FondsClever.de
Der Fondsdiscounter für clevere Anleger

Anbieterwechsel zu FondsClever.de

Jetzt zu FondsClever.de wechseln!

Sichern Sie sich ab dem nächsten Fondskauf bis zu 100 % Sofortrabatt auf den Ausgabeaufschlag und sparen Sie bis zu 100 % Depotgebühren! Wechseln Sie wie zahlreiche zufriedene Kunden zu FondsClever.de.

Bitte senden Sie die folgenden Formulare vollständig ausgefüllt und unterschrieben an:

FondsClever.de
Postfach 12 04 52
68055 Mannheim

Sobald FondsClever.de als Anbieter registriert ist, profitieren Sie von unserem Angebot. Zukünftig ist FondsClever.de Ihr Ansprechpartner in allen Fragen rund um Investmentfonds. Ihre Fondsanteile werden wie bisher bei der FNZ Bank verwaltet, Ihre Kontoauszüge oder sonstige Dokumente werden Ihnen wie gewohnt zugestellt. Eine erneute Depoteröffnung ist nicht notwendig.

Checkliste:

Bitte senden Sie uns folgende Dokumente von allen Depotinhabern unterzeichnet zu:

- ❍ Kundenauftrag zur Vermittleränderung für Depot und Konto
- ❍ Rahmenvereinbarung zum ebase Depot und Konto flex
- ❍ Kopie des Personalausweises (Vorder- und Rückseite) oder des Reisepasses

Nach ca. 10 Arbeitstagen ist FondsClever.de als Ihr Vermittler bei der FNZ Bank registriert. Bitte beachten Sie, dass Sie die günstigen FondsClever.de Konditionen erst ab diesem Zeitpunkt nutzen können.

Haben Sie Fragen? Das FondsClever.de-Serviceteam ist gerne für Sie da! Wählen Sie einfach unsere kostenfreie Rufnummer: 0800 1155700, Mo. bis Do. von 09:00-18:00 Uhr und Fr. 09:00-16:00 Uhr.

Ihr FondsClever.de Team

Anlagen:

Kundenauftrag zur Vermittleränderung für Depot und Konto
Rahmenvereinbarung zum ebase Depot und Konto flex
Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB) zu FondsClever.de

Kundenauftrag zur Vermittleränderung für Depot und Konto

Depotnummer

Bitte Depotnummer eintragen (siehe Depotauszug)!

Kontonummer oder IBAN des Konto flex bei der FNZ Bank SE

Bitte Kontonummer oder IBAN unbedingt eintragen (siehe Kontoauszug)!

ggf. weitere Depotnummer(n)

ggf. weitere Kontonummer(n) oder IBAN von Konto flex Konten bei der FNZ Bank SE

Depot-/Kontoinhaber(in)

Nachname

Vorname(n)

Telefon-Nr. (tagsüber)

Kundenauftrag

Ich/wir möchte(n) künftig vom Vermittler FondsClever.de

Name des Vermittlers

mit der Vermittlernummer 10580/6666 betreut werden[1].

Bitte ändern Sie den an meinem Depot und ggf. Konto hinterlegten Vermittler auf die neue Vermittlernummer ab[2].

Bemerkungen

Unterschrift(en)

Ort, Datum

✗ Unterschrift 1. Depot-/Kontoinhaber(in) (ggf. gesetzlicher Vertreter)

✗ Unterschrift 2. Depot-/Kontoinhaber(in) (ggf. gesetzlicher Vertreter)

[1] Bitte beachten Sie, dass bei einer Vermittleränderung evtl. bestehende Vermittlervollmachten gelöscht werden. Sollte eine Vermittlervollmacht gewünscht sein, ist dies separat neu zu beauftragen.
[2] Eine Änderung bezieht sich immer auf alle Positionen des vom Kunden angegebenen Depots und alle Kontoarten (z. B. Tagesgeld, Festgeld) des jeweiligen Kundenstamms.

F 3608.04 – 09/2023

FNZ Bank SE
80218 München
www.fnz.de

Telefax: +49 89 45460-892
E-Mail: service@fnz.de

FondsClever.de
Der Fondsdiscounter für clevere Anleger

Rahmenvereinbarung zum ebase Depot und Konto flex

Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ist ein Finanzdienstleister nach § 34c GewO und ein Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 Satz 1 GewO. Die DTW GmbH ist berechtigt Finanzdienstleistungen, insbesondere die Anlage- und Abschlussvermittlung von Anteilsscheinen von Kapitalanlagegesellschaften oder Investmentaktiengesellschaften oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes (InvG) öffentlich vertrieben werden, sowie die Anlageberatung auszuüben.

Die Rahmenvereinbarung zum ebase Depot und Konto flex wird zwischen der DTW GmbH, Q5, 14-22, 68161 Mannheim - als Betreiber von FondsClever.de, im Folgenden „FondsClever.de" genannt, und dem/den nachfolgenden Kunden geschlossen.

☐ Einzeldepot ☐ Gemeinschaftsdepot ☐ Minderjährigendepot

Persönliche Angaben

	1. Depotinhaber bzw. Minderjähriger	2. Depotinhaber oder 1. gesetzlicher Vertreter	2. gesetzlicher Vertreter
Anrede	☐ Frau ☐ Herr ☐ Dr. ☐ Prof.	☐ Frau ☐ Herr ☐ Dr. ☐ Prof.	☐ Frau ☐ Herr ☐ Dr. ☐ Prof.
Vorname			
Name			
Straße, Hausnr.			
PLZ, Ort			

Discountvereinbarung

FondsClever.de gewährt einen Bonus auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Investmentfonds. Der jeweilige Rabatt wird dem Kunden durch ein individuelles Angebot genannt. Die aktuellen Konditionen von FondsClever.de können jederzeit auf der Webseite https://www.fondsclever.de angefordert werden. Mir/Uns ist jedoch bekannt, dass für eventuelle zukünftige Veränderungen, Fondsschließungen, Provisionsänderungen oder Restriktionen durch die Fondsgesellschaften die Konditionen von FondsClever.de angepasst werden müssen. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Bonus auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Fondsanteilen besteht nicht. FondsClever.de behält sich vor, die gewährten Boni auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Fondsanteilen jederzeit für alle zukünftigen Käufe von Fondsanteilen anzupassen. Übersteigt der Nettoinventarwert aller Fondsanteile im ebase Investmentdepot über FondsClever.de 25.000,- €, so erstattet FondsClever.de das jeweilige Depotführungsentgelt des Kunden. Berechnungsgrundlage für die Rückerstattung des Depotführungsentgelts ist der Nettoinventarwert aller Fondsanteile. Ausgenommen sind Fondsanteile, die bei FNZ Bank verwahrt, aber nicht über FNZ Bank erworben werden können, sowie alle Fondsanteile der Investmentfondsgesellschaften Deka Investment und Union Investment sowie alle Exchange Traded Funds (ETFs). Die Abbuchung der FNZ Bank Entgelte erfolgt quartalsweise. Entsprechend prüft und erstattet FondsClever.de das Depotführungsentgelt quartalsweise. Die Zusage zur Rückerstattung des Depotführungsentgelts kann von FondsClever.de nur für das folgende Kalenderjahr widerrufen werden.

Beratungsverzicht und Haftungsausschluss

Vertragsgegenstand dieser Rahmenvereinbarung von FondsClever.de ist ausschließlich die Anlage- und Abschlussvermittlung mit Ausnahme der Anlageberatung für „nicht komplexe" Finanzinstrumente (wie zum Beispiel Investmentfonds). Die Anlageberatung ist ausdrücklich nicht Bestandteil dieser Rahmenvereinbarung. Eine **Anlageberatung findet nicht statt**, weder persönlich, noch über Telefon, Brief, E-Mail oder Fax. Die Rahmenvereinbarung umfasst ausschließlich anlageberatungsfreies Geschäft (Execution only), bei dem jede Anlageentscheidung vom Kunden alleine getroffen wird. Das vom Kunden gewünschte Geschäft wird durch FondsClever.de lediglich an die ausführende Stelle weitergeleitet. Da eine telefonische Anlageberatung oder telefonische Vermittlung von Anlageprodukten ausgeschlossen ist, erfolgt keine Aufzeichnung von Telefongesprächen. Bei „execution only" Geschäften erfolgt gemäß §31 Abs. 7 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) keine Angemessenheitsprüfung. FondsClever.de prüft nicht, ob Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit Ihren ausgewählten Finanzinstrumenten ausreichen, um die Risiken im Zusammenhang mit diesen Finanzinstrumenten angemessen beurteilen zu können. Für das anlageberatungsfreie Geschäft besteht keine Pflicht zur Erstellung eines Beratungsprotokolls und keine Pflicht zur Durchführung einer Angemessenheitsprüfung. Eine rechtliche und steuerliche Beratung durch FondsClever.de findet ebenfalls nicht statt. Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, wendet sich mit ihrer Dienstleistung an gut informierte und erfahrene Anleger. Eine individuelle Beratung findet nicht statt. Es werden weder Empfehlungen für den Kauf noch für den Verkauf von Wertpapieren ausgesprochen. Die Anlageentscheidung wird vom Kunden alleine auf Grundlage des ihm vorliegenden vollständigen Verkaufsprospekts, Basisinformationsblatt, ggf. Rechenschaftsberichts und anderer offizieller Veröffentlichungen der Emittenten getroffen.

