrung von Investmentfonds spezialisiert ist. Investmentfonds sind von einer Kapitalverwaltungsgesellschaft verwaltete Sondervermögen, deren Vermögen im Falle der Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft nicht in deren Insolvenzmasse fällt. Das Vermögen der Investmentfonds ist von dem der Kapitalverwaltungsgesellschaft getrennt. Das Fondsvermögen steht im gemeinschaftlichen Eigentum der Anteilhaber, denen im Verhältnis ihrer Anteile die gleichen Rechte zustehen. Da die Depots lediglich von der FFB verwaltet werden, bleiben die Depots und die hierin verbuchten Wertpapiere stets im Eigentum des Kunden. Im etwaigen Insolvenzfall können die Kunden die Wertpapiere jederzeit schriftlich bei der FFB herausverlangen oder die Depots auf ein anderes Institut übertragen lassen.

## **2) Geld anlegen**

#### **Wie funktioniert die Geldanlage mit easyROBI?**

Mit easyROBI haben Sie die Möglichkeit, in drei Schritten professionell und einfach Geld richtig anzulegen: Im ersten Schritt erstellen Sie Ihr persönliches Anlageprofil und wählen Ihre Anlagestrategie aus. Im zweiten Schritt schließen Sie Ihren Vermögensverwaltungsvertrag bei der BB-Wertpapier-Verwaltungs-Gesellschaft mbH ab und beantragen Ihr Depot bei der FIL Fondsbank GmbH. Im dritten Schritt legitimieren Sie sich via Videolegitimation oder Postident über die Deutsche Post.

Nach erfolgter Legitimation ist Ihre easyROBI-Geldanlage abgeschlossen und Ihr Depot wird bei der FIL Fondsbank eröffnet.

In den folgenden Tagen werden Sie per Post von der FIL Fondsbank GmbH (FFB) zu Ihrer Depoteröffnung benachrichtigt, Sie erhalten Ihre Login-Daten und Ihre Anlagestrategie wird automatisiert umgesetzt. Die Verwaltung Ihrer Anlagestrategie, wie beispielsweise Ein- und Auszahlungen oder die Änderung Ihrer Sparplanrate erfolgen ganz komfortabel mit wenigen Klicks über Ihren Login bei der FFB. Ihre Wertentwicklung sowie die Zusammensetzung Ihrer Geldanlage haben Sie dabei stets im Blick – am PC, Tablet oder Smartphone.

#### **Wie investiert easyROBI mein Geld genau?**

Je nach Anlegertyp haben Sie die Wahl zwischen bis zu drei verschiedenen Fonds-Vermögensverwaltungen:

- easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Defensiv
- easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Balance
- easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Offensiv

#### **Welche Risiken gibt es?**

Bei easyROBI investieren Sie in ausgewählte Portfolios (Fonds-Vermögensverwaltungen). Dadurch wird das Risiko sehr breit gestreut. Grundsätzlich besteht zwar das Risiko von Kursverlusten. Dieses wird allerdings umso geringer, je länger Sie das Geld anlegen. Verbraucherschützer empfehlen daher oft einen Anlagehorizont von mehr als 5 Jahren.

#### **Wesentliche Risiken**

In der Wertentwicklung des Strategiedepots spiegeln sich Kursrückgänge bei den in den Zielfonds abgebildeten Finanzindizes (Benchmarks) wider. Je höher die Aktienquote, desto höher ist dabei das potenzielle Verlustrisiko.

Die nachfolgenden Risiken können einzeln oder auch kombiniert auftreten und zu Geldverlusten führen:

#### **Risiko rückläufiger Anteilspreise**

Kursrückgänge bei den in den Sondervermögen enthaltenen Vermögensgegenständen der in den Strategiedepots enthaltenen Zielfonds (z.B. durch Marktschwankungen, Währungskursänderungen, Änderungen beim Zinsniveau) und ein möglicher Ausfall von Anleiheausstellern (Kreditrisiko/Emittentenrisiko) spiegeln sich in den Anteilspreisen der Zielfonds und damit in der Wertentwicklung der Strategiedepots wider. Kursverluste sind möglich.

#### **Nichterreichen der Anlageziele**

Eine Garantie für das Erreichen der Anlageziele kann nicht übernommen werden.

