

# FAQs - Antworten zu häufig gestellten Fragen

## Inhalt

Änderungen .....	2
Auftragserteilung .....	2
Depot- und Kontoauszug .....	2
Depotkosten .....	3
Depotschließung .....	3
Durchführung von Kaufaufträgen.....	4
IBAN und BIC .....	4
Limitierte Aufträge .....	4
Mindestalter .....	5
Mindestveranlagung .....	5
Nachzeichnungen.....	5
Verkauf .....	6
Verpfändung .....	6
Vollmachten.....	6
Weiterer Depotinhaber / Einzelzeichnungsberechtigte .....	7
Wertpapierübertrag.....	7
Disclaimer .....	7

## Meinl Success Finanz AG

A-1010 Wien, Bauernmarkt 2

Hotline: (+43) 1 531 88 321

Fax: (+43) 1 531 88 319

office@meinlsuccess.com

www.meinlsuccess.com



## Änderungen

### Wie können Adressänderungen zu einem Depot bekanntgegeben werden?

Bitte verwenden Sie das Formular „Änderungen“ und schicken Sie uns die Informationen mit den geänderten Daten unterschrieben zu.

### Wie wird eine Namensänderung bekannt gegeben?

Bitte verwenden Sie das Formular „Änderungen“ unterfertigen es mit Ihrem alten und neuen Namen, und senden es gemeinsam mit einer Kopie der Standesurkunde (z.B. Heiratsurkunde) und den neuen Lichtbildausweis. Adress- und Namensänderungen können nicht telefonisch oder per E-Mail entgegengenommen werden.


## Auftragserteilung

Bitte erteilen Sie Aufträge zum An- oder Verkauf von Wertpapieren ausschließlich schriftlich. Teilen Sie uns Ihre Depotnummer, den Namen des Wertpapiers und die Menge (Euro oder Anteile) mit und unterschreiben Sie den Auftrag. Dieser kann per Post oder Fax an Meinl Success übermittelt werden. Nutzen Sie zur Auftragserteilung unsere Formulare (Transaktionsformular, Änderungsformular). Diese Formulare stehen Ihnen auf der Meinl Success Homepage im Download-Bereich zur Verfügung ([www.meinlsuccess.com](http://www.meinlsuccess.com)).

## Depot- und Kontoauszug

### Wann erhalte ich einen Depotauszug?

Ein Depotauszug wird Ihnen zweimal jährlich (zum Stichtag 30.6. und 31.12.) per Post zugesandt. Dieser gibt Ihnen Auskunft über den aktuellen Wert Ihrer Veranlagung:

DEPOTAUSZUG per 31.12.2007		Depotbezeichnung:		Wertpapierdepotführung		MEINL  BANK			
Depotnummer: 123456 33		MAX MUSTERMANN		Seite 1 von 1		AKTIENGESELLSCHAFT			
1.						6.			
Herr MAX MUSTERMANN		Z				Summe in Whg 25.141,83			
MUSTERSTRASSE 1/2 A-1010 WIEN						Summe in EUR 25.141,83			
						Kontonummer 123456			
						Depotgebühr netto 0,00			
						+ 20-% Ust 0,00			
						Gesamt-Depotgebühr 0,00			
<p>Sehr geehrter Kunde!</p> <p>Wir überreichen Ihnen hiermit eine Aufstellung der in Ihrem o.a. Depot verwahrten Werte und dürfen annehmen, dass diese Wertpapieraufstellung von Ihnen für richtig befunden ist, wenn nicht innerhalb von 4 Wochen eine schriftliche Einwendung an uns abgesandt wird. Für die Richtigkeit der sorgfältig ermittelten Kurse können wir keine Gewähr übernehmen.</p>									
Notiz	Whg.	Nom / Stk	ISIN	Bezeichnung	Verwahrart	Zinstermin	Kurs	Devisenkurs	Kurswert in EUR
STK	EUR	2.308.360	AT0000660659	MEINLASIA CAPITAL	SV		9,430000	1,000000	21.767,83
STK	EUR	700.000	AT0000A053N4	MEINLEQUITY AUSTRIA	SV		4,820000	1,000000	3.374,00
		2. 3.				4.		5.	
<p>Verwahrt: STR = Streifenbandverwahrung, SV = Sammelverwahrung, WR = Wertpapierrechnung</p> <p>Bausermarkt 2 A-1010 Wien Tel: (+43 1) 531 88-0 Fax: (+43 1) 531 88-440</p> <p>e-mail: servicecenter@meinlbank.com www.meinlbank.com BLZ: 19240 BIC: MEIN AT WW DVR: 0008311</p> <p>UID: ATU 15359109 FN: 77279 x Firmensitz: Wien Handelsgericht: Wien</p>									

