

Besondere Geschäftsbedingungen der Allianz Investmentbank Aktiengesellschaft (Fassung 2010)

1. Auftragserteilung

Aufträge sind der Allianz Investmentbank AG (im Folgenden Allianz Invest) schriftlich mit Originalunterschrift, per Internet unter Verwendung der Benutzer-ID und des Passworts oder per Telefon unter Verwendung des Telefon-PIN zu erteilen. Bei Zweifeln an der Identität des Auftraggebers, der Echtheit oder Rechtsgültigkeit eines Auftrages ist die Allianz Invest nicht zur Auftragsdurchführung verpflichtet. Bei Störungen im Bereich eines Kommunikationsmittels ist der Kunde angehalten, die jeweils anderen Kommunikationsmittel auszuschöpfen.

2. Einzahlungen

Der Kunde kann Einzahlungen in beliebiger Höhe durch Überweisung oder Erteilung eines Einziehungsauftrags zu Lasten des Referenzkontos vornehmen. Besonderheiten gelten für Einzahlungen im Rahmen des Fondsplanes.

3. Auszahlungen

Auszahlungen vom Konto bei der Allianz Invest können nur auf ein auf den Kunden persönlich lautendes österreichisches Referenzkonto vorgenommen werden. Der Kunde darf Dispositionen ausschließlich im Rahmen seines Guthabens durchführen; das Konto darf daher nicht überzogen werden. Für den Fall, dass die Allianz Invest eine Überziehung durch Belastung des Kontos mit der Depotgebühr oder etwaiger Spesen (Spesen gemäß „Konditionentabelle“ oder Spesen anderer Institute) ausnahmsweise zulässt, hat die Allianz Invest Anspruch auf Überziehungszinsen, deren Höhe der „Konditionentabelle“ zu entnehmen ist.

4. Ordentliche Kündigung der Allianz Invest bei negativem bzw. Null- Saldo

Die Allianz Invest kann von ihrem Kündigungsrecht Gebrauch machen, falls bei einem negativen bzw. Null-Saldo innerhalb von 6 Monaten keinerlei Transaktionen auf dem Konto stattgefunden haben.

5. Verzinsung

Zinssätze gelten bis auf weiteres. Änderungen werden - sofern mit dem Kunden nichts anderes vereinbart wurde - unter Angabe des Tages, von dem an sie in Kraft treten, per Brief oder E-Mail bekannt gegeben und im Internet unter www.allianzinvest.at ersichtlich gemacht. Bei Auflösung des Kontos wird der volle Betrag verzinst zurückerstattet.

6. Bekanntgabe bzw. Änderung des Referenzkontos

Der Kontoinhaber kann das Referenzkonto ausschließlich durch Übermittlung einer eigenhändig unterschriebenen Erklärung im Original an die Allianz Invest bekanntgeben bzw. ändern.

7. Kontodeckung zu Wertpapieraufträgen

Ein Wertpapier-Kaufauftrag hat zur Voraussetzung, dass eine entsprechende Kontodeckung besteht.

8. Kontoinformationen, Überprüfung der Richtigkeit von Kontonachrichten

Die Übermittlung sämtlicher Informationen/Erklärungen der Allianz Invest (insbesondere auch Belege, quartalsweise Kontoauszüge, Geschäftsbedingungen sowie deren Änderungen, aktuelle Konditionen) erfolgt je nach Vereinbarung per E-Mail oder brieflich. Im Falle der Informationsübermittlung per E-Mail erhält der Kunde die Belege unverzüglich nach jeder Buchung. Im Falle der brieflichen Informationsübermittlung erhält der Kunde die Belege grundsätzlich vierteljährlich. Belege per Brief zu Wertpapiertransaktionen, die nicht Teil eines Fondssparplanes sind, werden dem Kunden unverzüglich nach Ausführung des Auftrags übermittelt.

Sämtliche in Kontoauszügen oder sonstigen Benachrichtigungen enthaltene Daten sind vom Kunden auf Richtigkeit und Vollständigkeit hin zu überprüfen. Beanstandungen sind der Bank unverzüglich und aus Beweisgründen schriftlich mitzuteilen.

