

Digitale Sachwert-Vermögensverwaltung

Anforderungen und Auszahlungsmodalitäten für Entnahme-/Auszahlpläne

Anforderungen und Auszahlungsmodalitäten im Rahmen eines Entnahmeplans (oder Auszahlplans) für Bestandskunden, welche die Vermögensverwaltung vor dem 18. Juni 2020 abgeschlossen haben.

Ab dem 18. September 2020 ist der Entnahme-/Auszahlplan für die nachhaltige Sachwert-Vermögensverwaltung verfügbar. Dieser kann nach den individuellen Bedürfnissen Ihres Kunden eingerichtet und modifiziert werden. Für Bestandskunden erfolgt die Einrichtung des Entnahme-/Auszahlplans in einem zweistufigen Prozess. In einem ersten Schritt teilt uns der Anleger online mit, ob er einen Entnahmeplan (oder Auszahlplan) einrichten möchte.

Schritt 1

Der Kunde entscheidet sich für einen Entnahmeplan (oder Auszahlplan).

- Der Plan wird für den Kunden in standardisierter Form rückwirkend **zum 01.07.2020** temporär eingerichtet.
- Für die Monate Juli und August 2020 erhält der Kunde einen fixen Auszahlungsbetrag auf Basis seiner gewählten Anlagestrategie. (Berechnungsgrundlage: Anlagebetrag abzgl. etwaiger Einrichtungsgebühren zzgl. MwSt.)
- Ein Kunde, der sich **bis zum 30.09.2020** für einen mtl. Entnahmeplan (oder Auszahlplan) entscheidet, erhält den Auszahlungsbetrag am 12.10.2020.
- Ein Kunde, der sich erst **nach dem 30.09.2020** für einen Entnahmeplan (oder Auszahlplan) entscheidet, erhält den Auszahlungsbetrag erst im 4. Quartal, wenn er den zweiten Schritt (s.o.) vollzogen und damit seinen Entnahmeplan (oder Auszahlplan) individualisiert hat.

Der Kunde entscheidet sich gegen einen Entnahmeplan (oder Auszahlplan) oder gibt keine Rückmeldung.

- Kunden, die trotz mehrmaliger Kontaktaufnahme **bis zum 15.10.2020** keine Entscheidung für oder gegen einen Entnahmeplan (oder Auszahlplan) abgegeben haben, erhalten keine Auszahlung.
- Diese Kunden können jedoch noch zu einem späteren Zeitpunkt einen Entnahmeplan (oder Auszahlplan) unter Berücksichtigung der jeweils maßgeblichen Fristen oder im Rahmen eines Strategiewechsels beantragen.
- Gleiches gilt bei Kunden, die sich gegen einen Entnahmeplan (oder Auszahlplan) entschieden haben.

Schritt 2

Im zweiten Schritt, der **ab der ersten Oktoberhälfte** möglich sein wird, vervollständigt der Kunde seinen Entnahmeplan (oder Auszahlplan), indem er diesen nach seinen individuellen Bedürfnissen einrichtet. Er bestimmt dann selbst mit einem Maximum an Flexibilität die Höhe und die Frequenz der Entnahmen bzw. Auszahlungen – ob monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich.

WICHTIG:

- Auszahlungen können erst erfolgen, wenn der Geldeingang des Kunden auf seinem Verrechnungskonto verbucht ist **und** er/sie die Risikoerklärung per E-Mail bestätigt hat. Hierbei gilt der jeweils spätere Termin.
- Die Auszahlungen auf Basis des Entnahmeplans erfolgen ausschließlich für vollständige Kalendereinheiten (monatlich, quartalsweise, halbjährlich, jährlich) und immer rückwirkend für die vorangegangene Periode. Angebrochene Kalendereinheiten (wie z.B. Rumpffmonate) werden nicht berücksichtigt.

Beispiele für Auszahlungsvarianten

Monatliche Auszahlung / Entnahme	Quartalsweise Auszahlung / Entnahme	Halbjährliche Auszahlung / Entnahme	Jährliche Auszahlung / Entnahme
<p>Geldeingang und Bestätigung der Risikoerklärung am 28.09.2020</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 28.09.2020 – 28.11.2020 (Portfolioimplementierung) ▶ 01.12.2020 – 31.12.2020 (voller Kalendermonat) ▶ Auszahlung am 11.01.2021 	<p>Geldeingang und Bestätigung der Risikoerklärung am 28.09.2020</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 28.09.2020 – 28.11.2020 (Portfolioimplementierung) ▶ 01.12.2020 – 28.02.2021 (volles Quartal) ▶ Auszahlung am 10.03.2021 	<p>Geldeingang und Bestätigung der Risikoerklärung am 28.10.2020</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 28.10.2020 – 28.12.2020 (Portfolioimplementierung) ▶ 01.01.2021 – 30.06.2021 (volles Halbjahr) ▶ Auszahlung am 11.07.2021 	<p>Geldeingang und Bestätigung der Risikoerklärung am 28.10.2020</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 28.10.2020 – 28.12.2020 (Portfolioimplementierung) ▶ 01.01.2021 – 31.12.2021 (volles Jahr) ▶ Auszahlung am 10.01.2022