Mit der Unterschrift unter diese Vereinbarung dokumentiere/n ich/wir den ausdrücklichen und dauerhaften Verzicht auf Beratungsleistungen für dieses und alle Folgegeschäfte, die ich/wir über die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, tätige/n. Gleichzeitig stimme/n ich/wir zu, ausschließlich anlageberatungsfreie Geschäfte über die DTW GmbH zu tätigen. Ich/Wir verfüge/n über genügend Erfahrung in Wertpapiergeschäften, meine/unsere Vermögensverhältnisse lassen Investitionen in Investmentfonds, die mein/unser Kapital ggf. langfristig binden, zu. Ausreichende liquide Anlagen stehen mir/uns jederzeit zur Verfügung. Meine/Unsere mit der Anlage in Investmentfonds verbundenen Ziele sind auf langfristigen Kapitalerhalt und Kapitalwachstum ausgelegt, nicht auf kurzfristige Spekulation. Ich/Wir habe/n mich/uns über die geplanten Fondskäufe umfassend informiert, insbesondere habe/n ich/wir zu den einzelnen Fonds jeweils die aktuellen Verkaufsprospekte, Basisinformationsblatt und Rechenschaftsberichte gelesen, sowie die veröffentlichten Informationen umfassend geprüft. Auch bei zukünftigen Käufen werde/n ich/wir mir/uns die aktuellen Verkaufsprospekte, Basisinformationsblatt und Rechenschaftsberichte des jeweiligen Fonds selbst beschaffen und notwendige Information lesen. Keine Anlage ist ohne Risiko! Unterschiedliche Faktoren können dazu führen, dass es während der Laufzeit zu Kursrückgängen kommt. Darüber hinaus besteht bei Auslandsin-vestitionen und Investitionen in ausländischer Währung ein Währungsrisiko. Alle Faktoren zusammen können zum Verlust des eingesetzten Kapitals führen. Mir/Uns ist bekannt, dass in Zeiten einer negativen Börsenentwicklung der Verkauf von Fondsanteilen ggf. unzweckmäßig ist, und hierdurch möglicherweise Kursverluste entstehen. Die Angaben über eine bisherige Wertentwicklung stellen keine Prognose für die Zukunft dar! Mir/Uns ist bewusst, dass bei reinen Ausführungsgeschäften gemäß WpHG §31 Abs. 7 keine Geeignetheitsprüfung und auch keine Angemessenheitsprüfung der von mir/uns geplanten Fondskäufe bzw. Transaktionen durch FondsClever.de erfolgen können. Ich verzichte/Wir verzichten hiermit darauf, dass durch FondsClever.de eine entsprechende Beurteilung stattfindet. Sollte FondsClever.de mir/uns weitere Informationen zur Verfügung stellen, so ist dieses keine Anlageberatung, sondern dient ausschließlich zu informativen Zwecken für meiner/unserer selbstständigen Anlageentscheidung. Diese Informationen erfolgen grundsätzlich ohne Gewähr. Ich/Wir stelle/n daher DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, sowie deren Mitarbeiter von jeglicher Beraterhaftung frei.

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.

Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

Provisionserklärung

Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, weist den Kunden ausdrücklich darauf hin, dass sie von den jeweiligen Fondsgesellschaften oder Produktgebern für ihre Dienstleistungen, insbesondere für die zur Verfügung Stellung qualitätsverbessernder Dienstleistungen im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der Vermittlung von Finanzdienstleistungen, Vergütungen erhält. Sie erhält bei Fondsanteilskäufen des Kunden eine Vertriebsprovision. Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds angegebenen maximalen gültigen Ausgabeaufschlages. Darüber hinaus erhält die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, eine zeitanteilige Vergütung (laufende Vertriebsprovision), solange die Fondsanteile gehalten werden. Bei einem anlageberatungsfreien Geschäft wird eine laufende Vertriebsprovision gezahlt. Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, stellt dem Kunden hierfür qualitätsverbessernde Dienstleistungen, wie z. B. eine breite Auswahl an Investmentfonds inklusive einer umfangreichen Fondsdatenbank, Tools zum Fondsvergleich und zur Wertentwicklung, ein Tool zur Depotstrukturanalyse, diverse Fondsrechner, Fondsrabatte auf den Ausgabeaufschlag sowie eine kostenfreie Rufnummer, zur Verfügung. Die Depotführungsentgelte werden von der FNZ Bank vereinnahmt. FondsClever.de erstattet dem Kunden als qualitätsverbessernde Dienstleistung das Depotführungsentgelt ab einem Depotwert von 25.000,- €. Die Abbuchung der FNZ Bank Entgelte erfolgt quartalsweise. Entsprechend prüft und erstattet FondsClever.de das Depotführungsentgelt quartalsweise. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt - je nach Abrechnung der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds - pro Jahr grundsätzlich 0 % bis 50 % der jährlichen Managementfee der jeweiligen Fondsanteile. Dem Kunden entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten, da die laufende Vertriebsprovision aus der - dem jeweiligen Fonds belasteten - Verwaltungsvergütung gezahlt wird. Darüber hinaus erhält die DTW GmbH von Fondsgesellschaften oder Produktgebern unter Umständen monetäre Zuwendungen, wie Marketingzuschüsse sowie geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (Schulungen, Fortbildungsveranstaltungen mit Freizeitanteil, etc.).

Mit der Unterschrift unter dieser Rahmenvereinbarung dokumentiere/n ich/wir mein/unser Einverständnis dafür, dass die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, die oben genannten Provisionszahlungen sowie Zuwendungen, insbesondere für die zur Verfügung Stellung der qualitätsverbessernden Dienstleistungen, erhält. Ich/Wir verzichte/n auch darauf, die aus den oben dargestellten Provisionszahlungsflüssen (laufenden Vertriebsprovisionen) herrührenden jetzigen und zukünftigen Ansprüche, von der DTW GmbH und/oder deren Produktgebern bzw. den mit der DTW GmbH kooperierenden Fondsgesellschaften oder Banken herauszuverlangen. Ich/Wir bestätige/n ausdrücklich, dass ich/wir keine Rückabwicklungsansprüche oder sonstige Forderungen stelle/n, die sich aus eventuell fehlenden, beziehungsweise unvollständigen Offenlegungen der Vergütungen für die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ergeben.

Datenschutz

FondsClever.de erhebt und verarbeitet die persönlichen Kundendaten ausschließlich zur individuellen Betreuung. FondsClever.de sichert zu, dass alle Kundendaten entsprechend den geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen vertraulich behandelt werden. Die Kundendaten werden von FondsClever.de an die jeweilig zutreffende Depotverwahrstelle weitergegeben. FondsClever.de verpflichtet sich, darüber hinaus keine Daten an Dritte weiterzugeben. Bitte beachten Sie das beigefügte Informationsblatt **„Hinweise zum Datenschutz bei FondsClever.de“**.
Die ausführliche Datenschutzerklärung von FondsClever.de finden Sie auf **https://www.fondsclever.de/datenschutz.php**.

Mit meiner/unserer Unterschrift willige/n ich/wir die Nutzung meiner/unserer Adresse sowie E-Mail Adresse (sofern angegeben) zu Marketingzwecken von FondsClever.de ein. Die Einwilligung ist freiwillig und ist für eine Depoteröffnung nicht erforderlich. Meine/ Unsere Einwilligung kann ich/ können wir jederzeit bei FondsClever.de per E-Mail, per Post oder per Fax widerrufen. Die Kontaktmöglichkeiten sind auf Seite 7/9 „Hinweise zum Datenschutz bei FondsClever.de“ genannt.

☐ **Ich/Wir willige/n freiwillig der Nutzung meiner/ unserer Daten zu Marketingzwecken ein.**

Sollte eine der bevorstehenden Bedingungen unwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen dadurch nicht berührt. Eine unwirksame Vereinbarung ist durch eine ihrem wirtschaftlichen und rechtlichen Inhalt am nächsten kommende Vereinbarung zu ersetzen. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

Datum/Unterschrift

! **Mit der Unterschrift unter diese Rahmenvereinbarung dokumentiere/n ich/wir, dass ich/wir diese vollständig gelesen und inhaltlich vollständig verstanden habe/n. Ich/Wir bestätige/n mit meiner/unserer Unterschrift weiter, dass ich/wir diese Rahmenvereinbarung mit der DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ohne Einschränkungen und zeitlich unbefristet akzeptiere/n.**

! **Ich/Wir bestätige/n mit meiner/unserer Unterschrift weiter, dass ich/wir die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, ohne Einschränkungen und zeitlich unbefristet akzeptiere/n. Die aktuellen AGB können Sie jederzeit unter https://www.fondsclever.de abrufen.**

(Bitte beachten Sie, dass ohne rechtsverbindliche Unterzeichnung eine Depoteröffnung nicht möglich ist. Bei Streichungen im Text oder bei Änderungen wird diese Vereinbarung, von der DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, nicht akzeptiert, mit Ausnahme des Absatzes zur Einwilligungserklärung für die Nutzung von Daten zu Marketingzwecken.)

Ort, Datum	Unterschrift des 1. Depotinhabers bzw. des gesetzlichen Vertreters
	X
Ort, Datum	Unterschrift des 2. Depotinhabers bzw. des gesetzlichen Vertreters
	X

! **Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige/n ich/wir den Erhalt der vorvertraglichen Informationen vor Abschluss des Vermittlungsvertrags mit der DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de. Ich/Wir bestätige/n mit meiner/unserer Unterschrift weiter, dass ich/wir die vorvertraglichen Informationen bei Fernabsatzverträgen gelesen und verstanden habe/n.**

Ort, Datum	Unterschrift des 1. Depotinhabers bzw. des gesetzlichen Vertreters
	X
Ort, Datum	Unterschrift des 2. Depotinhabers bzw. des gesetzlichen Vertreters
	X

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.

Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

Vorvertragliche Informationen bei Fernabsatzverträgen

Bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen ist der Vermittler verpflichtet, den Verbraucher rechtzeitig vor Abschluss des Vertrages nach Maßgabe des Artikels 246b § 2 Absatz 1 i.V.m. Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB zu informieren.

