– See below for the English version –

Das neue Scalable: Umstellungsaufträge und AGBs

Datum: 10. Dezember 2024

An die Kundinnen und Kunden der
Scalable Capital GmbH

Haben Sie Fragen?

Telefon +49 89 380 380 67
E-Mail service@scalable.capital
Alle Infos https://de.scalable.capital/

Jetzt Depot bei Scalable Capital sichern und Umstellung beauftragen. Danach müssen Sie nichts weiter tun. Alle Details finden Sie in den *Umstellungsaufträgen* (anbei). Wir nehmen Änderungen an unseren bestehenden AGB vor. Wann und wie sie sich ändern und was Sie tun können, wenn Sie diese Änderungen ablehnen möchten, finden Sie unter *Änderung der bestehenden AGB* (ebenfalls anbei).

Sehr geehrte Kundinnen und Kunden,

die Scalable Capital GmbH („Scalable Capital") führt jetzt selbst Depots. Die Änderungen im Überblick:

- Alles aus einer Hand: Depot samt Verrechnungskonto bei Scalable Capital mit neuer IBAN.
- Gewohnt günstige Konditionen in Broker und Wealth, noch günstigerer Credit, schnelle Zahlungen und zusätzliche neue Börse – die European Investor Exchange (EIX).
- Für Ihr Broker- und Wealth-Guthaben kooperieren wir mit Partnerbanken wie Deutsche Bank und Geldmarktfonds von J.P. Morgan, DWS und BlackRock.
- Gesetzliche Einlagensicherung bei Partnerbanken bis zu 100.000 € je Kunde. Bei Geldmarktfonds gelten die OGAW-Schutzstandards unabhängig vom Anlagebetrag.
- Wir geben 3,25 % Zinsen (variabel) auf bis zu 500.000 € (PRIME+ Broker) und 50.000 € (FREE Broker) Broker-Guthaben weiter.

Was muss ich jetzt tun? Geben Sie jetzt Ihre Zustimmung per Web, App, E-Mail oder QR-Code.
Damit erteilen Sie die *Umstellungsaufträge* (siehe anbei, Seiten 2 bis 7). Enthalten sind die Aufträge zur Eröffnung und Umstellung Ihrer Broker- und Wealth-Depots, der Übernahme Ihres Freistellungsauftrags sowie der Auftrag zum Depotübertrag von der Baader Bank AG („Baader Bank") zu Scalable Capital.

Wie geht es dann weiter? Wir prüfen Ihre Aufträge, bestätigen Ihnen unsere Annahme und führen die jeweils erforderlichen Schritte zu geeigneten Zeitpunkten durch. Wir informieren Sie, sobald es losgeht. Sie erhalten dann ein neues Depot bei Scalable Capital. Wir kümmern uns in der Folge für Sie um die Umstellung. Sie müssen nichts weiter tun. Ihr Scalable-Login bleibt gleich und bietet künftig bequemen Zugriff auf alle Konten und Depots in der Scalable App.

Neue AGB: Mit Ihren Anträgen zu *Depoteröffnung und Umstellung* stimmen Sie den neuen AGB von Scalable Capital sowie der *Änderung der bestehenden AGB* zu. Für den Fall, dass wir keine Anträge zu *Depoteröffnung und Umstellung* von Ihnen erhalten, schlagen wir eine *Änderung der bestehenden AGB* zum 10.02.2025 vor (siehe anbei auf Seite 8). Wir werden Sie informieren, wann die Umstellung Ihrer Konten und Depots zur Scalable Capital erfolgt.

Alle Dokumente finden Sie auf: www.scalable.capital/dokumente.

Sollten Sie Fragen haben, stehen wir Ihnen gerne jederzeit unter service@scalable.capital und +49 89 380 380 67 zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr Scalable-Capital-Team

Mit der Bestätigung Ihrer Zustimmung per Web, App, E-Mail oder QR-Code beauftragen Sie Depoteröffnung und Umstellung und geben folgende Erklärungen ab. Anschließend prüfen wir Ihren Auftrag. Unsere Annahme des Auftrags erfolgt mit der Eröffnung Ihres Depots. Sie erhalten eine Bestätigung über die Depoteröffnung.

Broker: Depoteröffnung bei Scalable Capital

- Ich habe die Kundendokumente erhalten und stimme den Vertragsbedingungen zu.
- Ich beantrage die Eröffnung eines Depots mit einem Verrechnungskonto für die Dienstleistung Broker mit dem unter dem bestehenden Kundenvertrag ausgewählten Broker-Modell.
- Ich erteile SEPA-Lastschriftmandate für Einzahlungen und Vergütung.
- Ich bestätige die Richtigkeit meiner persönlichen Daten (z.B. Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse sowie meinen Angaben im Rahmen der Angemessenheits- und/oder Geeignetheitsprüfungen). Alle Angaben können jederzeit im persönlichen Kundenbereich unter *Profil* eingesehen und geändert werden.
- Ich stimme dem Beginn der Dienstleistungen vor Ende der Widerrufsfrist und der Bereitstellung von Informationen über Finanzinstrumente und Nachhaltigkeit über die Webseite oder Mobile Apps zu.
- Ich stimme zu, dass mein Guthaben bei Partnerbanken auf Treuhandsammelkonten und bei qualifizierten Geldmarktfonds verwahrt werden kann. Einlagen auf Treuhandsammelkonten sind jeweils bis zu 100.000 € je Kundin oder je Kunde und je Partnerbank durch die gesetzliche Einlagensicherung geschützt. Die Verwahrung bei qualifizierten Geldmarktfonds erfolgt entsprechend den OGAW-Schutzstandards und daher nicht entsprechend den Schutzstandards des WpHG und der WpDVerOV.
- Ich stimme zu, dass Scalable Capital vereinbarte Leistungen unter dem bestehenden Kundenvertrag einschränken kann, sofern gewährleistet ist, dass gleichwertige Leistungen unter dem neuen Kundenvertrag ebenfalls bereitgestellt werden.
- Nur für Kundinnen und Kunden mit Wohnsitz in Österreich: Ich entbinde Scalable Capital ausdrücklich von den Pflichten des Bankgeheimnisses.

