

Ablauf der Depoteröffnung für das WUNSCHKONTO

- Bitte beachten sie, dass mindestens 3 Wochen Vorlaufzeit zum tatsächlichen Depotbeginn einzuhalten sind, um den gewünschten Depotbeginn zu garantieren. Sollte die Frist nicht eingehalten werden, wird das Depot automatisch zum nächst möglichen Depotbeginn eröffnet.

Eingang bei Finova:

- tagesaktuelle Erfassung und Prüfung des Antrages. Nach dem Scannen steht Ihnen der Antrag im FBO-Online / der elektronischen Kundenakte zur Verfügung.
- Beim ersten Wunschkonto Umsatz eines Geschäftspartners wird dieser automatisch durch Finova an Investmentgate gemeldet. Nach etwa 1 Woche erfolgt die Übersendung der Zugangsdaten zum Wunschkonto per E-Mail durch Finova an den Geschäftspartner.
- Tagesaktuelle Weiterleitung des Wunschkonto Antrages

Bearbeitung Investmentgate:

- Erfassung des Depots im Wunschkonto-Online
- Prüfung des Depotantrages und Erfassung aller relevanten Daten. Diese Bearbeitung kann im Wunschkonto-Online (Workflow) jederzeit nachvollzogen werden
- Weitergabe des vollständigen Depotantrages an die Depotbank von Baumann & Partners zur Depoteröffnung
- Sämtliche „Störfälle“, wie zB. Rücklastschriften etc., können ebenfalls im Workflow von Wunschkonto-Online just in time nachvollzogen werden

Depoteröffnung:

- Erstellen des Anschreibens an den Kunden (es wird keine Vermittlerkopie erstellt)
- Erst ab jetzt ist das Depot des Kunden auch in der Kundenübersicht von Wunschkonto-Online ersichtlich (vorher nur über den Workflow).
- Versenden der Zugangsdaten zum Wunschkonto-Online des Kunden. Versand erfolgt in zwei Briefen (Zugangsdaten / Passwort) direkt an den Kunden
- Abbuchung der ersten Rate je nach Depotbeginn
 - Depotbeginn zum 01. des Monats = Abbuchung etwa zum 04./05. des Monats
 - Depotbeginn zum 15. des Monats = Abbuchung etwa zum 17./18. des Monats
- Verprovisionierung erfolgt nach erfolgreicher Abbuchung der ersten Sparrate etwa ab dem 20. des laufenden Monats. **BITTE BEACHTEN:** Bei Depotbeginn 1. des Monats erfolgt die Provisionierung im selben Monat, bei Depotbeginn 15. des Monats erfolgt die Verprovisionierung im Folgemonat
 - siehe hierzu auch die Hinweise im Dokument: Provisionsabrechnungsläufe zum Wunschkonto