#### Managementrisiko

Im Strategiedepot trifft der Vermögensverwalter die konkreten Anlageentscheidungen. Erfolgreiche Strategiedepots haben ihren Erfolg auch der Eignung der handelnden Personen und damit den richtigen Entscheidungen ihres Managements zu verdanken. Ein Wechsel der handelnden Personen kann nicht ausgeschlossen werden, positive Ergebnisse in der Vergangenheit sind daher nicht in die Zukunft übertragbar.

#### Sonstige Risiken

Finanzindizes (Benchmarks), in die die Sondervermögen investieren, können sich als illiquide erweisen. Die Rücknahme der Anteilsscheine kann, bei außergewöhnlichen Umständen und im Anlegerinteresse, vorübergehend nicht möglich sein. Durch menschliche Fehler und Versäumnisse, Systemstörungen oder sonstige äußere Einflüsse sind Verluste möglich.

Noch mehr Details finden Sie in unseren easyROBI-Risikohinweisen bzw. in unserer Broschüre „Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds“.

### 3) Ein-/Auszahlungen

#### Welche Einzahlungs-Arten gibt es?

Wir unterscheiden Einzahlungen in Einmalzahlungen und Sparraten. Sowohl Einmalzahlung als auch monatliche Sparrate werden automatisch per SEPA-Lastschrift von Ihrem Referenzkonto abgebucht.

#### Wann erfolgt die SEPA-Lastschrift einer Einmalanlage?

Sobald Sie eine Einmalanlage mit easyROBI-Depoteröffnung oder im Kundenbereich der FIL Fondsbank GmbH per SEPA-Lastschrift beauftragt haben, erfolgt die SEPA-Lastschrift von Ihrem Referenzkonto innerhalb der nächsten 4 Bankarbeitstage. In den folgenden 7 Bankarbeitstagen wird Ihre Einzahlung in Ihr Depot investiert. Über den Status Ihrer Einzahlungen halten wir Sie im Kundenbereich stets auf dem Laufenden.

#### Wie kann ich mein Depot bei der FIL Fondsbank GmbH (FFB) einsehen?

Nach der erfolgreichen Legitimation ist der easyROBI-Depoteröffnungsprozess abgeschlossen. Die FIL Fondsbank GmbH (FFB) sendet Ihnen in den darauffolgenden 3 Bankarbeitstagen Ihre persönlichen Login-Daten für Ihr Depot zu. Damit können Sie Ihr Depot 24 Stunden täglich einsehen und Transaktion vornehmen.

#### Wohin kann ich mich wenden, wenn ich Login-Probleme habe oder Fragen zum Kundenbereich der FIL Fondsbank GmbH (FFB)?

Die FFB-Kundenbetreuung hilft unter 069/77060-200 gerne weiter.

#### Wie funktioniert das TAN-Verfahren, um Transaktionen in meinem Depot vorzunehmen?

Beim ersten Login nach Ihrer Depoteröffnung gelangen Sie in ein Menü, in welchem Sie zunächst Ihren Login und Ihr Passwort ändern können. Anschließend kommen Sie auf eine Seite, wo Sie das TAN-Verfahren wählen können. Wenn Sie das mobile TAN-Verfahren wählen, müssen Sie die Mobilfunknummer noch einmal bestätigen, indem Sie den auf das Telefon versandten SMS-Code eingeben. Mit dem mobilen TAN-Verfahren sind Sie sofort startklar. Alternativ können sich auch eine papierhafte TAN-Liste anfordern.

#### Wie bekomme ich die Post zu meinem FFB-Depot?

Die FFB hinterlegt die Post zu Ihrem easyROBI-Depot in Ihrem persönlichen Postfach, das Sie mit Ihrem FFB-Kunden-Login ([www.ffb.de](http://www.ffb.de)) einsehen können. In Ihr Postfach werden neben den Quartalsreportings des Vermögensverwalters unter anderem alle Transaktionen Ihres easyROBI-Depots (Wertpapierabrechnungen), Ihr Jahresdepotauszug oder Ihre Steuerbescheinigung eingestellt.

#### Wann werden meine monatlichen Sparraten auf meinem Girokonto belastet?

Wenn Sie in Ihrem Depot eine monatliche Sparrate eingerichtet haben, wird Ihre Sparrate jeweils am 1 Bankarbeitstag eines Monats von Ihrem Referenzkonto per SEPA-Lastschrift durch die FIL Fondsbank GmbH eingezogen.

