



Advanzia Bank S.A.

Produktinformation zum Tagesgeldkonto “Advanziakonto”

Contents

1.	Allgemeine Produktbeschreibung.....	2
1.1	Gebühren und Kosten.....	2
1.2	Wer darf ein Konto beantragen?.....	2
1.3	Erforderliche Dokumente zur Kontoeröffnung.....	2
2.	Bankenaufsicht und Einlagensicherung.....	3
3.	Mindesteinlage und Zinsgutschrift.....	3
3.1	Mindesteinlage.....	3
3.2	Zinsgutschrift.....	3
4.	Besteuerung Zinsertrag.....	3
5.	Das Referenzkontensystem.....	4
5.1	Einzahlungen von Referenzkonten.....	4
5.2	Auszahlungen auf Referenzkonten.....	4
5.3	Wie beantrage ich eine Auszahlung?.....	4
6.	Kontoauszüge und Bestätigungen.....	5
7.	Kündigung des Advanziakontos.....	5
8.	Wiedereröffnung eines gekündigten Advanziakontos.....	5
9.	Adressen.....	5
10.	Haftungsausschluß.....	6

1. Allgemeine Produktbeschreibung

Die Advanzia Bank S.A. ist ein innovativer Finanzdienstleister auf dem europäischen Markt mit Sitz in Luxemburg. Das Tagesgeldkonto Advanzialkonto der Advanzia Bank ist ein Konto, das der hochverzinslichen Anlage Ihrer Gelder dient. Die Einlagen auf Ihrem Advanzialkonto sind täglich verfügbar und unterliegen keinem Mindestanlagezeitraum. Es fallen weder Konto- noch Transaktionsgebühren an.

1.1 Gebühren und Kosten

Eröffnung, Verwaltung und Auflösung eines Advanzialkontos sind gebührenfrei. Es entstehen keinerlei Kosten oder Gebühren für die Kontoführung oder Transaktionen für Sie als Advanzialkonto-Kunde.

1.2 Wer darf ein Konto beantragen?

Die Advanzia Bank eröffnet nur für Privatpersonen ein Tagesgeldkonto in Euro. Kontoinhaber müssen mindestens 18 Jahre alt, mündig und geschäftsfähig sein und können nur ein Advanzialkonto pro Person beantragen.

Gemeinschaftskonten sowie Geschäftskonten bieten wir nicht an, ebenso ist dieses Produkt für Minderjährige nicht verfügbar.

1.3 Erforderliche Dokumente zur Kontoeröffnung

Um die Kontoeröffnung abzuschließen, senden Sie uns bitte folgende Unterlagen zu:

- Eine unterschiedene Kopie Ihres gültigen Ausweisdokumentes;
- Sollte Ihre aktuelle Adresse nicht auf dem Ausweisdokument vermerkt sein, senden Sie bitte zusätzlich einen aktuellen Adressnachweis mit. Dies kann zum Beispiel die Kopie einer Meldebescheinigung oder aber auch eine Kopie Ihrer letzten Telefon- oder Stromrechnung sein;
- Einen unterschiedenen Nachweis über Ihre Steuer-Identifikationsnummer des Landes, in welchem Sie steuerpflichtig sind. Gerne können Sie die Kopie des offiziellen Dokumentes Ihrer Steuerbehörde, auf welchem die Steuer-Nummer ersichtlich ist, unterschreiben und uns zusenden, oder Sie senden uns das im Anhang befindliche Formular vollständig ausgefüllt und unterschrieben zurück.
- Sofern Sie als 1. oder 2. Nationalität „USA“ angegeben haben, benötigen wir zusätzlich das von Ihnen vollständig ausgefüllte und unterschriebene Formular „W-9 Steuerbescheinigung“. Einen Link zu diesem Formular finden Sie auf unserer Homepage www.advanzialkonto.com unter „Kontakt und Service“/“Formularcenter“.

Sie können uns die eingescannten Unterlagen per E-Mail an id@advanzia.com oder per Post an Advanzia Bank S.A., Postfach 4108, D-54231 Trier senden.

