INFORMATIONEN UND BEDINGUNGEN EASY PLAN

FASSUNG SEPTEMBER 2026

„Informationen und Bedingungen easy plan“ sind aus Gründen der leichteren Lesbarkeit nicht geschlechterspezifisch formuliert und gelten in gleicher Weise für alle Geschlechter.

INFORMATIONEN ZUM EASYPLAN

1. easy plan als Paket und seine Bestandteile

Easy plan ist ein Produktpaket der easybank, einer Marke der BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft (im Folgenden „easybank“). Der easy plan umfasst eine Zahlungsfunktion, eine Sparfunktion und eine Investmentfunktion.

- Zahlungsfunktion: Girokonto easy gratis für den Zahlungsverkehr; das Girokonto ist zugleich Referenzkonto für die Spar- und Investmentfunktion.
- Sparfunktion: Anlagekonto easy zinsfresh zur verzinslichen Veranlagung.
- Investmentfunktion: easybank Wertpapierdepot samt easy Verrechnungskonto für Investments und Trading.

Das Wertpapierdepot mit Verrechnungskonto wird technisch bereits eröffnet, bleibt für den Handel jedoch gesperrt, bis Sie Ihr Anlegerprofil in der App oder im über das eBanking erreichbaren Wertpapierportal vervollständigt haben. Erst mit dem ersten Kauf oder sobald ein Bestand am Depot vorhanden ist, wird das Depot aktiv genutzt und kostenpflichtig. Der Kauf und Verkauf von Wertpapieren und Finanzinstrumenten ist kostenpflichtig und mit Verlustrisiken verbunden. Die Investmentfunktion ist vollständig optional. Die Nutzung des Girokontos und des Sparkontos ist unabhängig davon möglich, ob jemals Wertpapiergeschäfte durchgeführt werden. Die Eröffnung des Depots verpflichtet nicht zur Durchführung von Wertpapiergeschäften. Der Kunde kann das Depot dauerhaft ungenutzt bestehen lassen oder schließen.

Das Girokonto wird ausschließlich als Bestandteil des Multifunktionskontos gemeinsam mit einem Sparkonto sowie einem Wertpapierdepot samt Verrechnungskonto angeboten. Ein separater Erwerb des Girokontos ist nicht möglich. Der gesetzliche Anspruch auf ein Zahlungskonto mit grundlegenden Funktionen (Basiskonto) nach dem 4. Hauptstück des VZKG bleibt unberührt. Die Eröffnung des Wertpapierdepots ist auch unabhängig vom Produktbündel zu denselben Konditionen möglich.

2. Preisangaben

Für das Girokonto easy gratis, das Anlagekonto easy zinsfresh, das easy Verrechnungskonto und das easybank Wertpapierdepot gelten die im jeweiligen Preisblatt und in der Konditionenübersicht angeführten Entgelte und Bedingungen.

- Girokonto easy gratis: Kontoführungsentgelt und weitere Entgelte gemäß Preisblatt easy gratis.
- Anlagekonto easy zinsfresh: kostenlos; die Verzinsung beginnt ab dem ersten Euro und richtet sich nach dem Preisblatt easy zinsfresh.
- Wertpapierdepot und easy Verrechnungskonto: Depotentgelt, Kontoführungsentgelt sowie Trading- und sonstige Entgelte gemäß den jeweiligen Preisblättern. Depot- und Kontoführungsentgelt für das Wertpapierdepot samt Verrechnungskonto entfallen bis 31.12.2029; ab der erstmaligen Nutzung gelten die vertraglich vereinbarten Gebühren.
- Das Paket kostet gleich viel wie die Entgelte, die sich aus den Einzelpreisblättern ergeben.
- Es entsteht dem Kunden durch den Abschluss des Paketes weder ein Preisvorteil noch ein Preisnachteil und auch keine Mehrkosten durch die Paketierung. Bei Teilkündigungen können nur Kosten entstehen, die sich auch bei einer Einzelkündigung eines Produktes durch die Kündigung ergeben.

Die konkrete Höhe der Entgelte sowie allfällige Voraussetzungen für die Kostenfreiheit ergeben sich aus den bei Vertragsabschluss gültigen Preisblättern. Bei Wertpapiergeschäften können zusätzlich produktbezogene Kosten und Steuern anfallen.