**Wann erfolgt die SEPA-Lastschrift meiner Einmalanlage bei Depotöffnung?**

Wenn Sie bei der Depotöffnung eine Einmalanlage angegeben haben, erfolgt die SEPA-Lastschrift von Ihrem Referenzkonto innerhalb der nächsten 4 Bankarbeitstage nach der Bestätigung Ihrer Depotöffnung. In den folgenden 7 Bankarbeitstagen wird Ihre Einmalanlage in Ihr Depot investiert. Über den Status Ihrer Einzahlungen halten wir Sie im Kundenbereich stets auf dem Laufenden.

**Wie kann ich weitere Einzahlungen in meine easyROBI-Strategie vornehmen?**

Im Kundenbereich der FFB (Login unter [www.ffb.de](http://www.ffb.de)) stehen im Formularshop unter „Portfoliolösungen“ Formulare für Einmalanlagen (Formular „Kauf“) und für Sparpläne (Formular „Spar- und Auszahlplan“) zur Verfügung.

**Kann ich die Höhe meines Sparplans ändern?**

Die Höhe des Sparplans kann jederzeit geändert werden. Aufträge dieser Art müssen der FFB spätestens 3 Bankarbeitstage vor dem Ausführungstermin vorliegen, damit diese noch erfasst werden können. Für die Änderung Ihres Sparplans steht Ihnen im Formularshop der FFB (Login unter [www.ffb.de](http://www.ffb.de)) im Bereich „Portfoliolösungen“ das Formular „Spar- und Auszahlplan“ zur Verfügung.

**Wie lange sind die Kündigungsfristen?**

Ihr Geld ist immer flexibel verfügbar, da es bei easyROBI keine Mindestlaufzeiten gibt. D.h. Sie können jederzeit Geld aus Ihrem Konto auszahlen, falls Sie einmal spontan Liquiditätsbedarf haben oder mit easyROBI insgesamt nicht mehr zufrieden sein sollten. Ganz egal, welche Anlagedauer Sie ursprünglich gewählt haben, stellt diese niemals eine Mindestlaufzeit dar. Wenn Sie eine Auszahlung von Ihrer easyROBI-Anlage bei der FFB beauftragt haben, fließt Ihr Geld in bis zu fünf Bankarbeitstagen automatisch auf Ihr als Referenzkonto angegebenes Girokonto zurück.

**Wie kann ich Auszahlungen vornehmen?**

Ein Verkauf und die damit verbundene Auszahlung Ihres angelegten Vermögens ist jederzeit möglich. Loggen Sie sich dazu unter [www.ffb.de](http://www.ffb.de) mit Ihrem Login und Ihrem Passwort ein. Im Bereich Fonds-Transaktionen wählen Sie einfach den Punkt Auftragserfassung und Fondsverkauf und bestätigen dies am Ende mittels TAN. Oder Sie verwenden das Formular „Verkauf“ aus dem FFB-Formularshop, das Sie im Bereich „Portfoliolösungen“ finden.

**Kann ich von meinem easyROBI-Depot Geld an Dritte überweisen?**

Nein, aus Sicherheitsgründen ist eine Auszahlung ausschließlich auf Ihr Referenzkonto möglich.

**Wie kann ich meine Adresse bei der FFB ändern?**

Die Änderungen der persönlichen Daten kann entweder online unter Kundendaten (Login unter [www.ffb.de](http://www.ffb.de)) oder über ein Formular beauftragt werden. Die dafür notwendigen Formulare finden Sie in Ihrem FFB-Zugang unter der Rubrik „Formularshop“.

**Wer ist mein Ansprechpartner bei Fragen zu easyROBI?**

Unter 061 1/33 53 18 0 oder [support@easyrobi.de](mailto:support@easyrobi.de) steht Ihnen das easyROBI-Team für Bedien- und Technikfragen rund um easyROBI sehr gerne zur Verfügung. Bei Fragen zum Depot und Kundenbereich der FFB hilft die FFB-Kundenbetreuung hilft unter 069/77060-200 gerne weiter.

## 4) Gebühren

**Wie hoch sind die Gesamtgebühren?**

Ab einem Depotvolumen von 5.000 Euro entfällt die jährliche Depotgebühr in Höhe von 12 Euro p.a. Es gibt keine Ausgabeaufschläge. Das jährliche Managemententgelt der easyROBI-ETF-Stabilitäts-Strategien beträgt 1,43 % inkl. 19 % MwSt. Erfolgsabhängige Gebühren: keine.