Name und Anschrift
DTW GmbH
Q5, 14-22
68161 Mannheim
(im Folgenden „Vermittler" genannt)
Telefon: 0621 - 86 75 00
Telefax: 0621 - 86 75 075
E-Mail: info@fondsclever.de
Webseite: https://www.fondsclever.de

Gesetzliche Vertretungsberechtigte des Vermittlers
Dipl.-Volkswirt Christoph Müller, Geschäftsführer

Eintragung im Unternehmensregister
Eingetragen im Handelsregister beim Amtsgericht Mannheim
HRB 9087

Umsatzsteueridentifikationsnummer
DE220087845

Hauptgeschäftstätigkeit des Vermittlers
Gegenstand des Unternehmens, Geschäftsbereich FondsClever.de, ist die Anlage- und Abschlussvermittlung von Anteilsscheinen von Kapitalanlagegesellschaften oder Investmentaktiengesellschaften oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes (InvG) öffentlich vertrieben werden.

Vertragssprache
Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist deutsch. Auch diese vorvertraglichen Informationen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung.

Rechtsordnung und Gerichtsstand
Für den Vertragsschluss und die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und dem Vermittler gilt deutsches Recht. Es gilt der gesetzliche Gerichtsstand.

Hinweis zum Bestehen einer freiwilligen Einlagensicherung/ Bestehen eines Garantiefonds oder einer anderen Entschädigungsregelung
Der Vermittler ist keinem Einlagensicherungssystem oder einem vergleichbaren System für die Entschädigung für Anleger angeschlossen.

Berufshaftpflichtversicherung
Der Vermittler verfügt über eine Berufshaftpflichtversicherung gem. § 34f Abs. 2 Nummer 3 Gewerbeordnung (GewO). Diese Berufshaftpflicht-versicherung erfüllt die Voraussetzungen der §§ 9 bis 10 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV). Versicherer ist die ALLCURA Versicherungs-AG, Postfach 11 23 69, 20423 Hamburg.

Kommunikationsmittel/Aufträge
Die Kommunikation mit dem Kunden kann grundsätzlich schriftlich, per E-Mail, per Fax und telefonisch erfolgen. Aufträge kann der Kunde schriftlich, per Fax oder online direkt an die Depotbank erteilen. An den Vermittler gesendete Aufträge werden schnellstmöglich an die FNZ Bank weitergeleitet. Eine Gewähr für die Weiterleitung besteht nicht. Der Kunde nimmt eine zeitliche Verzögerung der Auftragsbearbeitung durch die FNZ Bank in Kauf. Sofern die DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar sein sollte, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel auszuweichen.

Benachrichtigungen über erbrachte Dienstleistungen
Art, Häufigkeit und Zeitpunkt der Benachrichtigungen über ausgeführte Aufträge oder sonstige von der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, erbrachte Dienstleistungen sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen aufgeführt.

Ausführungsplätze
Die DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, führt selbst keine Wertpapieraufträge durch, sondern leitet solche Aufträge an die Depotbank weiter. Die Ausführungsplätze sind daher bei der betroffenen Depotbank zu erfragen.

Außergerichtliche Streitschlichtung
Ansprechpartner für Beschwerden ist die Geschäftsleitung der DTW GmbH, Telefon: 0621 - 86 75 00.

Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren
Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, nimmt an Streitbeilegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucher-schlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die unten genannten Schlichtungs-stellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen. An Streitbeilegungsverfahren vor anderen als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, nicht teil.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen sowie bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der §§ 655a-655d BGB (Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen und entgeltlichen Finanzierungshilfen) oder Art. 247a § 1 EGBGB (Allgemeine Informationspflichten bei Immobiliar-Verbraucher-darlehensverträgen und entsprechenden Finanzierungshilfen):

Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank
Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main
Telefon: +49 69 2388-1907, Telefax: +49 69 709090-9901
E-Mail: schlichtung@bundesbank.de
Internet: https://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs:

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn
Telefon: +49 228 41080, Telefax: +49 228 410862299
E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de
Internet: www.bafin.de/schlichtungsstelle

Plattform der EU zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung: http://ec.europa.eu/odr

Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ist per E-Mail wie folgt zu erreichen: streitbeilegung@dtw-gmbh.de

Informationen über die Besonderheiten des

Fernabsatzvertrages
Der Kunde gibt gegenüber der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, ein ihn bindendes Angebot auf Abschluss des Vermittlungsvertrages ab, indem er das ausgefüllte und unterzeichnete Formular und - sofern erforderlich - den Antrag auf Eröffnung Depots an die DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, übermittelt. Der Vermittlungsvertrag kommt zustande, wenn die DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, dem Kunden nach der gegebenenfalls erforderlichen Legitimationsprüfung das Angebot annimmt. Voraussetzung für die Annahme des Vertrages ist, dass der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, alle erforderlichen Unterlagen - einschließlich der Empfangsbestätigung dieser Information - vorliegen.

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.

Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

Erlaubnisse und zuständige Aufsichtsbehörden

Die DTW GmbH verfügt innerhalb der Bundesrepublik Deutschland sowohl über eine Gewerbeerlaubnis für die Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1 GewO, im Umfang der Bereichsausnahme des § 2 Abs. 6 S.1 Nr. 8 des Kreditwesengesetzes (KWG) Anlageberatung im Sinne des § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG zu erbringen und den Abschluss von Verträgen über den Erwerb solcher Finanzanlagen zu vermitteln, als auch für die Tätigkeit als Immobiliardarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 S. 1 GewO, und für die Tätigkeit als Vermittler von Darlehen gemäß § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO.

Immobiliardarlehensvermittlerregister
Einsehbar unter https://www.vermittlerregister.info;
Register Nr. D-W-153-RDRM-67

Finanzanlagenvermittlerregister
Einsehbar unter https://www.vermittlerregister.info;
Register Nr. D-F-153-PYN9-03

Umfang der Erlaubnis
Investment-/sonstige offene Fonds gem. § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 Gewerbeordnung (GewO)

Zulassungs- und Aufsichtsbehörde § 34c GewO (Darlehensvermittler)
Stadt Mannheim Fachbereich Sicherheit und Ordnung
Hafenstraße 15 - 19, 68159 Mannheim
Tel.: 0621 293-2933, Fax: 0621 293-9066;
E-Mail: bereich31@mannheim.de

Aufsichtsbehörde nach § 34i GewO

(Immobiliardarlehensvermittler)
Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar, L 1, 2, 68161 Mannheim
Telefon: 0621 / 1709-0, E-Mail: ihk@rhein-neckar.ihk24.de

Aufsichtsbehörde nach § 34f Abs. 1 S. 1 GewO (Finanzanlagenvermittler)
Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar, L 1, 2, 68161 Mannheim
Telefon: 0621 / 1709-0, E-Mail: ihk@rhein-neckar.ihk24.de

Mitglied der Industrie und Handelskammer
Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar, L 1, 2, 68161 Mannheim
Telefon: 0621 / 1709-0, E-Mail: ihk@rhein-neckar.ihk24.de

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer
DE220087845

Berufshaftpflichtversicherung
Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, verfügt über eine Berufshaftpflichtversicherung. Diese Berufshaftpflichtversicherung erfüllt die Voraussetzungen der §§ 9 bis 10 der Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV). Versicherer ist die ALLCURA Versicherungs-AG, Postfach 11 23 69, 20423 Hamburg.

Widerrufsbelehrung

für im Fernabsatz geschlossene Verträge über Finanzdienstleistungen

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

FNZ Bank SE
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim
DEUTSCHLAND
Telefon: +49 89 45460 - 890
Telefax: +49 89 45460 - 892
E-Mail: service@fnz.de
Website: www.fnz.de

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhäng-ende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht nach dem KAGB

Für einzelne Wertpapiergeschäfte, durch die der Kunde Wertpapiere erwirbt oder veräußert, hat der Kunde kein Widerrufsrecht gemäß §312 g Abs. 2 Nr. 8 BGB, da deren Preis auf dem Finanzmarkt Schwankungen unterliegt, auf die die FNZ Bank keinen Einfluss hat, und diese innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können. Hier gilt jedoch das Widerrufsrecht nach §305 Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB). Weitere Informationen zum Widerrufsrecht nach § 305 KAGB sind in den Bedingungen für das Investment Depot der FNZ Bank enthalten.

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.

Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

Widerrufsbelehrung

für im Fernabsatz geschlossene Verträge über Finanzdienstleistungen

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

DTW GmbH
Q5, 14-22
68161 Mannheim
Telefon: 0621 - 86 75 00
Telefax: 0621 - 86 75 075
E-Mail: info@fondsclever.de

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhäng-ende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.

Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

Anhang zu Artikel 2 Nummer 7

Anlage 2

(zu Artikel 246a § 1 Absatz 2 Satz 1 Nummer 1 und § 2 Absatz 2 Nummer 2)

Muster für das Widerrufsformular

Muster-Widerrufsformular

(Wenn Sie den Vertrag widerrufen wollen, dann füllen Sie bitte dieses Formular aus und senden Sie es zurück.)

- An [hier ist der Name, die Anschrift und gegebenenfalls die Telefaxnummer und E-Mail-Adresse des Unternehmers durch den Unternehmer einzufügen]:
- Hiermit widerrufe(n) ich/wir (*) den von mir/uns (*) abgeschlossenen Vertrag über den Kauf der folgenden Waren (*)/ die Erbringung der folgenden Dienstleistung (*)
- Bestellt am (*)/erhalten am (*)
- Name des/der Verbraucher(s)
- Anschrift des/der Verbraucher(s)
- Unterschrift des/der Verbraucher(s) (nur bei Mitteilung auf Papier)
- Datum

_____

(*) Unzutreffendes streichen.