## Depotauszug Erklärung

- |                                                                          |                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1. Depotnummer = Kontonummer                                             | 2. Gesamtsumme der Stücke zum Stichtag               |
| 3. AT0000660659 = ISIN = Wertpapier-Kenn-Nummer                          | 4. Kurs pro Stück zum Stichtag                       |
| 5. Kurswert = Gesamtwert aller Einzahlungen zum Stichtag (je Wertpapier) | 6. Gesamtwert aller Veranlagungen = Gesamtdepotstand |
|                                                                          | Stück 2.308,36 x Kurs EUR 9,43 = EUR 21.767,83       |
|                                                                          | Stück 700 x Kurs EUR 4,82 = EUR 3.374,00             |

## Wann erhalte ich einen Kontoauszug?

Ein Kontoauszug wird Ihnen zweimal jährlich (zum Stichtag 30.6. und 31.12.) per Post zugesandt. Dieser gibt Ihnen Auskunft über den aktuellen Kontostand Ihres Verrechnungskontos.



**MEINL BANK**  
AKTIENGESELLSCHAFT

**KONTOAUSZUG**

Konto-Nr.: 1. 123456  
Auszug/Blatt: 1 / 1  
Währung: EUR  
IBAN: AT999999999999999999

MAX MUSTERMANN  
MUSTERSTRASSE 1/2  
1010 WIEN

Wien, 31.12.2007

Wir haben auf ihrem Konto die nachstehenden Buchungen vorgenommen:

Saldovortrag zu ihren Gunsten/Lasten EUR 3. 18,38

Datum	PN	Buchungstext	Valuta	Umsätze
31.12	9304	2,0000 % Habenzinsen	31.12	4. 24,35
31.12	9304	25,0 % Kapitalertragsteuer	31.12	5. 6,09-
			2.	
Summe Gutschriften				24,35
Summe Belastungen				6,09-
Neuer Saldo zu Ihren Gunsten/Lasten EUR				6. 36,64

Bauernmarkt 2  
A-1010 Wien  
Tel: (+43 1) 531 88-0  
Fax: (+43 1) 531 88-440

e-mail: servicecenter@meinbank.com  
www.meinbank.com  
BLZ: 19240  
BIC: MEIN AT WW  
DVR: 0008311

UID: ATU 15359109  
FN: 77279 x  
Firmensitz: Wien  
Handelsgericht: Wien

## Kontoauszug Erklärung

- |                                                      |                                                                 |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>1.</b> Kontonummer = Depotnummer                  | <b>2.</b> Valuta = Datum, an dem das Kundenkonto belastet wurde |
| <b>3.</b> Zu Ihren Gunsten/Lasten = Alter Kontostand | <b>4.</b> Euro 24,35 = Gutschrift zum Stichtag                  |
| <b>5.</b> Euro 6,09- = Belastung zum Stichtag        | <b>6.</b> Neuer Kontostand (positive Beträge bedeuten Guthaben) |

## Depotkosten

### Wie hoch ist die Depotgebühr?

Die aktuellen Gebühren für Dienstleistungen der Meinl Bank entnehmen Sie bitte der aktuellen Fassung des „Leistungs- und Preisverzeichnis“ im Anhang.

## Depotschließung

### Welche Unterlagen werden benötigt?

Die Kündigung eines Depots muss von sämtlichen Depotinhabern unterfertigt sein und kann per Fax übermittelt werden.

## Durchführung von Kaufaufträgen

Bitte sorgen Sie dafür, dass die Gelder für den Kauf Ihrer Wertpapiere zeitnah zur Erteilung Ihres Auftrags bei der Meinl Bank einlangen. Geldeingänge, die später als 8 Wochen nach Erteilung Ihres Auftrags einlangen (Geldeingang Meinl Bank), können nicht mehr investiert werden. Darüber hinaus können Beträge, die wesentlich unter Ihrem Auftragsvolumen liegen, nicht investiert werden.