Umstellung

- Ich weise an, dass meine unter dem bestehenden Kundenvertrag angewiesenen Sparpläne eingestellt und unter sonst gleichen Modalitäten unter den Bedingungen des neuen Kundenvertrags neu erteilt werden.
- Ich weise an, meine unter dem bestehenden Kundenvertrag angewiesenen offenen Handelsaufträge zu löschen und unter dem neuen Kundenvertrag jeweils gleichlautende Handelsaufträge zur Ausführung an der EIX (Börse Hannover) oder im Falle von Xetra-Handelsaufträgen an Xetra (Deutsche Börse) und für Derivate an gettex (Börse München) neu zu erteilen. Die Gültigkeit der neu zu erteilenden Handelsaufträge ist auf 360 Tage nach Erteilung begrenzt.
- Ich weise an, für ggf. nicht übertragbare Bruchstücke Handelsaufträge zur Veräußerung über gettex (Börse München) an die Baader Bank zu erteilen.
- Alle erteilten Sparpläne und Handelsaufträge können im Kundenbereich eingesehen werden. Zeitpunkt, Verfügbarkeit und Umfang der Umstellung von Sparplänen, offenen Handelsaufträgen und Bruchstücken sind an technische und organisatorische Voraussetzungen gebunden.
- Bei der Umstellung handelt es sich um ein unverbindliches Angebot, das von Scalable Capital nach billigem Ermessen angepasst, eingeschränkt oder eingestellt werden kann.
- Im Hinblick auf die Kosten und Nebenkosten wird auf die Kosteninformationen, die Kostentransparenz für Wertpapiergeschäfte in den Kundendokumenten und das jeweils aktuelle Preis- und Leistungsverzeichnis verwiesen. Informationen über die tatsächlichen Kosten werden einmal jährlich bereitgestellt. Für ETFs, sonstige ETPs, Fonds und Derivate finde ich das Basisinformationsblatt jeweils auf der Produkt-Detailseite in meinem Kundenbereich.

Nur für Credit

- Ich beantrage eine eingeräumte Überziehungsmöglichkeit in Höhe meines Kreditrahmens bei der Baader Bank. Sofern ich bereits eine eingeräumte Überziehungsmöglichkeit von Scalable Capital genehmigt bekommen habe, beantrage ich eine Erhöhung meiner eingeräumten Überziehungsmöglichkeit um den kleineren Betrag aus (i) dem Gesamtwert meines

Kundenportfolios (bestehend aus Finanzinstrumenten im Depot sowie Guthaben) bei der Baader Bank und (ii) meines Kreditrahmens bei der Baader Bank, maximal jedoch auf 100.000,00 EUR.

- Ich stimme zu, dass Scalable Capital mir – vorbehaltlich einer Bonitätsprüfung (Boniversum) – eine neue Kreditlinie einräumt.
- Ich weise an, meinen Dispo-Depotkredit bei der Baader Bank durch entsprechende Überweisung zu Lasten meines Broker-Verrechnungskontos und zu Gunsten meines Verrechnungskontos bei der Baader Bank auszugleichen. Scalable Capital wird die Weisung nur annehmen, wenn ich über das erforderliche Guthaben verfüge oder ich die in meinem Depot bei der Baader Bank verbuchten Wertpapiere in erforderlichem Umfang zugunsten von Scalable Capital verpfändet, meine Ansprüche gegen die Baader Bank auf Herausgabe der Pfandgegenstände an Scalable Capital abgetreten und die Verpfändung der Baader Bank angezeigt habe. Im Übrigen gelten insbesondere die Ziffern 11 bis 13 der Besonderen Vertragsbedingungen: Credit entsprechend.
- Der Sollzins für die eingeräumte Überziehungsmöglichkeit von Scalable Capital (Darlehensgeber) wird quartalsweise belastet, ist variabel und beträgt derzeit für Kundinnen und Kunden des PRIME+ Brokers 4,49 % p.a. und des FREE Brokers oder PRIME Brokers 5,49 % p.a.

Berechnungsbeispiel:

Nettodarlehensbetrag (Kredithöchstbetrag):	9.000,00 Euro
Sollzinssatz (variabel) im PRIME+ Broker:	4,49 % p.a.
Sollzinssatz (variabel) im FREE Broker oder PRIME Broker:	5,49 % p.a.
Zinsbelastungsperiode:	vierteljährlich
Weitere Kosten:	keine
Zinsen*:	99,64 Euro
Gesamtbetrag (Nettodarlehensbetrag und Zinsen*):	9.099,64 Euro

* Beispiel: Für die Berechnung der Zinsen wird angenommen, dass der Kredit im PRIME+ Broker für drei Monate sofort in voller Höhe in Anspruch genommen wird und der Sollzinssatz unverändert bis zum Ende des Kredits gilt. Mangels Bestimmung einer Vertragslaufzeit wird diese mit drei Monaten unterstellt.

Mit der Bestätigung Ihrer Zustimmung per Web, App, E-Mail oder QR-Code beauftragen Sie die Depoteröffnung sowie die Umstellung und geben folgende Erklärungen ab. Anschließend prüfen wir Ihren Auftrag. Die Eröffnung Ihres Depots und damit unsere Annahme Ihres Auftrags erfolgt erst mit Beginn des Depotübertrags von der Baader Bank.