Hinweise zum Datenschutz bei FondsClever.de

Im Folgenden unterrichten wir Sie als DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, (nachfolgend FondsClever.de genannt) in verständlicher und kompakter Form über die Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten sowie über Ihre diesbezüglichen Rechte. Bitte beachten Sie, dass die vorliegenden Datenschutzhinweise ergänzend zu den Datenschutzhinweisen der übrigen Beteiligten (z. B. FNZ Bank, Deutsche Asset Management International GmbH oder von FondsClever.de beauftragten Dienstleistern) gelten können. Eine ausführliche Datenschutzerklärung von FondsClever.de finden Sie auf: https://www.fondsclever.de/informationen/datenschutz/.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich?

Verantwortlich im Sinne der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) für die nachfolgend beschriebene Datenverarbeitung ist:

DTW GmbH
Geschäftsbereich FondsClever.de
Q5, 14 – 22,
68161 Mannheim
Telefon: + 49 (0) 621 86 75 00
Fax: + 49 (0) 621 86 75 075
E-Mail: datenschutz@fondsclever.de

Mit FondsClever.de wird nachfolgend das für die Verarbeitung Ihrer Daten jeweils verantwortliche Unternehmen bezeichnet. Unabhängig davon liegt die Verantwortlichkeit für Datenverarbeitungen bei uns oder anderen an der Bearbeitung Ihres Vorhabens beteiligten Stellen (z. B. FNZ Bank, Deutsche Asset Management International GmbH oder von der DTW GmbH beauftragten Dienstleistern).

2. Wer ist Datenschutzbeauftragter von FondsClever.de?

Bei Fragen zum Thema Datenschutz können Sie sich jederzeit an unseren Datenschutzbeauftragten wenden:

Stefan Helfert
Helfert Informatik GmbH & Co. KG
Mallaustr. 57
68219 Mannheim
E-Mail: datenschutz@dtw-gmbh.de

Darüber hinaus haben Sie stets auch die Möglichkeit den jeweiligen Datenschutzbeauftragten postalisch über die unter Ziffer 1 genannte Adresse zu kontaktieren.

3. Wer ist die zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde?

Sie haben auch das Recht sich bei der für uns zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Für uns als Verantwortlichen ist dies:

Der Landesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit Baden-Württemberg
Postfach 10 29 32, 70025 Stuttgart
Königstraße 10a, 70173 Stuttgart
Tel.: 0711/61 55 41 – 0
Fax: 0711/61 55 41 – 15
E-Mail: poststelle@lfdi.bwl.de
Internet: https://www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de

Sie können sich auch an die Datenschutzbehörde an Ihrem Wohnort wenden, die Ihr Anliegen dann an die jeweils zuständige Behörde weiterleiten wird.

4. Zu welchen Zwecken verarbeitet FondsClever.de meine Daten?

Die Datenverarbeitung findet zum Zweck der Depoteröffnung bzw. zum Zweck der zur Verfügungstellung von Informationen zu unseren angebotenen Produkten statt. Die Depoteröffnung umfasst dabei die Depotvermittlung an unsere Produktpartner, wie z. B. die FNZ Bank oder die Deutsche Asset Management International GmbH. Informationen erhalten Sie von uns durch unseren regelmäßig erscheinenden Newsletter (sofern Sie diesen freiwillig abonniert haben) sowie die Zusendung von Werbematerialien auf postalischem Weg, z. B. zu unserem Fonds des Monats. Darüber hinaus können Sie von uns an Ihrem Geburtstag bzw. zu Weihnachten eine entsprechende Karte auf postalischem Weg erhalten.

Je nach Vorhaben werden unterschiedliche Daten benötigt.

a) Anforderung eines Infopakets:

Im Rahmen der Bestellung eines Infopakets können Sie frei entscheiden, ob Sie uns Ihre postalische Adresse und/ oder Ihre E-Mail Adresse sowie Ihre Telefonnummer zur Verfügung stellen. Alle Angaben sind freiwillig. Da unser Dienst auf die Erhebung und Verarbeitung genannter Daten angewiesen ist, würde eine Nicht-Zurverfügungstellung der Daten eine Inanspruchnahme des Dienstes ausschließen. Rechtsgrundlage für diese Datenverarbeitung ist Ihre Einwilligung sowie ein berechtigtes Interesse von FondsClever.de gemäß Artikel 6 DSGVO.

b) Anmeldung zum FondsClever.de Newsletter:

FondsClever.de bietet Ihnen an, sich für den kostenlosen Newsletter anzumelden. Die Anmeldemöglichkeit zum FondsClever.de Newsletter besteht unter anderem bei der Bestellung eines Infopakets, bei der Übermittlung einer Depoteröffnung sowie auf der entsprechenden Webseite www.fondsclever.de/service/newsletter.php. Für unseren Newsletter-Dienst erfolgt die Erhebung und Verarbeitung folgender personenbezogener Daten Anrede, Vorname, Nachname (freiwillig) sowie Ihrer E-Mail-Adresse (erforderlich). Für die Verarbeitung der Daten wird im Rahmen des Anmeldevorgangs (Double-Opt-In) Ihre Einwilligung eingeholt. Rechtsgrundlage für diese Datenverarbeitung ist Ihre Einwilligung sowie ein berechtigtes Interesse von FondsClever.de gemäß Artikel 6 DSGVO.

c) Zur Vermittlung eines angebotenen Produkts:

FondsClever.de ist ein Fondsdiscounter ohne Anlageberatung und ist nur auf die Vermittlung von Investmentdepots spezialisiert (execution only). Dabei arbeiten wir mit Produktpartnern wie z. B. FNZ Bank, Deutsche Asset Management International GmbH oder BCA (Maklerpool) zusammen. Sofern Sie sich auf der Grundlage unserer der Ihnen zur Verfügung gestellten Informationen für ein Produkt entschieden haben, werden wir die vom Produktpartner geforderten Angaben von Ihnen erfragen. Die Abfrage erfolgt entweder in schriftlicher Form (Depoteröffnungsunterlagen im Infopaket) oder mit Hilfe unserer Online-Depoteröffnung. Je nach gewünschten Produkt, erheben und verarbeitet FondsClever.de unterschiedliche Daten von Ihnen. Folgende Daten können im Rahmen einer Depoteröffnung erhoben und verarbeitet werden (abhängig von dem gewählten Produkt):

- Daten zu Ihrer Person, wie z. B. Vorname, (Geburts-)Name, Geburts-datum, Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Beruf, Branche
- Ihre Wohnadresse sowie eine mögliche Versandadresse
- Weitere Kontaktmöglichkeiten (freiwillige Angabe), wie z. B. Telefon-nummer und/ oder E-Mail
- Steuerliche Daten, wie z. B. Steuerpflichtigkeit, Steueridentifikations-nummer
- Legitimationsdaten, wie z. B. Personal- oder Reisepassnummer, Gültigkeit Ihres Ausweisdokuments
- Externe Bankverbindung

Bei einem Riester-Depot werden darüber hinaus folgende Daten abgefragt:

- Vorjahres-Bruttoeinkommen
- Daten Ihrer Sozialversicherung, wie z. B. Sozialversicherungsnummer
- Kindergeldnummer

Im Rahmen des Depoteröffnungsprozesses können weitere Daten abgefragt werden. Rechtsgrundlage für diese Datenverarbeitung ist die Erfüllung eines Vertrags gemäß Artikel 6 DSGVO.

Für jede weitere darüber hinausgehende Datenerhebung benötigt FondsClever.de die Zustimmung des Nutzers.

Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14 – 22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

d) Weitere Services von FondsClever.de:

FondsClever.de bietet darüber hinaus weitere Services, wie z. B. ein Kontaktformular, einen kostenfreien Rückrufservice oder das Verfassen eines Erfahrungsberichts an. Die jeweiligen Formulare auf der Webseite von FondsClever.de enthalten eine eigene Einwilligungserklärung zur Erhebung und Verarbeitung Ihrer Daten.

Grundsätzlich werden bei der Übermittlung Ihrer Daten Ihre IP-Adresse des aufrufenden Rechners sowie Datum und Uhrzeit erhoben.

Wir speichern und verarbeiten Ihre Daten, soweit dies für unsere Vermittlungstätigkeit und weitere Vorhabensbearbeitung erforderlich ist. Ohne ausdrückliche Zustimmung werden wir Ihre Daten und Unterlagen anderen Produktpartnern nicht zur Verfügung stellen.

5. Wie schützt FondsClever.de meine Daten?

FondsClever.de hat umfassende technische Vorkehrungen getroffen, um die Sicherheit und die Kontrolle über die personenbezogenen Daten zu gewährleisten. Die Datenübermittlung Ihrer Daten an FondsClever.de erfolgt über eine TLS Verschlüsselung. Wir versichern hiermit, dass die von uns durchgeführte EDV auf der Grundlage geltender Gesetze erfolgt und für das Zustandekommen des Vertragsverhältnisses notwendig ist. FondsClever.de speichert und verarbeitet Ihre Daten auf einem Server in Deutschland. Die gespeicherten Daten können nur von berechtigten Personen eingesehen werden.

6. Erfolgt eine Datenweitergabe durch FondsClever.de?

Ihre Daten werden grundsätzlich nur dann an Dritte gegeben, soweit dies zur Bearbeitung Ihres Vorhabens erforderlich ist oder Ihre Einwilligung hierfür vorliegt. Darüber hinaus können Ihre Daten an Dritte übermittelt werden, soweit wir aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder durch vollstreckbare behördliche oder gerichtliche Anordnung hierzu verpflichtet sind. Wir haben unsere Datenverarbeitungsvorgänge so ausgestaltet, dass Ihre Daten nach Möglichkeit nicht außerhalb der Europäischen Union verarbeitet werden. Soweit für einzelne Verarbeitungsschritte oder technische Unterstützungsleistungen die Einschaltung eines externen Dienstleisters notwendig ist, kann eine Übermittlung Ihrer Daten an eine Stelle außerhalb der Europäischen Union erforderlich sein.