9. Gesprächsaufzeichnungen

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass alle Telefonate zwischen ihm und der Allianz Invest zu Beweis Zwecken betreffend die Inhalte der geführten Gespräche aufgezeichnet werden.

10. Internetservice der Allianz Invest

10.1 Zur Nutzung des zugangsbeschränkten Internetservices der Allianz Invest erhalten Kontoinhaber und Zeichnungsberechtigte auf Anforderung eine persönliche Benutzer-ID per E-Mail und gesondert ein Passwort per Brief, wobei bei einem Oder-Konto die Zugriffsberechtigung für das Internetservice dem ersten Kontoinhaber an die im Kontoeröffnungsantrag angegebene Zustelladresse zugesandt wird. Nach Anmeldung unter www.allianzinvest.at wird der Kunde beim Ersteinstieg aufgefordert, das Passwort zu ändern. Das Passwort kann auch danach jederzeit geändert werden.

10.2 Entsprechend der jeweiligen Berechtigung (Sicht- oder Vollnutzung) erhält der Kunde Einblick auf sein Konto/Depot, kann zu seinem Konto/Depot sämtliche zumindest nicht länger als sechs Monate zurückliegenden Transaktionen sowie den aktuellen Depotstand abfragen, Kauf-, Verkauf- und Tauschaufträge zu von Allianz Invest angebotenen Fonds und Einziehungsaufträge vom Referenzkonto geben sowie Rücküberweisungen auf das Referenzkonto veranlassen. Der Kunde hat die Hinweise der „Benutzerdokumentation“ zu beachten.

10.3 Die Daten zum einzelnen Auftrag sind wirksam versendet, wenn der Kunde die vorgeschriebene Freigabe zur Übermittlung vorgenommen und eine Rückmeldung vom Bankrechner erhalten hat. Alle eingegebenen Daten sind vor Freigabe vom Kunden auf Vollständigkeit und Richtigkeit zu überprüfen, weil diese von Seiten der Allianz Invest nicht überprüft werden können. Bezüglich der Orderannahmezeiten wird auf die „Konditionentabelle“ verwiesen.

10.4 Der Widerruf von Dispositionen ist möglich und muss bis zum Annahmeschluss des zu widerrufenden Auftrages bei der Allianz Invest eingelangt sein.

10.5 Erhält der Kunde nach Freigabe seines Auftrages keine Rückmeldung vom Bankrechner, hat sich der Kunde umgehend innerhalb der Geschäftszeiten mit der Allianz Invest in Verbindung zu setzen, diese darauf hinzuweisen, dass die Ordererteilung bereits versucht wurde, und den Auftrag gegebenenfalls erneut zu erteilen.

10.6 Der Kunde bzw. die Allianz Invest kann die Einräumung/Inanspruchnahme des zugangsbeschränkten Internetservices der Allianz Invest jederzeit bei Vorliegen eines wichtigen Grundes mit sofortiger Wirkung widerrufen. Noch nicht abgewickelte Aufträge bleiben hievon unberührt.

10.7 Die Allianz Invest übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit und Vollständigkeit der über Internet abgefragten Daten. Sollte der Kontostand, die auf dem Depot erliegenden Wertpapiere bzw. einzelne Transaktionen nicht mit den Aufzeichnungen des Kunden übereinstimmen, so ist der Kunde auch aus Beweisgründen aufgefordert, die Allianz Invest möglichst umgehend zu informieren.

10.8 Sollte die Allianz Invest für Schäden haften, die durch Fehler in den Einrichtungen der Allianz Invest zur automatisierten Datenverarbeitung verursacht wurden, ohne dass die Allianz Invest ein Verschulden zu vertreten hätte, so wird diese Haftung pro Schadensfall und pro betroffenem Konto auf € 5.000,- und überdies insgesamt gegenüber allen Geschädigten auf höchstens € 100.000,- begrenzt. Die Allianz Invest haftet nicht für von einem unabhängigen Dritten verursachte oder durch ein unabwendbares Ereignis eingetretene Schäden, die nicht auf einem Fehler in der Beschaffenheit noch auf einem Versagen der Mittel der automationsunterstützten Datenverarbeitung der Allianz Invest beruhen.