Wealth: Depoteröffnung bei Scalable Capital

- Ich habe die Kundendokumente erhalten und stimme den Vertragsbedingungen zu.
- Ich beantrage jeweils pro Portfolio unter dem bestehenden Kundenvertrag die Eröffnung eines Depots mit Verrechnungskonto für die Dienstleistung Wealth.
- Ich beauftrage Scalable Capital jeweils pro neuem Portfolio mit der Verwaltung gemäß der unter dem bestehenden Kundenvertrag gewählten Anlagestrategie. Nur für Portfolios mit der Anlagestrategie Value-at-Risk (Dynamisches Risikomanagement): Ich stimme dem Wechsel meiner Anlagestrategie in die Nachfolgestrategien Weltportfolio Klassisch bzw. ZinsInvest zu. Der Wechsel kann vorab erfolgen.
- Ich erteile SEPA-Lastschriftmandate für Einzahlungen und Vergütung.
- Ich bestätige die Richtigkeit meiner persönlichen Daten (z.B. Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse sowie meinen Angaben im Rahmen der Angemessenheits- und/oder Geeignetheitsprüfungen). Alle Angaben können jederzeit im persönlichen Kundenbereich unter *Profil* eingesehen und geändert werden.
- Ich stimme dem Beginn der Dienstleistungen vor Ende der Widerrufsfrist und der Bereitstellung von Informationen über Finanzinstrumente und Nachhaltigkeit über die Webseite oder Mobile Apps zu.
- Ich stimme zu, dass mein Guthaben bei Partnerbanken auf Treuhandsammelkonten und bei qualifizierten Geldmarktfonds verwahrt werden kann. Einlagen auf Treuhandsammelkonten sind jeweils bis zu 100.000 € je Kundin oder je Kunde und je Partnerbank durch die gesetzliche Einlagensicherung geschützt. Die Verwahrung bei qualifizierten Geldmarktfonds erfolgt entsprechend den OGAW-Schutzstandards und daher nicht entsprechend den Schutzstandards des WpHG und der WpDVerOV.
- Die Gesamtgebühren bleiben unverändert. Die Angaben zur Kostentransparenz sind in den Kundendokumenten ausgewiesen. Zukünftig werden bis zu 50% der Gebühr als Transaktionskostenpauschale in meinen Verlustverrechnungstopf eingestellt.
- Nur für Kundinnen und Kunden mit Wohnsitz in Österreich: Ich entbinde Scalable Capital ausdrücklich von den Pflichten des Bankgeheimnisses.

Umstellung

- Ich beauftrage, dass meine unter dem bestehenden Kundenvertrag jeweils pro Portfolio eingerichteten Sparpläne und Entnahmepläne gelöscht und unter dem neuen Kundenvertrag neu eingerichtet werden.

Scalable Capital

Freistellungsauftrag nach Depotübertrag

Mit der Bestätigung Ihrer Zustimmung per Web, App, E-Mail oder QR-Code erteilen Sie den Freistellungsauftrag und stimmen zu, dass Scalable Capital die Einrichtung des Freistellungsauftrags einleiten wird, wenn der Depotübertrag von der Baader Bank erfolgreich abgeschlossen wurde und alle technischen und organisatorischen Voraussetzungen für Sie erfüllt sind.

Nur für Kundinnen und Kunden mit Wohnsitz in Deutschland:
Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende / lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

Persönliche Angaben und insbesondere die Identifikationsnummer des Gläubigers der Kapitalerträge und ggf. des Ehegatten/des Lebenspartners im Falle eines gemeinsamen Freistellungsauftrags werden aus dem Kundenprofil übernommen. Alle Angaben können jederzeit im persönlichen Kundenbereich unter *Profil* eingesehen und geändert werden.

Auszahlende Stelle: Scalable Capital GmbH („Scalable Capital")

Auftrag für das Jahr des Depotübertrags
Hiermit erteile ich/erteilen wir Ihnen den Auftrag, meine/unsere bei Scalable Capital anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen, und zwar

- bis zu dem noch nicht ausgenutzten Betrag des bei der Baader Bank AG erteilten Freistellungsauftrags.

Dieser Auftrag gilt ab dem 01.01.

- bis zum 31.12. jeweils des Jahres des Depotübertrags von der Baader Bank AG.

Auftrag für die folgenden Jahre
Hiermit erteile ich/erteilen wir Ihnen den Auftrag, meine/unsere bei Scalable Capital anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen, und zwar

- bis zu dem bei der Baader Bank AG erteilten Betrag.

Dieser Auftrag gilt ab dem 01.01. des Folgejahres nach dem Depotübertrag von der Baader Bank

- so lange, bis Sie einen anderen Auftrag von mir/uns erhalten.

Die in den Aufträgen enthaltenen Daten und freigestellten Beträge werden dem Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) übermittelt. Sie dürfen zur Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfahrens in Steuersachen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraftat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit verwendet sowie vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, soweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigenden Einkommens oder Vermögens erforderlich ist (§ 45d EStG).

Ich versichere/Wir versichern, dass mein/unser Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen usw. den für mich/uns geltenden Höchstbetrag von insgesamt 1.000 €/2.000 € nicht übersteigt. Ich versichere/Wir versichern außerdem, dass ich/wir mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 1.000 €/2.000 € im Kalenderjahr die Freistellung in Anspruch nehme(n).

Die mit den Freistellungsaufträgen angeforderten Daten werden auf Grund von § 44a Absatz 2, 2a und § 45d Absatz 1 EStG erhoben. Die Angabe der steuerlichen Identifikationsnummer ist für die Übermittlung der Freistellungsdaten an das BZSt erforderlich. Die Rechtsgrundlagen für die Erhebung der Identifikationsnummer ergeben sich aus § 139a Absatz 1 Satz 1 2. Halbsatz AO, § 139b Absatz 2 AO und § 45d EStG. Die Identifikationsnummer darf nur für Zwecke des Besteuerungsverfahrens verwendet werden.