2. Bankenaufsicht und Einlagensicherung

Die Kundeneinlagen bei der Advanzia Bank sind gemäß luxemburgischem Recht bis €100,000.00 durch den Luxemburger Einlagensicherungsfonds, Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg (FGDL), zu 100 % abgesichert.

Des Weiteren unterliegt die Advanzia Bank der Aufsicht der Aufsichtskommission des Finanzsektors/ Commission du Surveillance du Secteur Financier (CSSF), die sicherstellt, dass die Geschäftstätigkeit der Advanzia Bank die gesetzlichen und wirtschaftlichen Vorgaben erfüllt.

3. Mindesteinlage und Zinsgutschrift

3.1 Mindesteinlage

Die Mindesteinlage bei der Eröffnung eines Tagesgeldkontos Advanzialkonto beträgt €5,000.00. Die Zinsgutschrift erfolgt monatlich ab dem ersten eingezahlten Euro. Solange Sie also mindestens €5,000.00 oder mehr auf Ihrem Konto haben, werden Ihrem Konto auf die gesamten Einlagen Zinsen mit dem jeweils aktuellen Zinssatz gutgeschrieben. Ist die Mindesteinlage gegeben, wird der aktuelle Zinssatz auch auf höhere Einlagen angewendet und nicht reduziert.

3.2 Zinsgutschrift

Den aktuellen Zinssatz entnehmen Sie bitte unserer Webseite www.advanzialkonto.com.

Die Zinsgutschrift erfolgt jeweils zum 28. eines Monats und wird separat auf dem Kontoauszug ausgewiesen. Fehlende Tage des Monats werden im Folgemonat gutgeschrieben.

Der Zinssatz ist variabel und orientiert sich unverbindlich am Leitzinssatz der Europäischen Zentralbank (EZB). Jegliche Anpassung des Zinssatzes erfolgt unter Mitteilung an den Kunden und wird für alle Konten gleichermaßen* geltend gemacht, egal ob es sich hierbei um Neukonten oder bereits existierende Konten handelt.

* Ausgenommen von dieser Regel sind Kampagnen, die für einen begrenzten Zeitraum einen abweichenden Kampagnenzinssatz für begrenzte Kundengruppen ansetzen.

Zur Berechnung der monatlichen Zinsgutschrift wird der nominale Zinssatz angewendet. Damit entstehen in den Folgemonaten Zinseszinsen auf die bereits gebuchten Zinsgutschriften. Unser Fokus liegt darauf, unseren Kunden dauerhaft ein hochverzinstes Tagesgeldkonto mit einem attraktiven Zinssatz bei vollständiger Kostentransparenz anzubieten.

4. Besteuerung Zinsertrag

Der Zinsertrag wird Ihrem Advanzialkonto monatlich ohne Abzug von Steuern gutgeschrieben (Ausnahme: Kunden mit Wohnsitz in Luxemburg). Im Rahmen des automatischen Informationsaustausches erfolgt seitens der Advanzia Bank S.A. jährlich die Meldung über die

Höhe Ihres Zinsertrages an die zuständigen Finanzbehörden. Dieser Informationsaustausch entbindet Sie jedoch nicht von der eigenständigen Meldung Ihres Zinsertrages in Ihrer jährlichen Steuererklärung.

Für Luxemburger Einwohner fällt generell eine Quellensteuer von 10% an.

Einen Freistellungsauftrag können wir leider NICHT bearbeiten.

5. Das Referenzkontensystem

Das Referenzkontensystem der Advanzia Bank bietet maximale Sicherheit für Ihre Einlagen.

Überweisungen auf/von Fremd- oder Drittkonten werden nicht durchgeführt, um der Veruntreuung von Geldern vorzubeugen. Zeitgleich erfüllen wir mit diesem Verfahren die lokalen Bestimmungen gegen Geldwäsche.

5.1 Einzahlungen von Referenzkonten

Einzahlungen werden ausschließlich von einem Bankkonto aus dem Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) und der Schweiz angenommen, das unter Ihrem Namen geführt wird. Einzahlungen von Drittpersonen auf Ihr Advanziakonto sind nicht möglich. Mit jeder Einzahlung legen Sie automatisch ein Referenzkonto zu Ihrem Advanziakonto an.