**Wo kann ich meine bezahlten Gebühren einsehen?**

Über Ihren FFB-Kunden-Login ([www.ffb.de](http://www.ffb.de)) können Sie die bezahlten Gebühren jederzeit über den Bereich „Entgelte“ und die zur Verfügung gestellten Quartalsreportings und Jahresdepotauszüge einsehen.

**Fallen bei der Kündigung Exit-Gebühren an?**

Nein, die Kündigung ist kostenfrei.

**Fallen Gebühren für die Depotführung an?**

Die Depotgebühr beträgt 12 Euro p.a. Ab einem Depotvolumen von 5.000 Euro entfällt die jährliche Depotgebühr.

**Wie hoch sind die Managementgebühren der Fonds?**

Die investierten ETFs haben durchschnittliche jährliche Managementgebühren von 0,27% p.a. (Stand: 30.9.2017).

## 5) Kunde werden

### **Gibt es einen Mindestanlagebetrag?**

Ja. Der Mindestanlagebetrag beträgt 100 Euro.

### **Wie wählt easyROBI eine geeignete Anlagestrategie für mich aus?**

Wir sind rechtlich dazu verpflichtet, uns ein Bild über Ihre Vermögenssituation und andere relevante Umstände zu machen. Nur dann dürfen wir Ihnen eine für Sie geeignete Anlagestrategie empfehlen. Zu Beginn des Registrierungsprozesses führen wir Sie durch einen entsprechenden Fragebogen. Anhand Ihrer Angaben beurteilen wir, welche Anlagestrategie Ihren Anlagezielen entspricht. Natürlich prüfen wir auch, ob die mit einer bestimmten Anlagestrategie verbundenen Risiken für Sie finanziell tragbar sind und ob Sie diese Risiken auf Basis Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen verstehen können. Auf Grundlage dieser Informationen empfehlen wir Ihnen dann eine für Sie geeignete Anlagestrategie und setzen diese für Sie um.

### **Kann ich mich gegen die easyROBI-Empfehlung entscheiden?**

Am Anfang führen wir eine Geeignetheitsprüfung durch, um zu prüfen, welche easyROBI-Anlagestrategie zu Ihnen passt. Wir werden Ihnen danach eine individuelle Anlagestrategie, basierend auf Ihren Angaben, empfehlen. Im Anschluss werden Ihnen auch andere easyROBI-Anlagestrategien angezeigt, welche Ihnen zur Auswahl stehen. In Einzelfällen kann es dazu kommen, dass Ihnen nicht alle easyROBI-Anlagestrategien zur Auswahl stehen, da diese eventuell ein zu hohes Risiko haben. In solchen Fällen können Sie sich zwar gegen unsere Empfehlung entscheiden und eine easyROBI-Anlagestrategie mit niedrigerem Risiko wählen. Es ist aber nicht möglich, mehr Risiko einzugehen. Dies ist zu Ihrem eigenen Schutz so vorgesehen.

### **Werden auch Gemeinschaftskonten angeboten?**

Nein. Da wir bei der Registrierung eine Geeignetheitsprüfung vornehmen und diese nur für Einzelpersonen durchgeführt werden kann, können Sie aktuell leider kein Gemeinschaftsdepot anlegen.

Sie können sich natürlich gerne bei uns anmelden und Ihrem Ehepartner eine Vollmacht geben, so dass er ebenfalls auf das Depot zugreifen und Entscheidungen treffen kann. Verwenden Sie hierfür das Formular „Vollmacht“ aus dem FFB-Formularshop.

### **Ist eine Eröffnung mehrerer Einzelkonten möglich?**

Ja.

### **Kann ich für meine minderjährigen Kinder ein Konto eröffnen?**

Nein. Da wir bei der Registrierung eine Geeignetheitsprüfung durchführen, bei der die aktuelle Lebenssituation abgefragt wird (Einnahmen, Ausgaben, Vermögen) können Sie aktuell leider kein Depot für Ihr Kind anlegen.

### **Kann man mit easyROBI vermögenswirksame Leistungen anlegen?**

Nein.

### **Sind Firmenkonten möglich?**

Nein.

### **Ist es möglich, bereits vorhandene Wertpapiere aus anderen Depots auf mein easyROBI-Depot zu übertragen?**

Nein.

### **Ich wohne nicht in Deutschland, kann ich easyROBI-Kunde werden?**

Nein, aufgrund der steuerlichen Behandlung ist das nicht möglich.