7. Wie lange speichert FondsClever.de meine Daten?

FondsClever.de speichert Ihre Daten solange, wie dies zur Bearbeitung Ihres Vorhabens sowie zur fortgesetzten Unterstützung während der Vertragsdurchführung durch uns erforderlich ist bzw. ein in diesen Datenschutzhinweisen erläutertes berechtigtes Interesse an der weiteren Speicherung hat. In allen anderen Fällen löschen oder anonymisieren wir Ihre personenbezogenen Daten mit Ausnahme solcher Daten, die zur Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher (z. B. steuer- oder handelsrechtlicher) Aufbewahrungsfristen weiter vorhalten müssen. Dabei können vertragliche Aufbewahrungsfristen auch aus Verträgen mit anderen an der Bearbeitung Ihrer Depoteröffnung beteiligten Stellen herrühren (z. B. vertragliche Dokumentationspflichten).

Rechtsgrundlage der vorgenannten Datenverarbeitung ist Artikel 6 Abs. 1 a) DSGVO (insofern Sie Ihre Einwilligung zur Nutzung Ihrer Daten durch FondsClever.de zugestimmt haben), Artikel 6 Abs. 1 b) DSGVO (soweit die Aufbewahrung der weiteren Bearbeitung Ihres Depoteröffnungsantrags dient), Artikel 6 Abs. 1 f) DSGVO (sofern die zugrundeliegende Datenverarbeitung entsprechend dieser Datenschutzhinweise auf einem berechtigten Interesse beruht) oder Artikel 6 Abs. 1 c) DSGVO (sofern die Aufbewahrung zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten erforderlich ist).

8. Welche Rechte habe ich?

Ihnen steht das Recht zu, eine Übersicht der über Ihre Person durch uns gespeicherten Daten zu verlangen. Falls gespeicherte Daten falsch oder nicht mehr aktuell sein sollten, haben Sie das Recht diese Daten berichtigen zu lassen. Sie können außerdem die Löschung Ihrer Daten verlangen. Sollte die Löschung aufgrund anderer Rechtsvorschriften nicht möglich sein (z. B. aufgrund der Aufbewahrungspflichten nach dem Geldwäschegesetz oder den Grundsätzen der ordnungsgemäßen Buchführung), werden die Daten gesperrt, so dass diese nur noch für diesen gesetzlichen Zweck verfügbar sind. Ihnen steht außerdem das Recht auf Datenübertragbarkeit zu, d. h. dass wir Ihnen auf Wunsch eine digitale Kopie der von Ihnen bereitgestellten personenbezogenen Daten zukommen lassen. Zudem haben Sie das Recht der oben beschriebenen Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit zu widersprechen, soweit die Verarbeitung auf Artikel 6 Abs. 1 e) oder f) DSGVO gestützt ist. Geben Sie uns diesbezüglich bitte einen Hinweis an die unter Ziffer 1 genannten Kontaktdaten.

Sie haben auch das Recht sich bei der für uns zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden (siehe Punkt 3).

9. Änderung dieser Datenschutzhinweise.

Durch die Weiterentwicklung unseres Angebotes und die damit verbundene Implementierung neuer Technologien oder zur Berücksichtigung neuer Funktionen können Änderungen dieser Datenschutzhinweise erforderlich werden. Über entsprechende Änderungen werden Sie von uns informiert werden.

Stand: 24.09.2023

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.

Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

Information zum Widerspruchsrecht nach Artikel 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen. Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei mit dem Betreff „Widerspruch“ unter Angabe Ihres Namens, Ihrer Adresse und Ihres Geburtsdatums erfolgen und sollte gerichtet werden an:

E-Mail: datenschutz@dtw-gmbh.de

Postanschrift:
DTW GmbH
Postfach 12 04 52
68055 Mannheim

Hausanschrift:
DTW GmbH
Q5, 14 – 22
68161 Mannheim

Allgemeine Geschäftsbedingungen (AGB)

zu FondsClever.de

FondsClever.de
Der Fondsdiscounter für clevere Anleger

Allgemeine Informationen zu FondsClever.de

Das Portal www.fondsclever.de (nachfolgend auch FondsClever.de genannt) ist ein Geschäftsbereich der:

DTW GmbH

Postanschrift: Postfach 12 04 52, D-68055 Mannheim
Hausanschrift: Quadrat Q5 14 - 22, D-68161 Mannheim

Telefon: + 49 (0) 621 86 75 00
Fax: + 49 (0) 621 86 75 075
E-Mail: info@fondsclever.de

Vertretungsberechtigter:
Dipl.-Volkswirt Christoph Müller, Geschäftsführer

Zulassungs- und Aufsichtsbehörde:
Erlaubnis nach § 34c GewO: Stadt Mannheim Fachbereich Sicherheit und Ordnung

Register und Registernummer:
Eingetragen im Handelsregister beim Amtsgericht Mannheim HRB 9087

EU-Umsatzsteuer-Identifikationsnummer:
DE220087845

Die DTW GmbH verfügt innerhalb der Bundesrepublik Deutschland sowohl über eine Gewerbeerlaubnis für die Tätigkeit als Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 S. 1 GewO, im Umfang der Bereichsausnahme des § 2 Abs. 6 S.1 Nr. 8 des Kreditwesengesetzes (KWG) Anlageberatung im Sinne des § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG zu erbringen und den Abschluss von Verträgen über den Erwerb solcher Finanzanlagen zu vermitteln, als auch für die Tätigkeit als Immobiliardarlehensvermittler gemäß § 34i Abs. 1 S. 1 GewO, und für die Tätigkeit als Vermittler von Darlehen gemäß § 34c Abs. 1 Nr. 2 GewO.

Immobiliardarlehensvermittlerregister:
Einsehbar unter www.vermittlerregister.info;
Register Nr. D-W-153-RDRM-67

Finanzanlagenvermittlerregister:
Einsehbar unter www.vermittlerregister.info;
Register Nr. D-F-153-PYN9-03

Umfang der Erlaubnis:
Offenes Investmentvermögen gem. § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 Gewerbeordnung (GewO)

Zulassungs- und Aufsichtsbehörde § 34c GewO (Darlehensvermittler):
Stadt Mannheim Fachbereich Sicherheit und Ordnung
Hausanschrift: Hafenstraße 15 - 19, 68159 Mannheim
Tel.: 0621 293-2933
Fax: 0621 293-9066
E-Mail: bereich31@mannheim.de

Aufsichtsbehörde nach § 34i GewO (Immobiliardarlehensvermittler):
Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar
Hausanschrift: L 1, 2, 68161 Mannheim
Telefon: 0621 / 1709-0
E-Mail: ihk@rhein-neckar.ihk24.de

Aufsichtsbehörde nach § 34f Abs. 1 S. 1 GewO (Finanzanlagenvermittler):
Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar
Hausanschrift: L 1, 2, 68161 Mannheim
Telefon: 0621 / 1709-0
E-Mail: ihk@rhein-neckar.ihk24.de

Zuständige Erlaubnisbehörde und Registerbehörde:
Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar
Hausanschrift: L 1, 2, 68161 Mannheim
Telefon: 0621 / 1709-0
E-Mail: ihk@rhein-neckar.ihk24.de

1. Geltungsbereich

Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) gelten für die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de. Als Kunden gelten im Rahmen dieser AGB auch die Besucher unserer Internetseiten und die Kunden, die mit FondsClever.de zum Zweck der Vermittlung einer Finanzdienstleistung Kontakt aufnehmen. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbereiche, z.B. DTW | Immobilienfinanzierung (www.immobilienfinanzierung.de), gesonderte Geschäftsbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen AGB enthalten. Sie werden bei Kontaktaufnahme oder Vertragsschluss mit den Geschäftsbereichen getrennt vereinbart.

2. Änderungen der AGB

Änderungen der AGB von FondsClever.de sowie die Einführung zusätzlicher Bedingungen werden dem Kunden spätestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in der jeweils gesetzlich vorgeschriebenen Form angeboten. Der Kunde kann den Änderungen innerhalb von zwei Monaten nach Zugang der Änderungsmitteilung in Textform widersprechen. Die Zustimmung des Kunden zum Angebot von FondsClever.de gilt als erteilt, wenn er seine Ablehnung nicht vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Wirksamwerdens der Änderung angezeigt hat. Auf diese Genehmigungswirkung wird ihn FondsClever.de in ihrem Angebot besonders hinweisen. FondsClever.de wird dann die geänderte Fassung der AGB bzw. die zusätzlich eingeführten Bedingungen der weiteren Geschäftsbeziehung zugrunde legen. Das Änderungsverfahren gemäß Absatz „Änderungen der AGB“ findet keine Anwendung, soweit abweichende Vereinbarungen getroffen sind.

3. Allgemein

(1) Die Webseiten, Informationen und Angebote, die von FondsClever.de bereitgestellt werden, sind nicht an Personen in Ländern gerichtet, die das Vorhalten bzw. den Aufruf der darin eingestellten Inhalte untersagen. Sie richten sich ausschließlich an Interessenten, die ihren Wohnsitz in Deutschland oder Österreich haben und sind deshalb in deutscher Sprache gefasst. Nur diesen Interessenten ist der Zugriff auf die nachfolgenden Informationen gestattet. Die nachfolgenden Informationen richten sich insbesondere nicht an US-Personen im Sinne der Regulation S des US Securities Act 1933.
(2) Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ist ein Finanzdienstleister nach § 34c GewO und ein Finanzanlagenvermittler nach § 34f Abs. 1 Satz 1 GewO. Die DTW GmbH ist berechtigt Finanzdienstleistungen, insbesondere die Anlage- und Abschlussvermittlung von Anteilsscheinen von Kapitalanlagegesellschaften oder Investmentaktiengesellschaften oder von ausländischen Investmentanteilen, die im Geltungsbereich des Investmentgesetzes (InvG) öffentlich vertrieben werden, sowie die Anlageberatung auszuüben.
(3) FondsClever.de nimmt keinerlei Kundengelder entgegen und tritt ausschließlich als Vermittler zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Finanzdienstleistungsanbieter (z.B. Kapitalanlagegesellschaft (KAG), Bank) auf.

