11/2025 pdf

FFB FIDELITY GROUP

FFB Depotnummer

(**Bitte unbedingt eintragen**)

E-Mail auftrag@ffb.de

☐ Ich möchte den Kreditvertrag in mein Online-Postfach bei der FFB eingestellt bekommen.

☐ Ich möchte den Kreditvertrag per Post zugesendet bekommen.

FIL Fondsbank GmbH
Postfach 11 06 63
60041 Frankfurt am Main

Die Beantragung eines FFB Kredits ist nur in Verbindung mit einem FFB FondsdepotPlus möglich.

Kundenantrag FFB Kredit für Privatkunden

Ich bitte / Wir bitten um Einrichtung bzw. Änderung eines FFB Kredits (Effekten-Lombardkredit) in meinem / unserem FFB FondsdepotPlus auf Basis meiner / unserer nachfolgend gemachten Angaben sowie der „Erläuterungen zum Antrag FFB Kredit". Der Kredit wird durch Einrichtung einer Kreditlinie auf dem Abwicklungskonto des FFB FondsdepotPlus bereitgestellt.

Antragsteller 1 ☐ Frau ☐ Herr ☐ Firma

Name | Vorname | Geburtsname

Straße | PLZ | Ort | Land

Geburtsdatum | Geburtsort, Geburtsland | Familienstand | 1. Staatsangehörigkeit | 2. Staatsangehörigkeit

Bei **juristischen Personen** zusätzlich ausfüllen:
Anzahl der Mitarbeiter | Bilanzsumme in EUR

Antragsteller 2 ☐ Frau ☐ Herr

Name | Vorname | Geburtsname

Straße | PLZ | Ort | Land

Geburtsdatum | Geburtsort, Geburtsland | Familienstand | 1. Staatsangehörigkeit | 2. Staatsangehörigkeit

Die maximale Höhe der gewünschten Kreditlinie ergibt sich auf Basis des Wertes der aktuell im Depot befindlichen, beleihbaren Fondsbestände. Die FFB behält sich im Zusammenhang mit der Kreditprüfung vor, einzelne Investmentfonds oder Produktlösungen von der Beleihung auszuschließen. Das Gesamtdepot inkl. dem Abwicklungskonto wird als Kreditsicherheit an die FFB verpfändet. Für alle Fonds gilt – unabhängig vom jeweiligen Anlageschwerpunkt – ein einheitlicher Beleihungssatz von 70 %.
Der maximale Kreditrahmen beträgt 60 % des Wertes der im Depot befindlichen und beleihbaren Fondsbestände. Durch den zusätzlichen Sicherheitspuffer soll vermieden werden, dass bei stärkeren Marktschwankungen unmittelbar nach Kreditgewährung ein Handlungsbedarf entsteht. Ich bin / Wir sind damit einverstanden, dass die FFB meinem / unserem Depotvermittler meine / unsere Daten für eine umfassende Beratung über die Weiterentwicklung und Pflege des Depots und die Anlage in Investmentfondsanteilen bei der FFB übermittelt. Dieses Einverständnis kann ich / können wir jederzeit widerrufen.

☐ Ich beantrage / Wir beantragen die Einrichtung eines FFB Kredits (max. 60 % des Wertes der beleihbaren Fonds). Die Kreditsumme wird von mir nicht für die Wiederanlage in Finanzmarktinstrumente genutzt.

Aktueller Depotwert _____ EUR

Höhe der gewünschten Kreditlinie ☐ Einrichtung ☐ Erhöhung auf ☐ Reduzierung auf

_____ EUR (min. 500 EUR, max. 1.000.000 EUR, Betrag muss durch 500 EUR teilbar sein)

Die tatsächlich gewährte Kreditlinie kann aufgrund der gestellten Sicherheiten auch niedriger sein, als die beantragte.
In diesem Fall wird die Kreditlinie Gegenstand des Kreditvertrags, die aufgrund der vorhandenen Sicherheiten maximal möglich ist.

☐ Ich habe/Wir haben bereits ein FFB Fondsdepot mit der Nummer _____ und bitte/bitten um Umstellung auf ein FFB FondsdepotPlus unter Bezugnahme auf die Sonderbedingungen für das FFB FondsdepotPlus, Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, Bedingungen für den Überweisungsverkehr und die Sonderbedingungen für die Nutzung des Onlinezugangs und den elektronischen Postversand der FIL Fondsbank GmbH.

Ich habe / Wir haben die „Erläuterungen zum Antrag FFB Kredit" zur Kenntnis genommen.