Der Höchstbetrag von 2.000 € gilt nur bei Ehegatten/Lebenspartnern, die einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen und bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung i. S. des § 26 Absatz 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der gemeinsame Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der

Ehe/Lebenspartnerschaft oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern. Erteilen Ehegatten/Lebenspartner einen gemeinsamen Freistellungsauftrag, führt dies am Jahresende zu einer Verrechnung der Verluste des einen Ehegatten/Lebenspartner mit den Gewinnen und Erträgen des anderen Ehegatten/Lebenspartner. Freistellungsaufträge können nur mit Wirkung zum Kalenderjahresende befristet werden. Eine Herabsetzung bis zu dem im Kalenderjahr bereits ausgenutzten Betrag ist jedoch zulässig. Sofern ein Freistellungsauftrag im laufenden Jahr noch nicht genutzt wurde, kann er auch zum 1. Januar des laufenden Jahres widerrufen werden. Der Freistellungsauftrag kann nur für sämtliche Depots oder Konten bei einem Kreditinstitut oder einem anderen Auftragnehmer gestellt werden.

Wird die Geschäftsbeziehung im laufenden Kalenderjahr vollständig beendet und der vorliegende Freistellungsauftrag nicht zum Kalenderjahresende befristet, so kann aus Vereinfachungsgründen angenommen werden, dass der erteilte Freistellungsauftrag ab dem Folgejahr – auch ohne ausdrückliche Änderung - nicht mehr gültig sein soll.

Mit der Bestätigung Ihrer Zustimmung per Web, App, E-Mail oder QR-Code erteilen Sie den Freistellungsauftrag sowie den Auftrag, bei Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen die Erstattung von Kapitalertragsteuer zu beantragen.

Scalable Capital

Auftrag zum Depotübertrag von der Baader Bank AG zu Scalable Capital

Mit der Bestätigung Ihrer Zustimmung per Web, App, E-Mail oder QR-Code beauftragen Sie die Baader Bank AG mit dem Depotübertrag zu Scalable Capital, bevollmächtigen Scalable Capital und geben folgende Erklärungen ab. Anschließend werden Ihre Aufträge geprüft. Die Annahme der Aufträge erfolgt mit Einleitung des Depotübertrags. Wir informieren Sie über den Beginn des Übertrags.

Depotübertrag

- Ich möchte alle meine Depots mit zugehörigen Verrechnungskonten bei der Baader Bank AG („Baader Bank") zur Scalable Capital GmbH („Scalable Capital") übertragen, die im Zusammenhang mit einem Brokerage- oder Vermögensverwaltung-Vertrag von Scalable Capital stehen („Depotübertrag"). Hierfür beauftrage ich jeweils (i) den Übertrag des gesamten Depots auf mein eigenes Depot bei Scalable Capital, (ii) die Überweisung des Restguthabens auf das zugehörige Verrechnungskonto bei Scalable Capital und (iii) die folgende Schließung des Depots und des zugehörigen Verrechnungskontos bei der Baader Bank. Überträge auf eigene Depots gelten in Deutschland steuerrechtlich nicht als Gläubigerwechsel und sind daher steuerlich unbeachtlich. Anschaffungsdaten werden nur innerhalb Deutschlands übertragen.
- Bruchstücke werden, soweit möglich, übertragen. Wenn nur ganze Anteile übertragen werden können, werden Bruchstücke vor Depotübertrag veräußert oder ausgebucht. Der Erlös oder rechnerische Gegenwert wird meinem Verrechnungskontos bei der Baader Bank AG gutgeschrieben und im Rahmen der Überweisung des Restguthabens berücksichtigt.

Nur für Kundinnen und Kunden mit Wohnsitz in Deutschland

- Ich beauftrage den Übertrag der Verlustverrechnungstöpfe (Aktienverlusttopf, Allgemeiner Verlustverrechnungstopf und Quellensteuertopf) an Scalable Capital, sofern sämtliche meiner von der Baader Bank verwahrten Wertpapiere von der Baader Bank übertragen werden. Für den Fall, dass keine Wertpapiere übertragen werden, wird die Baader Bank die zum Zeitpunkt der Beendigung der Kundenbeziehung noch vorhandenen Verlusttöpfe schließen und eine Verlustbescheinigung ausstellen.
- Ich (ggf. gemeinsam mit meinem Ehegatten/Lebenspartner) erteile der Baader Bank den Auftrag zur Herabsetzung meines ggf. bestehenden Freistellungsauftrags bis zu dem im Kalenderjahr des Übertrags bereits ausgenutzten Betrags und zum vollständigen Widerruf (Löschung) für die Folgejahre.

Zustimmung und Vollmacht

- Ich stimme zu, dass Scalable Capital meine Aufträge zum Depotübertrag und zur Freistellung von Kapitalerträgen jeweils erst dann an die Baader Bank weiterleiten wird, wenn die Voraussetzungen hierfür erfüllt sind. Insbesondere müssen alle technischen und organisatorischen Vorkehrungen für die Ausführung und Abwicklung meines Übertrags getroffen worden sein.
- Ich erteile Scalable Capital zur Durchführung des Depotübertrags, zur Erteilung des Freistellungsauftrags, zur Ausstellung und Entgegennahme einer Verlustbescheinigung sowie zur Entgegennahme sonstiger Dokumente (z.B. Steuerbescheinigung) alle erforderlichen Vollmachten betreffend meine bis zur Umstellung vorhandenen Konten und Depots bei der Baader Bank, auch nach deren Schließung.

