

# Allgemeine Informationen zur Betreuung

## Informationen für Sie als Betreuer:

- › Sie können als Betreuer nur schriftlich über die Konten des Betreuten verfügen. Sie erhalten keine separaten Zugangsdaten für das Telebanking und/oder Internetbanking. Deshalb deaktivieren wir nach der Eintragung der Betreuung auch die Postbox des Betreuten, damit sichergestellt ist, dass Sie als Betreuer jeglichen Schriftverkehr erhalten.
- › Sollten Sie, als nicht befreiter Betreuer, nicht von den Genehmigungspflichten durch das Amtsgericht befreit sein, benötigen wir für jede Verfügung eine rechtskräftige vom Amtsgericht ausgestellte Genehmigung. Außer bei einem Gesamtguthaben von weniger als 3.000 Euro.
- › Was bedeutet befreiter Betreuer? Als befreiter Betreuer sind Sie von der Genehmigungspflicht durch das Amtsgericht befreit. Wer zählt zu den befreiten Betreuern? z. B. Vereinsbetreuer, Ehepartner wie Eltern, Kinder, Enkel.
- › Kontoauszüge für das Extra-Konto erstellen wir einmal jährlich zum Jahresende. Eine monatliche Zusendung der Auszüge ist nicht möglich. Bei Girokonten/Basiskonten werden nur Auszüge verschickt, wenn Umsätze vorhanden sind.

## Informationen für Betreute:

- › **Es besteht kein Einwilligungsvorbehalt:**
  - Sie können Ihre Zugangsdaten für das Telebanking und/oder Internetbanking weiterhin nutzen.
  - Ihre VISA Card(s) [Debitkarte/n] und/oder girocard(s) [Debitkarte/n] können Sie ebenfalls weiterhin nutzen.
- › **Es besteht ein Einwilligungsvorbehalt:**
  - Ihre Zugangsdaten für das Telebanking und/oder Internetbanking haben wir gesperrt. Es ist nur noch eine schriftliche Verfügung durch den Betreuer möglich.
  - Ihre VISA Card(s) [Debitkarte/n] und/oder girocard(s) [Debitkarte/n] haben wir ebenfalls sperren lassen.

## Informationen für Sie als Betreuer und für den Betreuten:

- › **Es besteht kein Einwilligungsvorbehalt bei einem Direkt-Depot:**
  - Der Depotinhaber hat weiterhin die Möglichkeit, über das Internetbanking mit seinem Direkt-Depot zu arbeiten. Eine schriftliche Depotführung dürfen wir weder von Depotinhaber noch vom Betreuer akzeptieren.
- › **Es besteht ein Einwilligungsvorbehalt bei einem Direkt-Depot:**
  - Bestehende Depots werden automatisch abgerechnet. Eine Depotführung ist nicht möglich. Hintergrund hierfür ist ein Gesetz: MiFID II. Das Gesetz sagt aus, dass der Kunde über alle anfallenden Kosten informiert werden muss. Diese muss der Kunde akzeptieren. Da sich die Kosten allerdings mit der Wertstellung der Aktien jederzeit ändern können, ist eine schriftliche Depotführung nicht mehr möglich.
  - Es handelt sich um ein Gemeinschaftsdepot? Dann gibt es die Möglichkeit die Wertpapiere entsprechend auf den nicht betreuten Depotinhaber zu übertragen. Wenn Sie dieses wünschen, teilen Sie uns dieses bitte schriftlich mit, wir veranlassen dann alles weitere.
- › **Vermögenstrennung bei Gemeinschaftskonten**
  - Guthaben und Wertpapiere eines Betreuten müssen stets auf seine eigenen Konten und Depots eingezahlt bzw. dort angelegt und verwaltet werden. Das Führen von Gemeinschaftskonten und Gemeinschaftsdepots für betreute Kunden ist deshalb nicht möglich. Dies ergibt sich aus § 1805 BGB.
  - Anstelle der gemeinsam geführten Konten müssen für jeden Kontoinhaber einzeln neue Konten eröffnet werden. Anschließend werden die bisherigen Konten entsprechend abgerechnet und die Guthaben anteilig auf die neuen Konten übertragen. Das gilt auch für bestehende Direkt-Depots. Wenn Sie dieses wünschen, teilen Sie uns dieses bitte schriftlich mit, wir veranlassen dann alles weitere.
- › **Versandadresse**
  - Wenn wir die Betreuung erfassen, legen wir automatisch eine Versandadresse für den Betreuer an. Auch bei Gemeinschaftskonten. Gewöhnlicher Schriftverkehr sowie Kontoauszüge gehen immer an den Betreuer.
- › **Auszahlungen:**
  - Auszahlungen dürfen grundsätzlich nur auf das hinterlegte Referenzkonto durchgeführt werden. Eine Auszahlung auf ein anderes Konto ist nur bei einer gerichtlichen Genehmigung möglich. Eine gerichtliche Genehmigung können wir nur mit einem gültigen Rechtskraftvermerk akzeptieren.