Ort, Datum

✗ Unterschrift Antragsteller 1

✗ Unterschrift Antragsteller 2
(bei Gemeinschaftsdepots ist die Unterschrift aller Depotinhaber erforderlich)

PDF erzeugen/Drucken | Formular zurücksetzen

Erläuterungen zum Antrag FFB Kredit für Privatkunden

1. Allgemeines

Beim FFB Kredit handelt es sich um einen Effekten-Lombardkredit, den die FIL Fondsbank GmbH (nachfolgend „Bank“ genannt) dem Kreditnehmer (Privatkunden) gegen Verpfändung von Investmentfonds, die der Kreditnehmer in seinem bei der Bank geführten FFB FondsdepotPlus verwahren lässt, einräumt. Der Kredit wird in Form einer Kreditlinie auf dem Abwicklungskonto des FFB FondsdepotPlus bereitgestellt. Als Kreditsicherheit wird das Gesamtdepot inkl. dem Abwicklungskonto an die Bank verpfändet.

Maßgeblich für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kreditnehmer und der Bank sind die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank inklusive der jeweils relevanten Sonderbedingungen sowie der Kreditvertrag für den FFB Kredit.

2. Kreditverwendung

Die eingeräumte Kreditsumme kann nicht für die Wiederanlage in Finanzmarktinstrumente genutzt werden. Im Rahmen der Beleihungsgrenzen sind Überweisungen vom Abwicklungskonto des FFB FondsdepotsPlus jedoch ausschließlich auf das hinterlegte externe Referenzkonto möglich.

3. Beleihungsgrenze und max. Kreditbetrag

Für alle Fonds gilt – unabhängig vom jeweiligen Anlageschwerpunkt – ein einheitlicher Beleihungssatz von 70 %.

Die maximale Kreditlinie beträgt 60 % des Wertes der aktuell im Depot befindlichen und beleihbaren Fondsbestände. Die Bank behält sich im Zusammenhang mit der Kreditprüfung vor, einzelne Investmentfonds oder Produktlösungen (z. B. Fondsanlagen in Vermögenswirksame Sparverträge) von der Beleihung auszuschließen. Durch den zusätzlichen Sicherheitspuffer soll vermieden werden, dass bei stärkeren Marktschwankungen unmittelbar nach Kreditgewährung ein Handlungsbedarf entsteht.

4. Verpflichtung zur weiteren Sicherheitenstellung (Nachschusspflicht), Verwertungsrecht der Bank

Falls der in Anspruch genommene Kreditbetrag die Beleihungsgrenze überschreitet oder aufgrund von Wertänderungen der als Sicherheiten verpfändeten Investmentfonds eine Unterdeckung eintritt (Beleihungsrisiko), ist der Kreditnehmer verpflichtet, entweder die erhöhte Kreditinanspruchnahme durch eine Einzahlung zurückzuführen oder weitere Sicherheiten in seinem FFB FondsdepotPlus zu hinterlegen, bis sich die Kreditinanspruchnahme wieder innerhalb der Beleihungsgrenze bewegt.

Sollte der Kreditnehmer dieser Verpflichtung innerhalb von 2 Wochen nicht nachkommen, ist die Bank berechtigt, die als Sicherheiten verpfändeten Investmentfonds auf Grundlage der Allgemeinen Geschäftsbedingungen zu verwerten und mit dem Erlös die Kreditinanspruchnahme in den Beleihungsrahmen zurückzuführen.

5. Zinsen

Der Zinssatz des FFB Kredits ist variabel und kann flexibel an die aktuellen Marktzinsen angepasst werden. Der jeweils gültige Zinssatz wird auf den Kontoauszügen des FFB FondsdepotsPlus angedruckt. Zusätzlich wird der Zinssatz auf der Homepage der Bank (www.ffb.de) veröffentlicht.

6. Laufzeit und Kündigung

Die Laufzeit des FFB Kredit ist zeitlich unbegrenzt.

Die Bank kann die Kreditlinie mit einer Kündigungsfrist von mindestens zwei Monaten ganz oder teilweise kündigen und den offenen Kreditsaldo fällig stellen. Die Bank wird jedoch auf die berechtigten Belange des Kreditnehmers Rücksicht nehmen und eine angemessene Frist für die Kreditrückführung einräumen. Der Kreditnehmer kann das Kreditverhältnis jederzeit durch Ausgleich des Sollsaldos beenden.

7. Art und Weise der Rückzahlung – Zinsfälligkeit

Die Einräumung des Kredits erfolgt ohne Vereinbarung einer planmäßigen Rückführung. Der Kreditnehmer verpflichtet sich zur Zinszahlung und zur Rückzahlung des Kreditbetrages spätestens nach Kündigung durch den Kreditnehmer oder der Bank (Fälligkeit). Das Abwicklungskonto, auf dem die Kreditlinie bereitgestellt wird, wird immer zum Ende eines Quartals abgeschlossen, so dass die Zinsen jeweils zum Ende des Quartals zur Zahlung fällig sind.