### **Werde ich informiert, welche Veränderungen in meiner easyROBI-Depot getätigt werden?**

Sobald es Änderungen bei Ihrer easyROBI-Strategie gibt, werden wir Sie selbstverständlich auf dem Laufenden halten. Dies geschieht sowohl in Form von einzelnen Wertpapierabrechnungen, welche Sie über Ihren Login in Ihrem Postfach (im Posteingang) einsehen können, also auch in der Transaktionsübersicht, die direkt im Konto abrufbar und sortierbar ist. Zudem erhalten Sie ein Quartalsreporting durch den Vermögensverwalter.

**Wie funktioniert die easyROBI-Anmeldung und -Kontoeröffnung?**

Die Anmeldung umfasst folgende Schritte:

1. Wir ermitteln Ihre Kenntnisse und Erfahrungen, finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie Ihre persönliche Risikobereitschaft mit Hilfe eines Fragebogens.
2. Wir empfehlen Ihnen eine für Sie geeignete Anlagestrategie.
3. Sie beauftragen uns online mit Ihrer Vermögensverwaltung und unsere Partnerbank, der FIL Fondsbank GmbH (FFB), mit Ihrer Depot-eröffnung.
4. Sie identifizieren sich durch einen Online-Video-Chat oder per Postident-Verfahren.
5. Wir bestätigen Ihnen die Depot-eröffnung bei der der FIL Fondsbank GmbH (FFB) per Brief und senden Ihnen Ihre Zugangsdaten.
6. Ihr Anlagebetrag wird per SEPA-Lastschrift auf Ihr Depot bei der der FIL Fondsbank GmbH (FFB) transferiert.
7. Der Vermögensverwalter legt Ihr Geld an.

**Ich habe die von easyROBI per E-Mail verschickten Unterlagen nicht erhalten?**

Es kann sein, dass die an Sie versandten E-Mails nicht in Ihrem Posteingang, sondern im Spamordner landen. Dies liegt jedoch nicht am Absender der E-Mail, sondern an Ihrem E-Mail Provider und dessen Einstellungen. Bitte prüfen Sie zunächst, ob die E-Mail unter folgender Absenderadresse bei Ihnen eingegangen ist: [info@easyrobi.de](mailto:info@easyrobi.de)

Sofern Ihnen keine E-Mail zugestellt wurde, wenden Sie sich bitte an [support@easyrobi.de](mailto:support@easyrobi.de).

**Was, wenn ich bereits ein Depot bei der FFB habe?**

Wenn Sie bereits ein Depot bei der FFB haben, nun aber den easyROBI-Service nutzen möchten, muss ein neues easyROBI-Depot über uns eröffnet werden.

**Was passiert, wenn ich die Vermögensverwalter-Vollmacht widerrufe?**

Die Vollmacht ist eine wichtige Voraussetzung dafür, dass wir den easyROBI-Service erbringen können. Ohne Vollmacht wären wir gezwungen, den Vermögensverwaltungsvertrag mit Ihnen zu kündigen. Ihr Depot bleibt dann statisch mit den zuletzt allokierten Wertpapieren bestehen.

## 6) Reporting & Steuern

**Erhalte ich neben meinem Login weitere Reportings zum meinem Portfolio?**

Die FFB hinterlegt die Post zu Ihrem easyROBI-Depot in Ihrem persönlichen Postfach, das Sie mit Ihrem FFB-Kunden-Login ([www.ffb.de](http://www.ffb.de)) einsehen können. In Ihr Postfach werden neben den Quartalsreportings des Vermögensverwalters unter anderem alle Transaktionen Ihres easyROBI-Depots (Wertpapierabrechnungen), Ihr Jahresdepotauszug oder Ihre Steuerbescheinigung eingestellt.

**Wie kann ich einen Freistellungsauftrag für meine easyROBI-Strategie bei der FFB erteilen?**

Mit Ihrem FFB-Kunden-Login ([www.ffb.de](http://www.ffb.de)) können online einen Freistellungsauftrag erteilen oder den Freistellungsauftrag mit dem Formular aus FFB-Formularshop Bereich „Steuerliches“ beauftragen.

**Erhalte ich am Jahresende eine Jahressteuerbescheinigung?**

Die FFB hinterlegt die Jahressteuerbescheinigung zu Ihrem easyROBI-Depot in Ihrem persönlichen Postfach, das Sie mit Ihrem FFB-Kunden-Login ([www.ffb.de](http://www.ffb.de)) einsehen können.