Nur für Credit (Dispo-Depotkredit)

- Ich stimme zu, dass im Falle einer Ablösung meines Dispo-Depotkredits bei der Baader Bank durch Scalable Capital die aktuell und bis zum abgeschlossenen Depotübertrag in meinem Depot bei der Baader Bank verbuchten Wertpapiere zugunsten Scalable Capital verpfändet werden. Dies umfasst auch Zins- und Gewinnanteilsscheine nebst Erneuerungsscheinen sowie die auf Aktien anfallenden Bezugsrechte und Berichtigungsaktien. Von der Verpfändung nicht erfasst sind im Ausland verwahrte Wertpapiere. Darüber hinaus werden meine Ansprüche – vor allem Lieferungs- und Herausgabeansprüche –, die mir wegen der in meinem Depot bei der Baader Bank verbuchten, im Ausland verwahrten Wertpapiere einschließlich der Zins-, Gewinnanteilsscheine nebst Erneuerungsscheine aktuell und bis zum abgeschlossenen Depotübertrag zustehen, verpfändet.
- Ich trete zum Zwecke der vorgenannten Verpfändung Scalable Capital meine Ansprüche gegen die Baader Bank auf Herausgabe der Pfandgegenstände ab und zeige der Baader Bank die Verpfändung an.

Änderung der bestehenden AGB

Wir werden die bestehenden AGB zum **10.02.2025** ändern.

Sie müssen nichts weiter tun. Wenn Sie nichts unternehmen, werden die Änderungen zum angegebenen Datum wirksam. Sollten Sie diese Änderungen nicht wünschen, können Sie diese bis zu diesem Datum ablehnen oder den Vertrag kündigen.

Um sich möglichst schnell das neue Scalable Capital Depot zu sichern, **geben Sie jetzt Ihre Zustimmung per Web, App, E-Mail oder QR-Code zu den neuen AGB**. Damit beauftragen Sie die *Depoteröffnung und Umstellung*, geben die vorstehenden Erklärungen ab (siehe ab Seite 2) und stimmen dieser Änderung der bestehenden AGB zu.

Bis zu Ihrer Zustimmung gelten für Sie noch die bestehenden AGB. Diese bestehenden AGB werden wir zum 10.02.2025 gemäß Ziffer 12.1 der Allgemeinen Vertragsbedingungen ändern. Die derzeitige Ziffer 7.3 in den Allgemeinen Vertragsbedingungen werden wir zu diesem Zeitpunkt dergestalt anpassen, dass neben dem bereits geregelten Übertrag der Geschäftsverbindung auch ein Depotübertrag auf ein anderes Institut (einschließlich Scalable Capital) durchgeführt werden kann, sofern gewährleistet ist, dass Sie besser oder zumindest gleichgestellt werden.

Sie müssen hinsichtlich der Änderung der bestehenden AGB nichts weiter tun. Wenn Sie nichts unternehmen, werden die Änderungen zum angegebenen Datum wirksam.

Sollten Sie dies nicht wünschen, können Sie die Änderungen bis zum angegebenen Datum ablehnen. In diesem Fall werden die Änderungen nicht wirksam, sodass der bisherige Vertrag unverändert fortgeführt wird. Bitte beachten Sie, dass wir in diesem Fall gegebenenfalls unsere Leistungen nicht mehr auf vertraglich sicherer Grundlage erbringen können.

Alternativ können Sie bis zum angegebenen Datum den Vertrag auch fristlos und kostenfrei kündigen.

Eine Ablehnung oder eine Kündigung können Sie uns in Textform (z.B. E-Mail), per Post oder über Ihren Kundenbereich mitteilen.

Wir weisen auf unsere aktualisierten Datenschutzhinweise hin. Sie müssen diesbezüglich nichts weiter tun. Weiterführende Informationen zu den Verarbeitungen von personenbezogenen Daten hinsichtlich der Nutzung unserer Produkte und Dienstleistungen finden Sie auf https://de.scalable.capital/datenschutz.

Bitte beachten Sie zudem, dass Scalable Capital seit dem 1. Dezember 2024 nicht mehr Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. (VuV) ist. Für vermögensrechtliche Streitigkeiten aus Wertpapierdienstleistungsverträgen ist die Schlichtungsstelle VuV nicht mehr zuständig. Bitte beachten Sie zu den außergerichtlichen Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren insbesondere Abschnitt A., Kapitel II., Ziffer 18 und Kapitel VII. der Vorvertraglichen Informationen.

Unsere aktuellen Kundendokumente, die Vorversion der bestehenden AGB sowie eine detaillierte Darstellung aller Änderungen finden Sie unter https://de.scalable.capital/dokumente.

Sollten Sie Fragen zu unseren AGB haben, stehen wir Ihnen gerne jederzeit unter service@scalable.capital und +49 89 380 380 67 zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Scalable-Capital-Team

The new Scalable: Transfer Instructions and T&Cs

Date: 10 December 2024

To clients of
Scalable Capital GmbH

Questions?

Phone +49 89 380 380 67
Email service@scalable.capital
All info https://de.scalable.capital/en

Apply for your securities account with Scalable Capital now and instruct the transfer. After that, you don't need to do anything else. All details can be found in the *Transfer Instructions* (attached). We are changing our existing T&Cs. When and how they change and what you can do if you wish to refuse these changes can be found under *Changes to the existing T&Cs* (also attached).

Dear client,

Scalable Capital GmbH ("Scalable Capital") now manages securities accounts itself. The changes at a glance:

- Everything from a single source: Securities account and clearing account with Scalable Capital with a new IBAN.
- The familiar favourable terms in Broker and Wealth, even lower rates for Credit, fast payments and an additional new exchange - the European Investor Exchange (EIX).
- We cooperate with partner banks such as Deutsche Bank and money market funds by J.P. Morgan, DWS and BlackRock for your Broker and Wealth balances.
- Statutory deposit guarantee with partner banks up to €100,000 per client. UCITS protection standards for money market funds regardless of the investment amount.
- We forward 3.25% p.a. interest (variable) on Broker cash balances up to €500,000 (PRIME+ Broker) and €50,000 (FREE Broker).