4. Leistungen

Geschäftszweck der DTW GmbH, Geschäftsbereich FondsClever.de, ist die Vermittlung von Vertragsabschlüssen im Bereich des Investmentfondsgeschäftes zu vergünstigten Konditionen. Der Kunde teilt FondsClever.de über das Internet, per Fax, postalisch, telefonisch oder persönlich die erforderlichen Daten bezüglich der von ihm gewünschten Leistungen in Form einer Anfrage mit. Das Absenden der Anfrage ist unverbindlich. Dem Kunden entstehen dadurch keine Kosten oder Verpflichtungen gegenüber FondsClever.de. Dem Kunden werden auf seine Produktanfrage hin persönliche Konditionsauskünfte und Vertragsunterlagen der verschiedenen Finanzdienstleistungsanbieter zur Verfügung gestellt. Die Vertragsunterlagen sendet der Kunde zur Bearbeitung bzw. zur Weiterleitung an den jeweiligen Produktanbieter an FondsClever.de per Post zurück.

5. Vertragsschluss

(1) Je nach Art des vermittelten Geschäfts kommt zwischen FondsClever.de und dem Kunden ein Vermittlungsvertrag zu Stande. Der Inhalt dieses Vertrages und die sich hierauf erstreckenden wechselseitigen Pflichten werden in den nachfolgenden Abschnitten beschrieben.
(2) Im Rahmen des Vermittlungsvertrags werden über die Erbringung von Finanzdienstleistungen zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Anbieter der Dienstleistung, d.h. einer Bank, einer KAG oder einem an-

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.

Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14 – 22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

deren Anbieter, ein Vertrag geschlossen. Vertragspartner dieser Verträge sind ausschließlich der Kunde und der jeweilige Anbieter. Für das Rechtsverhältnis zwischen dem Kunden und dem Dritten (Anbieter von Dienstleistungen) gelten ausschließlich die jeweiligen Bedingungen der jeweiligen Vertragsverhältnissen, insbesondere die AGB des jeweiligen Anbieters.
(3) Da FondsClever.de die Verträge zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Anbieter nur vermittelt und die vom Kunden gewünschte Dienstleistung nicht selbst erbringt, werden dem Kunden die zu übermittelnden Informationen nicht von FondsClever.de sondern von dem die Leistung erbringenden Anbieter geschuldet. Der Kunde stellt FondsClever.de insofern von jeglichen Ansprüchen aufgrund nicht erfolgter oder fehlerhafter Übermittlung der Informationen frei.
(4) Voraussetzung für das Zustandekommen des Vertrages ist in jedem Fall eine erfolgreich durchgeführte Legitimation, das ausgefüllte und unterschriebene Formular „Rahmenvereinbarung“ sowie diese AGB. FondsClever.de ist bei der Vermittlung von Finanzinstrumenten in die Vertragsverhältnisse zwischen Anbieter (KAG, Bank etc.) nicht selbst eingebunden und in keinem Fall Erfüllungsgehilfin des Anbieters der jeweiligen Finanzdienstleistung bzw. des jeweiligen Produktes.
(5) FondsClever.de ist berechtigt, ohne Angabe von Gründen einen Vertragsabschluss mit einem Kunden abzulehnen.

6. Weiterleitung von Kundenaufträgen

(1) FondsClever.de leitet den Kundenauftrag gemäß Ziffer 5 (2) - (3) dieser AGB an den jeweiligen Anbieter der Dienstleistung(en) weiter. FondsClever.de ist jedoch nicht dazu verpflichtet, die vom Kunden gewünschte Dienstleistung erfolgreich über einen Anbieter zu vermitteln oder die Dienstleistung selbst zu erbringen.
(2) Sofern Originaldokumente vorgeschrieben sind (z.B. bei Depoteröffnungen), werden Aufträge nur bei Vorliegen der vollständigen Unterlagen postalisch im Original weitergeleitet.
(3) Der Kunde kann Kaufaufträge grundsätzlich schriftlich oder per Fax erteilen. Sofern der Auftrag nach den Bedingungen des Produktanbieters schriftlich erfolgen muss, ist jedoch eine Auftragserteilung per Fax ausgeschlossen.
(4) Der Kunde kann darüber hinaus Kauf- und Verkaufsaufträge für Wertpapiere in der Regel auch im Internet über das eigene Depotkonto ausführen. Hierfür gelten ausschließlich die Vertragsbestimmungen der depotführenden Bank, auf welche FondsClever.de keinen Einfluss hat.
(5) Sind die Voraussetzungen für die unverzügliche Ausführung durch die Depotstelle erfüllt, werden Aufträge umgehend per Telefax, elektronisch, telefonisch oder postalisch weitergeleitet. Ein Rechtsanspruch auf die unverzügliche Weiterleitung besteht jedoch nicht.
(6) Sofern FondsClever.de bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar sein sollte, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel auszuweichen.

7. Mitwirkungspflichten des Kunden

(1) Sollten sich Änderungen der persönlichen Daten des Kunden ergeben (insbesondere Name und Anschrift), sind diese Änderungen FondsClever.de und dem jeweiligen Anbieter der Dienstleistung unverzüglich mitzuteilen.
(2) Der Kunde ist selbst dafür verantwortlich sich über die jeweiligen AGB, Klauseln und Vertragsbedingungen des jeweiligen Vertragspartners und die anwendbaren Gesetze zu informieren. Dies insbesondere in Kenntnis der Tatsache, dass die angebotenen Produkte jeweils eigenen Gesetzen, Bedingungen und Vorschriften unterliegen.
(3) Aufträge jeder Art müssen ihren Inhalt zweifelsfrei erkennen lassen. Nicht eindeutige Aufträge können nicht gewollte Folgen haben oder zu Verzögerungen bei der Auftragsausführung führen. Hieraus resultierende Weiterleitungsfehler oder Verzögerungen gehen ausschließlich zu Lasten des Kunden.
(4) Zur Gewährleistung einer schnellen Bearbeitung seines Auftrags ist der Kunde verpflichtet, alles ihm Mögliche zu tun. Hierzu zählt insbesondere die vollständige und rechtzeitige Übermittlung von Anträgen, Beitrittserklärungen sowie der sonstigen Erklärungen, die für den Abschluss oder die Durchführung der vermittelten Finanzprodukte erforderlich sind.
(5) Der Kunde obliegt die Sorgfalt sich alle notwendigen Informationen (Verkaufsprospekt, Basisinformationsblatt, Rechenschaftsbericht, Halbjahresbericht und Jahresbericht des jeweiligen Investmentfonds oder sonstigen Finanzmarktproduktes) für seine Anlageentscheidung selbst zu beschaffen.
(6) Der Kunde stellt FondsClever.de von der Haftung für jedweden Schaden, der ihm durch einen Verstoß gegen die in diesen AGB genannten für ihn bestehenden Obliegenheiten und Mitwirkungspflichten entstehen sollten, frei.

8. Beratungsverzicht

(1) Jegliches Angebot von FondsClever.de richtet sich an den erfahrenen, risikobewussten und informierten Anleger. FondsClever.de leistet keinerlei Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung. Der Kunde stellt FondsClever.de sowie deren Erfüllungsgehilfen von jeglicher Beraterhaftung frei.
(2) Die Entscheidung für den Kauf oder Verkauf von Finanzprodukten trifft der Anleger eigenständig und eigenverantwortlich aufgrund eigener Kenntnisse der Marktzusammenhänge. FondsClever.de überprüft nicht, ob der Kunde aufgrund seiner Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlagegeschäften in der Lage ist, die Risiken des von ihm gewählten nicht komplexen Finanzinstruments angemessen zu beurteilen.
(3) FondsClever.de erteilt dem Kunden weder individuelle Empfehlungen für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren, noch erbringt FondsClever.de eine Anlageberatung. FondsClever.de gibt lediglich den Auftrag des Kunden an die ausführende Stelle weiter (,,Execution only“).
(4) Die von FondsClever.de zur Verfügung gestellten Informationen zu Produkten stellen keine Kaufempfehlungen dar.
(5) Die Anlageentscheidung wird vom Anleger allein auf Grundlage des ihm vorliegenden vollständigen Verkaufsprospektes, dem Basisinformationsblatt, ggf. Rechenschaftsberichten und anderen offiziellen Veröffentlichungen des Emittenten getroffen. Die Auswertung der Prospektangaben in Bezug auf Wirtschaftlichkeit und Risikostruktur werden vom Anleger auf dessen ausdrücklichen Wunsch ohne Mithilfe des Vermittlers vorgenommen. Eine Überprüfung auf Richtigkeit und Vollständigkeit der Prospektangaben, die Bonität des Kapitalsuchenden sowie die Plausibilität des Anlagekonzepts übernimmt FondsClever.de nicht.
(6) FondsClever.de prüft nicht, ob die gewählte Anlage den Anlagezielen, der Risikobereitschaft und den finanziellen Verhältnissen des Kunden entspricht und demnach für den Kunden geeignet ist.
(7) Sofern sich der Kunde für eine Transaktion eines komplexen Fonds entscheidet, ist er dazu verpflichtet das separate FNZ Bank Formular „Zulassung zu Transaktionen mit komplexen Fonds“ vollständig durchzulesen, auszufüllen, zu unterzeichnen und dem Vertragspartner zu übermitteln. Da es sich lediglich um ein beratungsfreies Geschäft handelt, erfolgt keine Geeignetheitsprüfung durch FondsClever.de. Mit der Unterschrift des Kunden auf dem FNZ Bank Formular „Zulassung zu Transaktionen mit komplexen Fonds“ bestätigt der Kunde, die auf dem Formular genannten Unterlagen empfangen und verstanden zu haben. Ferner bestätigt er, dass die Anlage in dem von Ihm gewählten komplexen Fonds angemessen ist, d.h. er über hinreichende Kenntnisse und Erfahrungen in komplexen Fonds verfügt und die damit verbundenen Risiken verstanden hat. Der Kunde stellt FondsClever.de sowie deren Erfüllungsgehilfen von jeglicher Beraterhaftung frei. Das Formular „Zulassung zu Transaktionen mit komplexen Fonds“ kann vom Kunde bei FondsClever.de angefordert werden.
(8) Da eine telefonische Anlageberatung oder telefonische Vermittlung von Anlageprodukten ausgeschlossen ist, erfolgt keine Aufzeichnung von Telefongesprächen.