## IBAN und BIC

Die IBAN ist die internationale Kontonummer, der BIC ist der international gültige Identifizierungscode der Meinl Bank AG (MEINATWW).

## Limitierte Aufträge

### Was ist für einen Limit Kauf/Verkauf notwendig?

Ohne besondere Vermerke werden Wertpapierorders „Bestens“ durchgeführt. Das bedeutet, dass der Auftrag des Kunden zu den jeweiligen Marktbedingungen ohne Einschränkung gehandelt wird.

Sowohl beim Kauf als auch beim Verkauf besteht die Möglichkeit der Limitierung des Auftrags. Damit definieren Sie, zu welchem Kurs Sie höchstens kaufen oder mindestens verkaufen möchten. Für die Erteilung einer Limitorder sind, neben den üblichen Standardinformationen (Depotnummer, Datum und Zeit, Unterschrift), folgende Angaben (alle!) zwingend erforderlich:

- **Angabe des Produkts (Name oder ISIN)**
- **Angabe der Menge in Anteilen**
- **Angabe des Ordertyps „Limit Kauf“ oder „Limit Verkauf“**
- **Angabe des Limits in Euro**
- **Angabe der Gültigkeit in Tagen (max. 90 Tage)**

Bitte beachten Sie, dass die Limitierung von Aufträgen zu besonderen Risiken führt. Liegt Ihr Verkaufslimit über dem Kursniveau im Gültigkeitszeitraum, werden die Anteile nicht verkauft. Liegt Ihr Kauflimit unter dem Kursniveau im Gültigkeitszeitraum, werden die Anteile nicht gekauft. Eine Nichtausführungsinformation wird seitens Meinl Bank nicht aktiv zugestellt.

Beachten Sie darüber hinaus, dass jeweils nur ein Limit für dieselben Anteile zum selben Zeitpunkt im Handelsbuch vermerkt werden kann. Sofern Sie Ihr Limit ändern möchten, muss Ihre Änderungsanfrage den ausdrücklichen und zuordenbaren Auftrag enthalten, die ursprüngliche Order zu löschen. Eine Löschung kann nur dann durchgeführt werden, wenn der Auftrag nicht inzwischen ausgeführt wurde.

Bitte beachten Sie auch, dass die Börse Wien berechtigt ist, das Handelsbuch eines bestimmten Wertpapiers unter gewissen Marktbedingungen vollständig - inklusive Ihrer Limit-Order zu löschen. Die Börse Wien veröffentlicht eine solche Maßnahme auf ihrer Website [www.wienerborse.at](http://www.wienerborse.at). Unter solchen Umständen müssen alle Limit-Orders, die bestehen bleiben sollen, neu erteilt werden. Eine separate Information seitens Meinl Success erfolgt nicht.

Die Erteilung von Limit-Orders ist bei Investmentfonds nicht möglich.

## Mindestalter

### Gibt es ein vorgeschriebenes Mindestalter für Anleger?

Ja. Bis zum vollendeten 18. Lebensjahr kann ein Minderjährigen-Depot angelegt werden. In diesem Fall muss ein gesetzlicher Vertreter (i.d. Regel beide Elternteile) den Vertrag unterzeichnen. Mit dem vollendeten 18. Lebensjahr gilt der Kunde als voll geschäftsfähig.

Bei Erreichung der Volljährigkeit geht das Depot automatisch in das Eigentum des Minderjährigen über. Der ehemalige gesetzliche Vertreter hat ab diesem Zeitpunkt keine Verfügungsberechtigung mehr. Eine separate Verständigung erfolgt nicht. Bitte nehmen Sie Kontakt zu Ihrem Berater auf, bevor Sie das erste Mal über das Depot verfügen möchten.

## Mindestveranlagung

### Wie hoch ist die Mindestveranlagungssumme?

Bei Neukunden beträgt die Mindestsumme für einen Einmalanlage EUR 2.500,-.

Bei bestehenden Kunden ist die Veranlagung ab EUR 100,- oder 1 Anteil bzw. Stk. möglich.

Die Mindestsparplanrate beträgt generell EUR 50,- pro Monat.