What do I need to do now? Give your consent now via web, app, email or QR code.
This is how you issue the *Transfer Instructions* (see attached, pages 2 to 7). Included are the instructions to open and transfer your Broker and Wealth accounts, the transfer of your exemption order and the instruction for securities account transfer from Baader Bank AG ("Baader Bank") to Scalable Capital.

What happens next? We check your instructions, confirm our acceptance and carry out the required steps at the appropriate times. We will inform you as soon as it starts. You will then receive a new securities account with Scalable Capital. We will take care of the transfer for you in due course. You don't need to do anything else. Your Scalable login will remain the same and will provide convenient access to all cash and securities accounts in the Scalable app.

New T&Cs: With your applications for the *Securities account opening and Transfer*, you agree to the new T&Cs of Scalable Capital and the *Changes to the existing T&Cs*. In the event that we do not receive any applications from you for the *Securities account opening and Transfer*, we propose the *Changes to the existing T&Cs* as of 10 February 2025 (see attached on page 8). We will inform you when the transfer of your cash and securities accounts to Scalable Capital will take place.

All documents can be found at: https://de.scalable.capital/en/documents.

If you have any questions, please do not hesitate to contact us at any time at service@scalable.capital and +49 89 380 380 67.

Best regards
Your Scalable Capital Team

By confirming your consent via web, app, email or QR code, you instruct the securities account opening and transfer and make the following declarations. We will then check your instructions. We will accept your instruction by opening your securities account. You will receive confirmation that your securities account has been opened.

Broker: Securities account opening with Scalable Capital

- I have received the Client Documentation and I accept the terms and conditions.
- I apply to open a securities account with a clearing account for the Broker service with the Broker model selected under the existing Client Contract.
- I issue a SEPA direct debit mandate for deposits and remuneration.
- I confirm that my personal information is correct (e.g. address, phone number, email address as well as my information in the scope of the Appropriateness and/or Suitability Assessments). All personal information can be viewed and changed at any time in the personal Client Area under *Profile*.
- I agree that services shall commence before the end of the withdrawal period and to the provision of information about financial instruments and sustainability on the Website or via the Mobile Apps.
- I agree that my credit balances can also be held with partner banks in omnibus trust accounts and with qualifying money market funds. Deposits in omnibus trust accounts are protected by the statutory deposit guarantee up to €100,000 per client and per partner bank. Credit balances are held with qualifying money market funds in accordance with the UCITS protection standards and therefore not in accordance with the protection standards of the statutory German securities provisions WpHG and WpDVerOV.
- I agree that Scalable Capital may restrict the services provided under the existing Client Contract, as long as it is ensured that equivalent services are also provided under the new Client Contract.
- Only for clients resident in Austria: I expressly release Scalable Capital from the obligations of banking secrecy.

Transfer

- I instruct that my savings plans placed under the existing Client Contract be cancelled and, under otherwise identical parameters, placed under the terms of the new Client Contract.
- I instruct to cancel my pending trade orders placed under the existing Client Contract and to place identical trade orders under the new Client Contract for execution on EIX (Hannover Stock Exchange) or, in the case of Xetra trade orders, on Xetra (Deutsche Börse) and for derivatives on gettex (Munich Stock Exchange). The validity of the new trading orders to be placed is limited to 360 days after placing.
- I instruct to place trade orders with Baader Bank for the sale of any non-transferable fractions on gettex (Munich Stock Exchange).
- All savings plans and trade orders placed can be viewed in the Client Area. The time, availability and scope of the transfer of saving plans, pending trade orders and fractions are subject to technical and organisational prerequisites.
- The transfer is a non-binding offer that may be adjusted, restricted or cancelled by Scalable Capital at its reasonable discretion.
- For information on the costs and associated charges, please refer to the cost information, the Cost Transparency for securities transactions of the Client Documentation and the respective current List of Prices and Services.. Information on the actual costs is provided once a year. For ETFs, other ETPs, funds and derivatives, I will find the Key Information Document on the product details page in my Client Area.

For Credit only

- I apply for an overdraft facility in the amount of my credit limit at Baader Bank. If I have already been granted an overdraft facility by Scalable Capital, I apply to an increase of my granted overdraft facility by the smaller of (i) the total value of my client portfolio (consisting of financial instruments in the securities account and credit balances) at Baader Bank and (ii) my credit limit at Baader Bank, up to a maximum of EUR 100,000.00.
- I agree that Scalable Capital will grant me a new credit line - subject to a credit assessment (Boniversum).

- I instruct to settle my Dispo-Depot-Loan with Baader Bank by making a corresponding transfer from my new Broker clearing account to my clearing account at Baader Bank. Scalable Capital will only accept the instruction if I have the required credit balance or if I have pledged the securities booked in my securities account at Baader Bank to the required extent in favour of Scalable Capital, have assigned my claims against Baader Bank for the surrender of the pledged assets to Scalable Capital and have notified Baader Bank of the pledge. In addition, Clauses 11 to 13 of the Special Terms and Conditions: Credit apply accordingly.
- The debit interest rate for the overdraft facility granted by Scalable Capital (lender) is debited quarterly, is variable and currently amounts to 4.49% p.a. for PRIME+ Broker clients and 5.49% p.a. for FREE Broker or PRIME Broker clients.

