

BBO Fonds-Sparplan

Datum:

Sie wurden bedient von:



Der/die Unterzeichnete/n (nachstehend **Kunde** genannt)

Anrede:

Geburtsdatum:

Name, Vorname:

Beruf / Zusatz:

Adresse:

Nationalität / Sitz:

PLZ / Ort:

Land:

In Kenntnis der unten aufgeführten Unterlagen und in Zustimmung zu deren Inhalt, beauftrage/ beauftrage/n ich/wir die BBO Bank Brienz Oberhasli AG (nachstehend **Bank** genannt), das unten erwähnte Depot und das dazugehörige Konto zu eröffnen und wiederkehrend den folgenden Auftrag auszuführen. Die Bank ist ermächtigt, Fondsanteile der gewählten Strategie monatlich zu kaufen, sofern ein Guthaben von mindestens **CHF 100.00** auf dem entsprechenden Fondskonto vorhanden ist. Es wird jeweils der gesamte Kontosaldo investiert.

Kontonummer:

Depotnummer:

Gewünschtes Anlageprodukt:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> BBO Fonds-Sparplan Obligationen
Swisscanto Bd Invest International (CHF)
Valor 1.544.323 | <input type="checkbox"/> BBO Fonds-Sparplan Konservativ
JB Strategy Fund Income (CHF)
Valor 830.530 |
| <input type="checkbox"/> BBO Fonds-Sparplan Ausgewogen
JB Strategy Fund Balanced (CHF)
Valor 135.386 | <input type="checkbox"/> BBO Fonds-Sparplan Dynamisch
JB Strategy Fund Growth (CHF)
Valor 1.049.957 |
| <input type="checkbox"/> BBO Fonds-Sparplan Aktien 1
CS Equity Fund Global Value (CHF)
Valor 2.705.191 | <input type="checkbox"/> BBO Fonds-Sparplan Aktien 2
UBS Rogers Int. Commodity Index (CHF)
Valor 2.384.321 |
| <input type="checkbox"/> BBO Fonds-Sparplan Aktien 3
CS Equity Fund Global Security (CHF)
Valor 2.728.102 | <input type="checkbox"/> BBO Fonds Aktien 4
ComStage ETF SMI (CHF)
Valor 4.878.600 |

Der Kunde bestätigt, dass er über die Risiken im Wertschriftengeschäft und insbesondere des gewählten Anlageproduktes aufgeklärt wurde. Die Auswertung des Formulars „Risikoprofil“ ergab die geeignete Risikostufe

Die vereinbarte Strategie wurde auf die Risikostufe festgelegt.

Korrespondenzregelung:

Depotauszug: **jährlich**

Sämtliche Korrespondenz ist zu senden an:

- obenstehende Adresse
 nebenstehende Adresse

Einzahlungen:

- Bitte übertragen Sie bis auf Widerruf ab meinem Konto-Nr. CHF auf das oben erwähnte Fondskonto:
 monatlich vierteljährlich

- Ich bezahle den Sparbetrag mit Bank- oder Postüberweisung ein.

Die folgenden Beilagen bilden integrierten Bestandteil zu diesem Vertrag. Der Kunde bestätigt mit seiner Unterschrift, dass er diese erhalten hat und mit deren Inhalt einverstanden ist:

- Vertragliche Grundlagen
- Anhang A zum BBO Fonds-Sparplan

Ort, Datum

Unterschrift Kontoinhaber

Bestimmungen

Mehrere Kunden

Haben mehrere Kunden gemeinsam das Konto bzw. Depot eröffnet (Compte-Conjoint), sind sie gegenüber der Bank solidarisch berechtigt und verpflichtet.

Diese Berechtigung gilt auch im Falle des Todes oder der Handlungsunfähigkeit eines der Kunden. Die verbleibenden Kunden und die Bank setzen den Vertrag unverändert fort, wobei das Verfügungsrecht über das Konto ausschliesslich den verbleibenden Kunden zusteht und erteilte Vollmachten unverändert weiter bestehen.

Die Erfüllung der Verpflichtungen der Bank gegenüber einem Kunden befreit die Bank gegenüber allen Kunden. Jeder Kunde ist berechtigt, auch Dritte als Vertreter zu bevollmächtigen.

Die Kunden haften der Bank gegenüber solidarisch für alle Verpflichtungen aus oder im Zusammenhang mit dem Konto und/oder Depot.

Sind die Kunden Ehegatten, gilt ihre vorerwähnte Berechtigung auch für Verfügungen, die über die gewöhnliche Verwaltung des ehelichen Vermögens hinausgehen.

Legitimationsprüfung

Die Bank führt keine Aufträge aus und kommt keinen Instruktionen nach, falls diese vom Kunden via E-Mail übermittelt werden.

Korrespondenzen

Mitteilungen der Bank gelten als erfolgt, wenn sie nach deren Weisungen abgeschickt oder dem Kunden banklagernd zur Verfügung gehalten werden. Der Kunde trägt die Verantwortung für alle Folgen und allfällige Schäden, die sich aus der von ihm angeordneten Art der Versendung oder Zurückbehaltung ergeben. Die Bank ist berechtigt, banklagernde Mitteilungen, welche nicht innert 10 Jahren ab Ausstellungsdatum abgeholt worden sind, zu vernichten. Für die Aufbewahrung banklagernder Mitteilungen kann die Bank jährlich eine angemessene Gebühr belasten.