9. Discountvereinbarung

(1) FondsClever.de erhält bei Fondsanteilskäufen des /der Kunden oder Vertragsabschlüssen anderer Finanzdienstleistungen unter Umständen eine Vertriebsprovision. Die maximale Vertriebsprovision entspricht höchstens dem Prozentsatz des im aktuellen Verkaufsprospekt des jeweiligen Fonds oder den Vertragsunterlagen angegebenen maximalen gültigen Ausgabeaufschlages bzw. der Abschlussgebühr.
(2) FondsClever.de gewährt vergünstigte Konditionen in Form eines Rabatts auf den Ausgabeaufschlag oder sonstiger Vergütungen beim Erwerb von Investmentfonds und anderer Finanzdienstleistungen. Die jeweiligen Konditionen werden dem Kunden durch ein individuelles Angebot genannt. Die aktuellen Konditionen von FondsClever.de können jederzeit unter www.FondsClever.de, per E-Mail, Post oder Telefon angefordert werden.
(3) Die Konditionen von FondsClever.de können durch eventuelle zukünftige Veränderungen, Fondsschließungen, Provisionsänderungen oder Restriktionen durch die Fondsgesellschaften regelmäßig angepasst werden. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Bonus auf den Ausgabeaufschlag beim Erwerb von Fondsanteilen besteht nicht.
(4) Übersteigt der Nettoinventarwert aller Investmentfondsanteile im ebase Investmentdepot, das über FondsClever.de vermittelt wurde, 25.000,- Euro, so erstattet FondsClever.de das jeweilige Depotführungsentgelt des Kunden.

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.
Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

(5) FondsClever.de erstattet für das ebase.classic Depot, das über FondsClever.de vermittelt wurde, nach Vollendung des 18. Lebensjahres das Depotführungsentgelt des Kunden, wenn der Nettoinventarwert aller Investmentfondsanteile im ebase.classic Depot 25.000,- Euro übersteigt.
(6) Berechnungsgrundlage für die Rückerstattung der Depotgebühr, gemäß Ziffer 9 (4) und (5), ist der Nettoinventarwert aller Fondsanteile. Ausgenommen sind Fondsanteile, die bei FNZ Bank verwahrt, aber nicht über FNZ Bank erworben werden können, sowie alle Fondsanteile der Fondsgesellschaften Deka Investment/ Deka International/ Deka Vermögensmanagement/ Union Investment sowie alle Exchange Traded Funds (ETFs). Die Zusage zur Rückerstattung der Depotgebühr kann von FondsClever.de nur für das folgende Kalenderjahr widerrufen werden. Die Abbuchung der FNZ Bank Entgelte für sämtliche Produkte erfolgt quartalsweise. Entsprechend prüft und erstattet FondsClever.de das Depotführungsentgelt quartalsweise.

10. Vergütung der Dienstleistung

(1) Die DTW GmbH erhält von den jeweiligen Fondsgesellschaften oder Produktgebern für ihre Dienstleistungen, insbesondere für die zur Verfügungstellung einer Infrastruktur im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der Vermittlung von Finanzdienstleistungen, Vergütungen. Dem Kunden entstehen durch die Vermittlungstätigkeit grundsätzlich keine zusätzlichen Kosten, da die Vergütungen aus der Verwaltungsvergütung bzw. der Abschlussgebühr der Finanzmarktprodukte gezahlt wird.
(2) FondsClever.de erhält zeitanteilige Vergütungen (laufende Vertriebsprovision), solange Investmentfondsanteile gehalten werden. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Abrechnung der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und Art des Fonds – pro Jahr grundsätzlich 0,0 % bis 50 % der jährlichen Managementfee der jeweiligen Fondsanteile.
(3) FondsClever.de erhält von Fondsgesellschaften oder Produktgebern unter Umständen monetäre Zuwendungen, wie Marketingzuschüsse sowie geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen (Schulungen, Fortbildungsveranstaltungen mit Freizeitanteil, etc.).
(4) Die jeweiligen Verwaltungs- oder Abschlussgebühren sind im Regelfall den Verkaufsunterlagen der Investmentfonds oder den Preisverzeichnissen bzw. den Depoteröffnungsunterlagen des jeweiligen Finanzinstituts zu entnehmen. Wünscht der Kunde eine weitergehende Konkretisierung dieser Angaben, so wird ihm die gewünschte Auskunft auf Nachfrage von FondsClever.de erteilt werden.
(5) Darüber hinaus gewährt die FNZ Bank der DTW GmbH unter Umständen geldwerte Zuwendungen in Form von Sachleistungen in Höhe von jährlich maximal 8,00 EUR, bezogen auf die Anzahl der jeweils vermittelten Depots bzw. Konten. Nähere Einzelheiten zu den von der FNZ Bank gewährten Vergütungen sind auf Anfrage bei der FNZ Bank zu erfahren.
(6) Der Kunde verzichtet auf seine aus den in diesem Abschnitt dargestellten Provisionszahlungen herrührenden jetzigen und zukünftigen etwaigen Herausgabeansprüche.

11. Vereinbarung zur Nutzung elektronischer Medien

(1) Die DTW GmbH hat das Recht, sämtliche Informationen, welche die DTW GmbH dem Kunden auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung stellen bzw. übermitteln muss, dem Kunden ausschließlich auf einem elektronischen Kommunikationsweg z. B. durch Einstellung zum Abruf in den FNZ Bank Online-Postkorb, durch Einstellung zum Abruf in das FondsClever.de Kundencenter, per E-Mail oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier zur Verfügung zu stellen.
(2) Des Weiteren hat die DTW GmbH das Recht, allgemeine Informationen, die nicht persönlich an den Kunden gerichtet sind, unter https://www.fondsclever.de/ zur Verfügung zu stellen. Dies können u. a. Vertragsbedingungen (wie z. B. Allgemeine Geschäftsbedingungen von FondsClever.de) sowie Änderungen derselben, Informationen über FondsClever.de, Dienstleistungen, Informationen über Finanzinstrumente in Form von Verkaufsunterlagen (Verkaufsprospekte, Halb-/Jahresberichte) sowie Informationen über die Kosten (nachfolgend insgesamt „allgemeine Informationen“ genannt) sein. Die Adresse der Webseite und die Stelle, an der die neusten allgemeinen Informationen auf dieser Webseite zu finden sind, werden dem Kunden auf dem elektronischen Kommunikationsweg, z. B. durch Einstellung zum Abruf in den FNZ Bank Online Postkorb und/ oder das FondsClever.de Kundencenter mitgeteilt. Mit der Mitteilung, an welcher Stelle die allgemeinen Informationen zu finden sind, gelten die allgemeinen Informationen als zugegangen.
(3) Sofern der Kunde im Rahmen der Geschäftsbeziehung eine E-Mail-Adresse angibt, ist davon auszugehen, dass eine Bereitstellung von Informationen in einer anderen Form als der Papierform für den Kunden angemessen ist. Über die Einstellung neuer Dokumente sowie neuer Nachrichten in den FNZ Bank Online-Postkorb und/ oder das FondsClever.de Kundencenter wird der Kunde – sofern er seine E-Mail-Adresse angegeben hat – mittels einer E-Mail Nachricht auf seiner bei FondsClever.de angegebenen E-Mail Adresse informiert. Die Benachrichtigungs-E-Mail enthält keine persönlichen Informationen des Kunden bzw. keine elektronischen Dokumente. Die Benachrichtigungs-E-Mail dient lediglich der Information. Hat der Kunde keine gültige E-Mail-Adresse angegeben, erhält der Kunde keine zusätzlichen Informationen per E-Mail. Der Kunde ist verpflichtet, jede Änderung seiner E-Mail-Adresse unverzüglich an FondsClever.de mitzuteilen.
(4) Der Kunde verpflichtet sich, zur Nutzung der Funktion des FNZ Bank Online-Postkorbs und/ oder des FondsClever.de Kundencenters eine Software zur Anzeige von PDF-Dokumenten, z. B. Adobe Acrobat Reader, einzusetzen.
(5) Soweit der Kunde die Mitteilungen/Dokumente/Informationen nicht bereits nachweislich vorher abgerufen hat, gelten die Mitteilungen/Dokumente/Informationen am Tag nach der Bereitstellung im FNZ Bank Online-Postkorb und/ oder dem FondsClever.de Kundencenter als zugegangen.
(6) Der Kunde ist darüber aufgeklärt und nimmt zur Kenntnis, dass die Verfügbarkeit des FNZ Bank Online-Postkorbs und/ oder das FondsClever.de Kundencenter aufgrund von Störungen von Netzwerk oder Telekommunikationsverbindungen, höherer Gewalt, aufgrund von für den reibungslosen Betriebsablauf erforderlichen Wartungsarbeiten oder sonstigen Umständen eingeschränkt oder zeitweise ausgeschlossen sein kann. Ausdrucke der in den FNZ Bank Online-Postkorb und/ oder das FondsClever.de Kundencenter eingestellten Dokumente stellen lediglich Zweitschriften dar und sind daher beweisrechtlich papierhaften Originaldokumenten nicht gleichgestellt. Die DTW GmbH weist den Kunden ausdrücklich darauf hin, dass jedes Dokument grundsätzlich nur einmal in den FNZ Bank Online-Postkorb und/ oder das FondsClever.de Kundencenter zum Abruf eingestellt wird.
(7) Der Kunde ist für eine dauerhafte Speicherung und Aufbewahrung der Dokumente, ggf. unter Beachtung steuerrechtlicher Vorgaben, selbst verantwortlich. In das FondsClever.de Kundencenter zur Verfügung gestellte Dokumente werden mindestens zwei Jahre nach der Einstellung des jeweiligen Dokuments vorgehalten. Nach Ablauf dieser Frist wird die DTW GmbH die Dokumente automatisch – ohne Vorankündigung bzw. Mitteilung an den Kunden – löschen. Die DTW GmbH speichert die im FondsClever.de Kundencenter enthaltenen Dokumente auf internen Systemen entsprechend den jeweils geltenden einschlägigen gesetzlichen Aufbewahrungsfristen. Nach Ablauf dieser Fristen ist die DTW GmbH berechtigt, die entsprechenden Dokumente ohne Vorankündigung bzw. Mitteilung an den Kunden zu löschen. Die DTW GmbH übernimmt keine Haftung für den Fall, dass Dokumente verändert oder in veränderter Form in Umlauf gebracht werden. Eine Haftung der DTW GmbH für Dokumente, die außerhalb vom FondsClever.de Kundencenter gespeichert, aufbewahrt oder in Umlauf gebracht werden, ist in jedem Fall ausgeschlossen. Eine Haftung der DTW GmbH für aufgrund des Verzichts auf papierhafte Dokumente entstehende Nachteile des Kunden ist ausgeschlossen.