Calculation example:

Net credit amount (maximum credit amount):	EUR 9,000.00
Debit interest rate (variable) for PRIME+ Broker:	4.49% p.a.
Debit interest rate (variable) for FREE Broker or PRIME Broker:	5.49% p.a.
Interest charge period:	quarterly
Other costs:	none
Interest*:	EUR 99.64
Total amount (net credit amount and interest*):	EUR 9,099.64

* Example: For the calculation of interest, it is assumed that the credit in PRIME+ Broker is utilised in full immediately for three months and that the debit interest rate remains unchanged until the end of the credit. In the absence of a contractual term, a duration of three months is assumed.

By confirming your consent via web, app, email or QR code, you instruct the securities account opening and the transfer and make the following declarations. We will then check your instructions. The opening of your securities account, and thus our acceptance of your instruction, only takes place when the securities account transfer from Baader Bank begins.

Wealth: Securities account opening with Scalable Capital

- I have received the Client Documentation and I accept the terms and conditions.
- I apply for each portfolio under the existing Client Contract to open a securities account with clearing account for the Wealth service.
- I instruct Scalable Capital to manage each new portfolio in accordance with the investment strategy selected under the existing Client Contract. Only for portfolios with the Value-at-Risk investment strategy (dynamic risk management): I agree to the change of my investment strategy to the successor strategies World Classic and InterestInvest. The change can be made in advance.
- I issue a SEPA direct debit mandate for deposits and remuneration.
- I confirm that my personal information is correct (e.g. address, phone number, email address as well as my information in the scope of the Appropriateness and/or Suitability Assessments). All personal information can be viewed and changed at any time in the personal Client Area under *Profile*.
- I agree that services shall commence before the end of the withdrawal period and to the provision of information about financial instruments and sustainability on the Website or via the Mobile Apps.
- I agree that my credit balances can also be held with partner banks in omnibus trust accounts and with qualifying money market funds. Deposits in omnibus trust accounts are protected by the statutory deposit guarantee up to €100,000 per client and per partner bank. Credit balances are held with qualifying money market funds in accordance with the UCITS protection standards and therefore not in accordance with the protection standards of the statutory German securities provisions WpHG and WpDVerOV.
- The total fees remain unchanged. The information on Cost Transparency is shown in the Client Documentation. In the future, up to 50% of the fee will be allocated to my loss offset pot as a flat-rate transaction cost.
- Only for clients resident in Austria: I expressly release Scalable Capital from the obligations of banking secrecy.

Transfer

- I instruct that my savings plans and withdrawal plans placed per portfolio under the existing Client Contract be cancelled and replaced under the terms of the new Client Contract.

Scalable Capital

Exemption order after securities account transfer

By confirming your consent via web, app, email or QR code, you issue the exemption order and agree that Scalable Capital will initiate the setup of the exemption order once the securities account transfer has been successfully completed by Baader Bank and all technical and organisational prerequisites have been met for you.

Only for clients resident in Germany:
Exemption order for capital gains and application for loss offsetting across spouses / civil partners

Personal information and in particular the identification number of the creditor of the capital gains and, if applicable, the spouse/civil partner in the case of a joint exemption order are taken from the client profile. All personal information can be viewed and changed at any time in the personal Client Area under *Profile*.

Paying agent: Scalable Capital GmbH ("Scalable Capital")

Instruction for the year of the securities account transfer
I/we hereby instruct you to exempt my/our capital gains accruing at Scalable Capital from withholding tax, as follows

- up to the unutilised amount of the exemption order issued to Baader Bank AG.

This order is valid from 1 January

- until 31 December of the year in which the securities account was transferred from Baader Bank AG.

Instruction for the following years
I/we hereby instruct you to exempt my/our capital gains accruing at Scalable Capital from withholding tax, as follows

- up to the amount issued to Baader Bank AG.

This order is valid from 1 January of the following year after the securities account transfer from Baader Bank

- until you receive another order from me/us.

The data and exempted amounts contained in the orders are transmitted to the Federal Central Tax Office (BZSt). They may be used to conduct administrative proceedings or judicial proceedings in tax matters, or criminal proceedings for a criminal tax offence, or administrative fine proceedings for an administrative tax offence, and may also be transmitted by the BZSt to the social benefit institutions to the extent necessary to verify the income or assets to be taken into account for the social benefit (Section 45d German Income Act - EStG).

I/We declare that my/our exemption order, together with exemption orders to other credit institutions, building societies, etc., does not exceed the maximum amount of €1,000/€2,000 applicable to me/us. I/We also declare that I/we will not claim exemption for any capital gains exceeding a total of €1,000/€2,000 in the calendar year with all exemption orders issued for the calendar year.

The data requested with the exemption orders is collected on the basis of Section 44a (2), (2a) and Section 45d (1) EStG. The provision of the tax identification number is required for the transmission of the exemption data to the BZSt. The legal basis for the collection of the identification number is set out in Section 139a (1) sentence 1 2nd half-sentence German Fiscal Code (Abgabenordnung - AO), Section 139b (2) AO and Section 45d EStG. The identification number may only be used for the purposes of the taxation procedure.

The maximum amount of €2,000 only applies to spouses/civil partners who issue a joint exemption order and who fulfil the requirements for joint assessment pursuant to Section 26 (1) sentence 1 EStG. The joint exemption order must be amended, for example, after the dissolution of the marriage/civil partnership or in the event of permanent separation. If spouses/civil partners issue a joint exemption order, this results in the

losses of one spouse/life partner being offset against the gains and income of the other spouse/civil partner at the end of the year. Exemption orders can only be limited in time with effect from the end of the calendar year. However, a reduction up to the amount already utilised in the calendar year is permissible. If an exemption order has not yet been used in the current year, it can also be withdrawn as of 1 January of the current year. The exemption order can only be submitted for all securities accounts or cash accounts with a credit institution or another contractor.

If the business relationship is completely terminated in the current calendar year and the existing exemption order is not limited to the end of the calendar year, it can be assumed for reasons of simplification that the exemption order issued should no longer be valid from the following year - even without an express amendment.