Sie finden die Kontodaten in dem Begrüßungsschreiben.

5.2 Auszahlungen auf Referenzkonten

Auszahlungen von Ihrem Advanziakonto können nur auf ein Konto ausgeführt werden, von welchem bereits eine Einzahlung angenommen wurde und welches somit als Referenzkonto zu Ihrem Advanziakonto in den Systemen hinterlegt ist.

5.3 Wie beantrage ich eine Auszahlung?

Auszahlungen von Ihrem Advanziakonto können Sie bequem und jederzeit über Ihr persönliches Online-Kundenportal mein.konto veranlassen. Bitte registrieren Sie sich für diesen kostenlosen Service unter mein.advanziakonto.com. In Ihrem geschützten persönlichen Bereich wählen Sie eine Referenzkontoverbindung aus und geben den gewünschten Auszahlungsbetrag an. Den Zahlungsauftrag bestätigen Sie mit Ihrem persönlichen Passwort.

Bitte beachten Sie, dass Auszahlungen nur auf ein Bankkonto ausgeführt werden, von welchem wir bereits eine Einzahlung angenommen haben und welches somit als Referenzkonto in unseren Systemen hinterlegt ist.

Eingegebene Zahlungsaufträge werden am folgenden Werktag ausgeführt.

6. Kontoauszüge und Bestätigungen

Einmal monatlich erhalten Sie einen Kontoauszug. Auf diesem werden alle Buchungen sowie Zinserträge des Vormonats ausgewiesen. Der Kontoauszug wird immer zum 28. eines Monats erstellt. Endet der Monat nicht mit einem Werktag, werden noch fehlende Tage im Folgemonat verzinst.

Es kann vorkommen, dass eine Ein- oder Auszahlung, die kurz vor dem Stichtag des Kontoauszuges (28. des Monats) in Auftrag gegeben wurde, noch nicht gebucht werden konnte und somit nicht auf dem Auszug sichtbar ist. Diese Zahlung ist dann auf dem Auszug des Folgemonates aufgeführt.

7. Kündigung des Advanziakontos

Das Konto kann zu jedem Zeitpunkt gekündigt werden. Eine Kündigung kann in schriftlicher Form per Email, Fax oder Post in Auftrag gegeben werden. Bei der Kündigung sowie Auflösung des Kontos entstehen keinerlei Gebühren oder Kosten. Mit der Kündigung wird automatisch das tagesaktuelle Guthaben inkl. Zinsen von Ihrem Advanziakonto abgebucht und auf eines Ihrer Referenzkonten überwiesen.

Einzahlungen auf ein Advanziakonto das gekündigt wurde, können nicht angenommen werden und werden automatisch zurückgewiesen.

8. Wiedereröffnung eines gekündigten Advanziakontos

Möchten Sie ein bereits gekündigtes Konto wieder aktivieren, können Sie dies nur in schriftlicher Form mit erneuter Einsendung der unter Punkt 1.3 genannten Dokumente durchführen. Ihr Advanziakonto wird dann wieder für Sie freigeschaltet und Sie erhalten eine Information per Email über die Durchführung. Erst danach sind Einzahlungen auf Ihr Advanziakonto möglich. Die Beantragung eines neuen Advanziakontos, beispielsweise über die Webseite, ist nicht möglich.

9. Adressen

Postalische Adresse in Deutschland

Aus Deutschland können Sie uns bequem und kostengünstig Post unter folgender Adresse zukommen lassen:

Advanzia Bank S.A.
-Advanziakonto-
Postfach 4108
D-54231 Trier
Deutschland

Advanzia Bank Zentrale

Die Zentrale der Advanzia Bank befindet sich in Luxemburg unter nachfolgender Adresse:

Advanzia Bank S.A.
-Advanziakonto-
9, rue Gabriel Lippmann
L-5365 Munsbach
Luxembourg

10. Haftungsausschluß

Die Advanzia Bank haftet nicht für Fehler in dieser Produktbeschreibung. Maßgeblich sind die allgemeinen Geschäftsbedingungen. Diese sowie weitere Informationen finden Sie auf unserer Webseite www.advanziakonto.com.