10.9 Die Allianz Invest behält sich vor, den Online-Betrieb für die Durchführung notwendiger Wartungsarbeiten kurzzeitig zu unterbrechen. In diesem Fall wird der Kunde im Rahmen der Anmeldung gebeten, diese zu einem späteren Zeitpunkt zu wiederholen.

11. Telefonservice der Allianz Invest

11.1 Der Kunde kann telefonische Dispositionen an Geschäftstagen der Allianz Invest innerhalb der in der Konditionentabelle bekannt gegebenen Geschäftszeiten veranlassen.

11.2 Zum Zweck der Identifizierung im Rahmen des Telefonservices der Allianz Invest erhalten einzeln verfügungs- bzw. zeichnungsberechtigte natürliche Personen per Brief einen persönlichen Telefon-PIN. Damit kann der Kunde Wertpapiertransaktionen in Auftrag geben, Rücküberweisungen auf sein Referenzkonto veranlassen, Einziehungsaufträge vom Referenzkonto erteilen und seinen Konto-/Depotstand abfragen.

11.3 Auf Wunsch des Kunden kann der Telefon-PIN jederzeit deaktiviert werden.

11.4 Der Kunde wird aufgefordert, nach dem Zufallsprinzip ausgewählte Ziffern des Telefon-PIN bei zweimaliger Korrekturmöglichkeit zu nennen. Bei richtiger Angabe wird die vom Kunden gewünschte Disposition zur weiteren Bearbeitung übernommen.

11.5 Ein Widerruf von telefonischen Dispositionen ist bis zum Annahmeschluss des zu widerrufenden Auftrages möglich.

12. Gemeinsame Bestimmungen zum Internet- und Telefonservice der Allianz Invest

12.1 Geheimhaltung der Identifikationsmerkmale/Sperren

Benutzer-ID und Passwort sowie Telefon-PIN müssen geheim gehalten und dürfen Dritten nicht zugänglich gemacht werden. Im Falle der fünfmaligen Falscheingabe des Internet-Passwortes wird der Code automatisch gesperrt und hat der Kunde die Zugangsberechtigung erneut bei der Allianz Invest zu beantragen. Im Falle der dreimaligen unrichtigen Nennung des Telefon-PIN wird dieser automatisch bis 24:00 Uhr desselben Tages gesperrt; der Telefon-PIN kann allerdings auch erneut bei der Allianz Invest beantragt werden. Sollte der Kunde den Verdacht haben oder Anhaltspunkte bestehen, dass eine dritte Person seine Berechtigungsmerkmale kennt, hat der Kunde diese durch einfache Mitteilung an die Allianz Invest sperren zu lassen. In diesem Fall ist die Allianz Invest auch berechtigt, von sich aus eine Sperre vorzunehmen.

12.2 Neuvergabe Zugriffsberechtigung

Bei Verlust oder Sperre von Identifikationsmerkmalen werden dem Kunden auf Anfrage eine neue Benutzer-ID und ein neues Internet-Passwort und/oder ein neuer Telefon-PIN übermittelt.

12.3 Beratung

Zu den einzelnen Aufträgen via Internet oder Telefon erhält der Kunde keine Beratungsleistungen. Der Kunde ist daher verhalten, nur solche Aufträge per Internet oder Telefon zu erteilen, bei denen er keine wie immer geartete Beratung erwartet. Wertpapiergeschäfte, zu denen dem Kunden die erforderliche Sachkunde zur Einschätzung des damit verbundenen Risikos fehlt, hat der Kunde unter Einschaltung des Kundenbetreuers abzuwickeln.

13. Allgemeine Geschäftsbedingungen der Allianz Investmentbank AG

Die Bestimmungen der „Besonderen Geschäftsbedingungen der Allianz Investmentbank AG“ gehen jenen der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Allianz Investmentbank AG“ vor.