## Nachzeichnungen

### Welche Unterlagen werden für Nachzeichnungen (Käufe) benötigt?

Bei bestehenden Kunden ist ein unterzeichneter Auftrag per Fax ausreichend. Bitte verwenden Sie das Formular „Transaktionsauftrag / Kauf“. Eine Überweisung alleine ist nicht ausreichend. Sofern Sie ein Produkt kaufen möchten, das Sie bisher nicht in Ihrem Depot hatten oder Sie Ihre Veranlagung von einem professionellen Finanzdienstleister überprüfen möchten, wenden Sie sich bitte an Ihre/n Berater/In.

## Verkauf

### Kann ein Verkauf auch per Fax eingereicht werden?

Ja, ein leserliches, vom Kunden unterfertigtes Fax ist ausreichend. Verwenden Sie bitte das Formular „Transaktionsauftrag/Verkauf“. Anzugeben sind:

- Das Produkt (Wertpapier), das verkauft werden soll.
- Die Menge, die verkauft werden soll (in Anteilen oder Betrag in EUR).
- Die Information, auf welches Konto der Erlös überwiesen werden soll (sonst verbleibt der Erlös auf dem Verrechnungskonto des Kunden).
- Die Information, ob nach erfolgtem Totalverkauf das Konto/Depot geschlossen werden soll.

### Wie ist bei mehreren Depotinhabern vorzugehen?

Die Depotinhaber können unabhängig voneinander kaufen oder verkaufen, die Unterschrift eines einzigen ist ausreichend. Für eine Schließung des Depots ist die Unterschrift aller Depotinhaber nötig.

### Was ist für eine Stopp-Loss-Order notwendig?

Mit einer Stopp-Loss-Order können Sie definieren, dass Ihre Wertpapier-Anteile verkauft werden, sobald ein bestimmtes, von Ihnen definiertes unteres Kursniveau erreicht oder unterschritten wird. Sie können z.B. bei einem aktuellen Kurs von 14,50 definieren, dass Ihre Anteile dann verkauft werden, wenn der Kurs 13,40 erreicht oder unterschreitet. Achtung: Eine Stopp-Loss-Order bestimmt nur die Schwelle für die Auslösung Ihrer Order und nicht (siehe Limit-Orders) ein unteres Ausführungsniveau. Einmal ausgelöst, ist Ihre Order ein „Bestens“-Auftrag und wird

entsprechend behandelt. Je nach Marktlage kann und wird eine Stopp-Loss-Order bei 13,40 ausgelöst und – sofern der Kurs weiter fällt – erst bei 12,90 ausgeführt.

Für die Erteilung einer Stopp-Loss-Order sind, neben den üblichen Standardinformationen (Depotnummer, Datum und Zeit, Unterschrift), folgende Angaben zwingend erforderlich:

- **Angabe des Produkts (Name oder ISIN)**
- **Angabe der Menge in Anteilen**
- **Angabe des Ordertyps „Stopp-Loss“**
- **Angabe des Limits in Euro**
- **Angabe der Gültigkeit in Tagen (max. 90 Tage)**

Bitte beachten Sie, dass die Erteilung von Stopp-Loss-Orders zu besonderen Risiken führt. Sinkt der Kurs nur kurzfristig unter Ihr Stopp-Limit, besteht die Gefahr, dass Ihre Anteile unter dem allgemeinen Marktniveau bzw. unter Ihrem Erwartungswert verkauft werden. Ist die Gültigkeit Ihrer Order abgelaufen, verfällt diese gegenstandslos. Eine Nichtausführungsinformation und damit eine Warnung, dass Sie Ihr Limit evtl. neu setzen müssen, wird von der Meinl Bank nicht zur Verfügung gestellt.

Beachten Sie darüber hinaus, dass jeweils nur ein Stopp-Limit für dieselben Anteile zum selben Zeitpunkt im Handelsbuch vermerkt werden kann. Sofern Sie Ihre Stopp-Loss-Order ändern möchten, muss Ihre Änderungsanfrage den ausdrücklichen und zuordenbaren Auftrag enthalten, die ursprüngliche Order zu löschen. Eine Löschung kann nur dann durchgeführt werden, wenn der Auftrag nicht inzwischen ausgeführt wurde.