Mindest- und Höchststeinlagen

Die Bank kann jederzeit Bedingungen über Mindest- und Höchststeinlagen erlassen. Die Bedingungen über Mindest- und Höchststeinlagen werden in den Kundenzonen der Bank bekannt gegeben.

Kündigung und Rückzahlung

Die Kündigungs- und Rückzahlungsbedingungen werden von der Bank festgesetzt und sind im Merkblatt zum BBO Fonds-Sparplan enthalten. Eine vom Kunden ausgesprochene Kündigung gilt als hinfällig, wenn der gekündigte Betrag nicht innert Monatsfrist seit Ablauf des Kündigungstermins bezogen wird.

Die Bank ist berechtigt, das Guthaben jederzeit mit eingeschriebenem Brief an die letzte ihr vom Kunden bekannt gegebene Adresse ganz oder teilweise auf 14 Tage zu kündigen.

Anwendbares Recht und Gerichtsstand

Alle Rechtsbeziehungen des Kunden mit der Bank unterstehen dem **Schweizerischen Recht**. **Erfüllungsort, Betreibungsort** für Kunden mit ausländischem Wohnsitz und **ausschliesslicher Gerichtsstand für alle Verfahren, unter Vorbehalt allfälliger Rechtsmittel an das Schweizerische Bundesgericht, ist Thun**. Die Bank hat indessen auch das Recht, den Kunden bei jedem anderen zuständigen Gericht zu belangen.

Intern

Vis. Kundenberater	GL Pend.	Vis. ZR	Kontr. ZR	EU-Zinsbesteuerung: <input type="checkbox"/> Kunde ist von der EU-Zinsbesteuerung nicht betroffen.
VSB-ID		VSB-Kontr.		<input type="checkbox"/> Kunde ist von der EU-Zinsbesteuerung betroffen <input type="checkbox"/> Kunde wünscht Abzug <input type="checkbox"/> Kunde wünscht Meldung (Vollmacht vorhanden)

Anhang A zum BBO Fonds-Sparplan

Beschreibung und Funktionsweise

Mit dem BBO Fonds-Sparplan investieren Sie in den von Ihnen gewählten Fonds. Das investierte Kapital nimmt an der Entwicklung der Finanzwerte teil. Sie haben dabei die Möglichkeit, zwischen acht verschiedenen Anlagestrategien ohne oder mit unterschiedlichem Aktienanteil zu wählen. Je grösser der Aktienanteil, umso grösser sind die Kursschwankungen (Risiko) und die Aussichten auf längerfristig höhere Renditen. Je länger der Anlagehorizont ist, desto höher kann der Aktienanteil sein. Folgende Anlagestrategien* stehen zur Auswahl:

Anlagestrategie

• Obligationen	ohne Aktienanteil	Swisscanto Bd Invest International	(1.544.323)
• Konservativ	Aktienanteil ca. 25%	JB Strategy Conservative	(830.530)
• Ausgewogen	Aktienanteil ca. 50%	JB Strategy Balanced	(135.386)
• Dynamisch	Aktienanteil ca. 75%	JB Strategy Growth	(1.049.957)
• Aktien 1	Aktienanteil bis 100%	CS Equity Fund Global Value	(2.705.191)
• Aktien 2	Index 100%	UBS Rogers Int. Commodity Index	(2.384.321)
• Aktien 3	Aktien 100%	CS Equity Fund Global Security	(2.728.102)
• Aktien 4	Aktien 100%	ComStage ETF SMI	(4.878.600)

* Zielangaben. Die effektiven Aktienquoten können bei den einzelnen Fondsgesellschaften abweichen. Sie haben die Möglichkeit, mit Ihrem verfügbaren Kapital pro Einsatz in bis maximal zwei Fonds zu investieren. Dies bedingt jedoch, dass im Minimum CHF 100.00 pro ausgewählten Fonds vorhanden sind.

Beispiel: Sie haben Ihre Anlage-Strategie auf zwei Fonds konzentriert. Am Kaufdatum müssen somit mindestens CHF 200.00 auf Ihrem Investitionskonto vorhanden sein, damit wir in die ausgewählten Fonds investieren können.

Bedingungen

Zurzeit gelten für den BBO Fonds-Sparplan folgende Bedingungen:

Minimale Ersteinlage	CHF	100.00
Minimaler Anlagebetrag pro ausgewählten Fonds	CHF	100.00
Fondsart	thesaurierend (Ausschüttung kumulierend)	
Investitionen	jeweils am 11. des Monats	
Kaufgebühren	2.00%	
Rücknahmegebühren	keine, Fremdgebühren werden weiterverrechnet	
Depotgebühren	keine	
Umsatzabgabe	0.15%	
Mindestlaufzeit	keine	
Rückzüge	innert einer Woche, ab mindestens CHF 1'000.00	
Strategiewechsel	einmal pro Jahr kostenlos	
Kontoführung	kostenlos	
Kontoverzinsung	0.00%	
Abrechnung und Auszüge	Kaufabrechnung und jährlicher Depotauszug	