**Wie werden die easyROBI-Anlagestrategien steuerlich betrachtet?**

Die depotführende Stelle für Ihr easyROBI-Depot ist eine inländische Bank und kann daher eventuell anfallende Steuern für in Deutschland steuerpflichtige Anleger direkt an das Finanzamt abführen. Sie erhalten also den vollen Service, den Sie bereits von Ihrer Hausbank kennen, und können neben einem Freistellungsauftrag auch eine NV-Bescheinigung einreichen sowie den Einbehalt der Kirchensteuer oder eine Verlustbescheinigung beauftragen.

**Wird auf meine Erträge bei easyRobi Abgeltungsteuer abgeführt?**

Die depotführende Stelle für Ihr easyROBI-Depot ist eine inländische Bank und kann daher eventuell anfallende Steuern für in Deutschland steuerpflichtige Anleger direkt an das Finanzamt abführen. Sie erhalten also den vollen Service, den Sie bereits von Ihrer Hausbank kennen und können neben einem Freistellungsauftrag auch eine NV-Bescheinigung einreichen, sowie den Einbehalt der Kirchensteuer oder eine Verlustbescheinigung beauftragen.

## 7) Sicherheit & Datenschutz

### Wie sicher sind mein Geld und meine Anlagen?

#### Was passiert im Falle einer Insolvenz der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, des Vermögensverwalters oder der Partnerbank?

Wir sind nicht befugt, uns Besitz oder Eigentum an Vermögenswerten der Kunden zu verschaffen. Die Vermögenswerte der Kunden werden von unserer Partnerbank, der FIL Fondsbank GmbH (FFB), verwahrt. Im Falle einer Insolvenz der Jung, DMS & Cie. Pool GmbH, des Vermögensverwalters oder der Partnerbank fällt das im Depot enthaltene Kundenvermögen also nicht in die Insolvenzmasse. Darüber hinaus besteht ein Herausgabeanspruch für Ihre Wertpapiere im Portfolio im Falle einer Insolvenz der Depotbank. Der deutsche juristische Fachausdruck für Investmentfonds ist Sondervermögen. Das Sondervermögen ist das Anlagekapital der Fondsanleger, das – wie der Name sagt – als gesondertes Vermögen vom Vermögen der Investmentgesellschaft getrennt ist. Dadurch ist jedes Sondervermögen vor dem Zugriff der Investmentgesellschaft selbst oder ihrer Gläubiger (auch im Insolvenzfall) geschützt.

### Warum muss meine Identität verifiziert werden?

Das Geldwäschegesetz (GwG) verpflichtet uns zur Identifizierung unserer Kunden. Diese Identifizierung ist auch in Ihrem Sinne, da hierdurch ein höheres Maß an Sicherheit in der Kundenbeziehung gewährleistet wird. Die GwG-konforme Identifizierung kann bei uns online per Video-Chat erfolgen oder mit dem Postident-Verfahren in einer Filiale der Deutschen Post.

### Wie sicher sind meine persönlichen Daten?

Datenschutz ist uns sehr wichtig. Wir nutzen moderne IT-Infrastruktur, um die Sicherheit Ihrer Daten zu gewährleisten. Ihre im Rahmen des Onboarding und des Vertragsabschlusses übermittelten persönlichen Daten (z.B. Anschrift, Kontodaten, finanzielle Verhältnisse) werden stets verschlüsselt und in einem Rechenzentrum in Deutschland gespeichert. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang unsere Datenschutzerklärung.

### Wie kann ich meine persönlichen Daten ändern?

Mit Ihrem FFB-Kunden-Login ([www.ffb.de](http://www.ffb.de)) können Sie online Ihre persönlichen Daten ändern oder die Änderung mit dem Formular aus FFB-Formularshop im Bereich „Kundendaten“ verwenden.

### Wie kann ich der FFB ausgefüllte Formulare aus dem FFB-Formularshop zukommen lassen?

Sie haben drei Möglichkeiten, der FFB die ausgefüllten Formulare aus dem FFB-Formularshop zukommen zu lassen:

- Per Post an: FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, 60041 Frankfurt am Main
- Per Fax an die Faxnummer: +49 (0) 69 77060 555
- Per E-Mail an: [auftrag@ffb.de](mailto:auftrag@ffb.de)