By confirming your consent via web, app, email or QR code, you issue the exemption order and the instruction to apply for a refund of capital gains tax on dividends and similar capital gains.

Instruction for securities account transfer from Baader Bank AG to Scalable Capital

By confirming your consent via web, app, email or QR code, you instruct Baader Bank AG to transfer your securities account to Scalable Capital, authorise Scalable Capital and make the following declarations. Your instructions are then checked. The instructions are accepted when the securities account transfer is initiated. We will inform you about the start of the transfer.

Securities account transfer

- I want to transfer all my securities accounts with clearing accounts at Baader Bank AG ("Baader Bank") to Scalable Capital GmbH ("Scalable Capital") in connection with a Brokerage or Wealth Management contract with Scalable Capital ("securities account transfer"). For this purpose, I instruct (i) the transfer of the entire securities account to my own securities account at Scalable Capital, (ii) the transfer of the remaining balances to the associated clearing account at Scalable Capital and (iii) the subsequent closure of the securities account and the clearing account at Baader Bank. Transfers to own securities accounts are not deemed to be a change of creditor according to tax law in Germany and are therefore of no significance for tax purposes. Acquisition data is only transferred within Germany.
- Fractions are transferred, insofar possible. If only whole shares can be transferred, fractions are sold or removed before the securities account transfer. The proceeds or calculated equivalent value will be credited to my clearing account at Baader Bank AG and considered when the remaining balance is transferred.

Only for clients resident in Germany:

- I instruct the transfer of the loss offsetting pots (share loss pot, general loss pot and withholding tax pot) to Scalable Capital, provided that all my securities held in safe custody by Baader Bank are transferred by Baader Bank. In the event that no securities are transferred, Baader Bank will close the loss pots still existing at the time of termination of the client relationship and issue a loss certificate.
- I (together with my spouse/civil partner, if applicable) instruct Baader Bank to reduce my existing exemption order up to the amount already utilised in the calendar year of the transfer and to withdraw (cancel) it in full for subsequent years.

Consent and power of attorney

- I agree that Scalable Capital will only transmit my instruction for the transfer of securities accounts and the exemption of capital gains to Baader Bank when the relevant requirements have been met. In particular, all technical and organisational precautions for the execution and processing of my transfer must have been taken.
- I authorise issue all required powers of attorney to Scalable Capital to execute the securities account transfer, to issue the exemption order, to issue and accept a loss certificate and to accept other documents (e.g. tax certificate) for all my existing cash and securities accounts at Baader Bank until the transfer, even after they have been closed.

For Credit only (Dispo-Depot-Loan)

- I agree that in the event of my Dispo-Depot-Loan with Baader Bank being settled by Scalable Capital, the securities booked in my securities account at Baader Bank, both currently and until the completed securities account transfer, will be pledged in favour of Scalable Capital. This also extends to interest and dividend coupons and renewal coupons (*Erneuerungsscheine*) as well as subscription rights and adjustment shares (*Berichtigungsaktien*) related to shares. Securities held in safe custody abroad are not covered by the pledge. In addition, my claims – in particular delivery and surrender claims – to which I am currently entitled and will be entitled until the securities booked to my securities account at Baader Bank and held in safe custody abroad, including interest and dividend coupons and renewal coupons, are pledged.
- For the purpose of the pledge mentioned above, I assign to Scalable Capital my claims against Baader Bank for the surrender of the pledged items and notify Baader Bank of the pledge.

We will change the existing T&Cs as of **10 February 2025**.

You don't need to do anything else. If you do nothing, the changes will take effect on the specified date. If you do not want these changes, you can reject them by this date or terminate the contract.

To secure your new Scalable Capital securities account as quickly as possible, **give your consent to the new T&Cs now via web, app, email or QR code.** By doing so, you instruct the *Securities account opening and Transfer*, make the above declarations (see page 2 onwards) and consent to this change of the existing T&Cs.

Until you have given your consent, the existing T&Cs will continue to apply to you. We will amend these existing T&Cs as of 10 February 2025 in accordance with Clause 12.1 of the General Terms and Conditions. We will amend the current Clause 7.3 of the General Terms and Conditions as of the specified time to allow the transfer of a securities account to another institution (including Scalable Capital) in addition to the transfer of the business relationship, which is already included, provided that it is ensured that you are placed in a better or at least the same position.

You don't need to do anything else with regard to the changes of the existing T&Cs. If you do nothing, the changes will take effect on the specified date.

If you do not wish so, you can reject the changes by the specified date. In this case, the changes will not enter into force and the existing contract will continue unchanged. Please note that in this case we may no longer be able to provide our services on a contractually secure basis.

Alternatively, you can also terminate the contract without notice and free of charge by the specified date.

You can notify us of any rejection or termination in text form (e.g. email), by post or in your Client Area.

Please refer to our updated Privacy Policy. You do not need to do anything else in this regard. Further information on the processing of personal data with regard to the use of our products and services can be found at https://de.scalable.capital/en/privacy.

Please also note that as of 1 December 2024 Scalable Capital is no longer a member of the Association of Independent Asset Managers in Germany (Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V. - VuV). The arbitration board of the VuV is no longer responsible for monetary disputes arising from or in connection with financial services contracts. Please note in particular Section A., Chapter II., Clause 18 and Chapter VII. of the Pre-contractual Information regarding out-of-court complaint and redress procedures.

Our current Client Documentation, the previous version of the existing T&Cs and a detailed presentation of all changes can be found under https://de.scalable.capital/en/documents.

If you have any questions about our T&Cs, please do not hesitate to contact us at any time at service@scalable.capital and +49 89 380 380 67.

Best regards

Your Scalable Capital Team