Bitte beachten Sie auch, dass die Börse Wien berechtigt ist, das Handelsbuch eines bestimmten Wertpapiers unter gewissen Marktbedingungen vollständig – inklusive Ihrer Stopp-Loss-Order – zu löschen. Die Börse Wien veröffentlicht eine solche Maßnahme auf ihrer Website [www.wienerboerse.at](http://www.wienerboerse.at). Unter solchen Umständen müssen alle Stopp-Loss-Orders, die bestehen bleiben sollen, neu erteilt werden. Eine separate Information seitens der Meinl Bank erfolgt nicht.

Die Erteilung von Stopp-Loss-Orders ist bei Investmentfonds nicht möglich.

### **Wann langt das Geld aus dem Verkauf auf meinem Konto ein?**

Die Zeit bis zur Durchführung Ihres Auftrags ist u.a. von dessen Details (Limits o.ä.) und der aktuellen Handelbarkeit des jeweiligen Finanzinstruments abhängig. Für Wertpapiere im Handel der Börse Wien und einer Beauftragung ohne besondere Vermerke ist von 5-7 Werktagen auszugehen, bis der Verkaufserlös auf Ihrem Referenzkonto einlangt.

## **Verpfändung**

### **Wie wird eine Verpfändung beantragt und worauf ist zu achten?**

Die Bank, zu deren Gunsten Ihr Depot verpfändet werden soll, setzt ein Schreiben auf, in dem die Depotnummer, der Depotinhaber und die Höhe des zu verpfändenden Depotwertes angegeben werden. Dieses Schreiben muss an die Meinl Bank AG gerichtet sein, da diese das depotführende Institut ist. Sobald eine Verpfändung vorliegt, müssen sämtliche Transaktionen vor Durchführung vom Pfandgläubiger freigegeben werden.

## **Vollmacht**

### **Wird eine Vollmacht akzeptiert?**

Nein, Vollmachten, die der Kunde einem Berater ausstellt, werden in keiner Form akzeptiert.

## Weiterer Depotinhaber / Einzelzeichnungsberechtigter

### Worauf ist zu achten?

Unabhängig vom verwandtschaftlichen oder sonstigen Verhältnis des bestehenden Depotinhabers zu der Person, die als neuer Inhaber hinzugefügt werden soll, ist die Errichtung eines neuen Depots erforderlich. Bitte nehmen Sie Kontakt mit Ihrem Berater auf, der die nötigen Unterlagen dafür hat. In diesem Zusammenhang weisen wir ausdrücklich darauf hin, dass gemeinsame Depotinhaberschaften kein taugliches Instrument für die Nachlassregelung darstellen.

Zu einem bestehenden Depot hinzugefügt werden kann mit Zustimmung aller Depotinhaber ein „Einzelzeichnungsberechtigter“. Diese Person kann unbeschränkt über die Vermögenswerte auf dem Depot verfügen, handelt jedoch auf Rechnung und Risiko der Depotinhaber. Für die Eintragung von Einzelzeichnungsberechtigungen verwenden Sie bitte das Formular „Änderungen“.

## Wertpapierübertrag

### Worauf ist bei einem Wertpapierübertrag zu achten?

Voraussetzung für die Übertragung ist, dass genügend Bargeld am Verrechnungskonto vorhanden ist, damit die anfallenden Spesen verrechnet werden können. Bitte geben Sie immer an, ob auch das dazugehörige eventuelle Guthaben des Verrechnungskontos übertragen werden soll. Falls Sie alle Wertpapiere auf ein anderes Depot übertragen möchten, geben Sie bitte ausdrücklich an, ob Ihr Depot und Konto bei der Meinl Bank geschlossen werden soll. Der Auftrag zur Übertragung kann per Post oder Fax an Meinl Success übermittelt werden.

## Disclaimer

Diese Fragen und Antworten wurden von der Meinl Success Finanz AG mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt, erheben jedoch keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Die Meinl Success Finanz AG übernimmt keine Haftung oder Gewährleistung für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Informationen. Insbesondere wird darauf hingewiesen, dass die Informationen keine Anlage-, Rechts-, Steuer- oder sonstige Beratung darstellen und selbstverständlich eine solche auch nicht ersetzen können.