12. Haftungsbeschränkung

(1) Die DTW GmbH ist um die Richtigkeit und Aktualität der von ihr bereitgestellten Informationen und Daten bemüht. Eine Haftung oder Garantie für die Vollständigkeit und Richtigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen, Daten oder Berechnungen ist jedoch ausgeschlossen.
(2) Eine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung ist von FondsClever.de mit der Internetdokumentation oder sonstigen Informationsbereitstellung nicht beabsichtigt. FondsClever.de haftet weder für direkte noch indirekte Schäden die durch die Nutzung der Informationen oder Daten entstehen, die von FondsClever.de den Kunden bereitgestellt werden.
(3) Alle Produktbeschreibungen, Leistungen, Vertragsinhalte, Prämien und Beratungsergebnisse zu den Anlageprodukten im weitesten Sinne wurden sorgfältig ermittelt, sind jedoch als reine Informationsunterlagen und nicht als Verkaufsunterlagen zu verstehen. Rechtsgültige Formulierungen und Prämien sind dem jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis und den AGB der Finanzdienstleistungsunternehmen zu entnehmen. Diese können auf Wunsch vor Vertragsabschluss angefordert werden. Eine Auswertung bzw. Prüfung auf Richtigkeit der Unterlagen hat der Kunde selbst vorzunehmen.

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.
Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

(4) FondsClever.de übernimmt keine Gewähr dafür, dass ein Produkt oder eine Dienstleistung im Einzelfall nicht günstiger bei einem Mitbewerber oder anderen Vertragspartner erworben werden kann. Der Kunde wird insofern keinerlei Ansprüche gegen FondsClever.de geltend machen.
(5) FondsClever.de haftet mit Ausnahme der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit und der Verletzung wesentlicher Vertragspflichten (Kardinalpflichten) nur für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind. Dies gilt auch für mittelbare Folgeschäden wie insbesondere entgangenen Gewinn.
(6) Ansprüche auf Schadensersatz aus dem Vertragsverhältnis verjähren gemäß § 195 BGB innerhalb der regelmäßigen Verjährungstrist von drei Jahren, spätestens jedoch innerhalb von drei Jahren nach der Durchführung des konkreten Vermittlungsauftrags im Rahmen des Vermittlungsvertrags. Für den Beginn der Verjährungsfrist gilt § 199 BGB.
(7) Die Haftungsbegrenzungen und -ausschlüsse in diesem Abschnitt gelten entsprechend für die Mitarbeiter der DTW GmbH.

13. Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren

Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, nimmt an Streitbeilegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die unten genannten Schlichtungsstellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen. An Streitbeilegungsverfahren vor anderen, als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen, nimmt die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, nicht teil. Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs betreffenden Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen sowie bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der §§ 655a-655d BGB (Vermittlung von Verbraucherdarlehensverträgen und entgeltlichen Finanzierungshilfen) oder Art. 247a § 1 EGBGB (Allgemeine Informationspflichten bei Immobiliar-Verbraucherdarlehensverträgen und entsprechenden Finanzierungs-hilfen):

Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank
Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main
Telefon: +49 69 2388-1907, Telefax: +49 69 709090-9901
E-Mail: schlichtung@bundesbank.de

Internet: www.bundesbank.de/schlichtungsstelle

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs:

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn
Telefon: +49 228 41080, Telefax: +49 228 410862299
E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de
Internet: www.bafin.de/schlichtungsstelle

Plattform der EU zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung:
http://ec.europa.eu/odr

Die DTW GmbH, als Betreiber von FondsClever.de, ist per E-Mail wie folgt zu erreichen: streitbeilegung@dtw-gmbh.de

Sollten Sie Probleme mit dem Angebot von FondsClever.de haben, empfehlen wir Ihnen, sich zunächst direkt mit uns in Verbindung setzen. Wir sind stets bemüht, eine gute Lösung für Sie zu finden.

14. Datenschutz

FondsClever.de verarbeitet alle im Rahmen der Geschäftsbeziehung erhaltenen personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG). Weitere geltende Regelungen und Hinweise zum Datenschutz sind in der jeweils aktuell gültigen Unterlage „Hinweise zum Datenschutz bei FondsClever.de“ enthalten.

15. Anwendbares Recht und Gerichtsstand

(1) Für die Geschäftsverbindung zwischen FondsClever.de und dem Kunden gilt deutsches Recht. Die Vertrags- und Verhandlungssprache ist Deutsch.
(2) Ist der Kunde Vollkaufmann, ist der Geschäftssitz von FondsClever.de Gerichtsstand. Gleiches gilt, wenn der Kunde über keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland verfügt.

16. Schlussbestimmung

Sollte eine Klausel dieser AGB unwirksam sein oder werden, sind die übrigen geregelten Klauseln hiervon nicht berührt.

Stand: 23.09.2023

FondsClever.de ist ein Geschäftsbereich der DTW GmbH.
Postanschrift: Postfach 12 04 52, 68055 Mannheim
Hausanschrift: Q 5, 14–22, 68161 Mannheim
Telefon 0800 - 11 55 700
Telefax 0621 - 86 75 075
Homepage www.fondsclever.de
E-Mail info@fondsclever.de

FondsClever.de
Der Fondsdiscounter für clevere Anleger

FNZ Bank - Ihr moderner Banking Partner

Die Depot-/Kontoführung der FondsClever.de-Depots erfolgt durch die **FNZ Bank** (vormals ebase). Die FNZ-Bank ist eine der führenden B2B-Direktbanken in Deutschland. Als Vollbank unterliegt sie der unmittelbaren Kontrolle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken.

Alle **Fondsanlagen sind als Sondervermögen** gesichert. Das heißt, die Fondsvermögen der Kunden sind vom Firmenvermögen der Investmentgesellschaften rechtlich getrennt und somit im hypothetischen Fall der Insolvenz nicht Bestandteil der Verwertungsmasse (§ 30 InvG).

Informationen zur FNZ Bank SE

Hausanschrift
FNZ Bank SE
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

Postanschrift
FNZ Bank SE
D-80218 München

Telefon 089 / 4 54 60 - 890
(Mo. bis Fr. von 8:00 Uhr bis 18:00 Uhr)
Fax 089 / 4 54 60 - 892

Internet & E-Mail
www.fnz.de
service@fnz.de

Konto für Überweisungen
Commerzbank AG, München
Kto.Nr.: 212 233 100
BLZ: 700 400 41
IBAN: DE32 7004 0041 0212 2331 00
BIC: COBADEFF700
Inhaber: FNZ Bank SE

Gesetzliche Vertretungsberechtigte FNZ Bank SE
Jürgen Keller, Peter Karst, Pamela Schmidt-Fischbach

Handelsregistereintrag
Amtsgericht München
HRB 289 271

Umsatzsteuer-ID
DE 813 330 104

FondsClever.de ist gerne für Sie da!

Tel.: 0800 - 11 55 700
Anruf für Sie kostenfrei, Mo. - Do. 9:00-18:00 Uhr, Fr. 9:00-16:00 Uhr

Postfach 12 04 52
68055 Mannheim
www.fondsclever.de

Vertretungsberechtigter: Dipl.-Volkswirt Christoph Müller, Geschäftsführer

Register und Registernummer: Eingetragen im Handelsregister beim Amtsgericht Mannheim HRB 9087

Maklererlaubnis nach § 34c GewO erteilt durch Stadt Mannheim Fachbereich Recht

Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 GewO erteilt durch IHK Rhein-Neckar, mit der Anschrift L 1, 2 in 68161 Mannheim - Registrierungsnummer: D-F-153-PYN9-03 eingetragen im FAV-Register unter www.vermittlerregister.info

EU-UST-Identifikationsnummer: DE220087845