3. Modularität und Unabhängigkeit der Bestandteile

Die einzelnen Funktionen des easy plan sind grundsätzlich modular. Sie können einzelne Produktbestandteile nach Maßgabe der jeweils geltenden Verträge und Bedingungen widerrufen, beenden oder weiterführen. Die isolierte Beendigung oder der isolierte Widerruf eines Produktbestandteils lässt die übrigen Produktbestandteile grundsätzlich unberührt; die betroffene Funktion wird deaktiviert bzw. der jeweilige Vertrag beendet.

Das Girokonto easy gratis, das Anlagekonto easy zinsfresh sowie das Wertpapierdepot samt Verrechnungskonto haben jeweils eigene Vertragsbedingungen. Die Nutzung des Wertpapierdepots nach seiner Aktivierung ist nach Maßgabe des Depotvertrags ohne Beschränkung möglich; weitere Wertpapiere können erworben und am Depot verwahrt werden.

4. Risiken des Pakets und seiner Bestandteile

Mit der Veranlagung auf dem Anlagekonto easy zinsfresh sind die Risiken einer Einlage unter Berücksichtigung der gesetzlichen Einlagensicherung verbunden. Nähere Informationen enthält der Informationsbogen für den Einleger.

Mit der Veranlagung in Wertpapiere sind jene Risiken verbunden, die in den allgemeinen Risikohinweisen für Wertpapiergeschäfte und in den Unterlagen zu den konkret gewählten Wertpapieren beschrieben sind. Wertpapierkurse können schwanken; ein Verlust des eingesetzten Kapitals ist möglich.

Während mit dem Giro- und Sparkonto konservative Veranlagungsformen bzw. Bankprodukte gewählt werden, ist mit der Veranlagung in Wertpapieren ein höheres Risiko verbunden. Easy plan als Produktpaket mit der Investmentfunktion des Depots weisen somit in ihrer gesamthaften Darstellung ein erhöhtes Risikoprofil im Vergleich zu einer ausschließlichen Veranlagung in einem konservativen Konto- oder Sparprodukt auf.

5. Wichtige Informationen und nächste Schritte

Modulares Widerrufsrecht: Sie haben das Recht, binnen 14 Tagen ohne Angabe von Gründen von diesem Vertrag zurückzutreten. Sie können auch einzelne Produktbestandteile isoliert widerrufen, soweit dies nach den jeweiligen gesetzlichen und vertraglichen Bestimmungen zulässig ist.

Aktivierung der Tradingfunktion: Vor dem ersten Trade vervollständigen Sie Ihr Anlegerprofil. Dabei werden Ihre Kenntnisse und Erfahrungen abgefragt. Vor einem Wertpapiergeschäft wird der gesetzlich erforderliche Angemessenheitstest in Ihrem Interesse durchgeführt, bei dem überprüft wird, ob Sie über die notwendigen Kenntnisse und Erfahrung verfügen. Bei fehlender Angemessenheit erfolgt eine Warnung.

BEDINGUNGEN ZUM EASY PLAN

1. Kombinierter Abschluss der Verträge

Mit dem easy plan schließen Sie Verträge über das Girokonto easy gratis, das Anlagekonto easy zinsfresh sowie das Wertpapierdepot und das easy Verrechnungskonto. Für die einzelnen Produkte gelten die jeweils angeführten besonderen Bedingungen, Verträge, Preisblätter und Konditionenübersichten.

2. Voraussetzungen und Beschränkungen

Der easy plan wird für Verbraucher angeboten und ausschließlich in Euro geführt. Für die Kontoführung und Depotführung auf eigene Rechnung gelten die im Kontoeröffnungsantrag und in den Vertragsunterlagen festgelegten Voraussetzungen. Die Teilnahme am easybank eBanking ermöglicht die elektronische Kontoinformation sowie die Abfrage und Order von Wertpapieren über eBanking.

3. Zahlungsfunktion: Girokonto easy gratis

Das Girokonto easy gratis dient dem Zahlungsverkehr. Die Kontokarte wird nach Kontoeröffnung an die im Antrag angegebene Adresse versendet, sofern sie beantragt wurde. Die Standardlimits ergeben sich aus dem Beiblatt „easy karte Standard Limite“. Überschreitungen können von der easybank zugelassen werden; ein Anspruch darauf besteht nicht. Für Überschreitungen fallen Sollzinsen gemäß Preisblatt easy gratis an.

Kontoinformationen werden grundsätzlich elektronisch über das easybank eBanking bereitgestellt. Das Girokonto ist das Referenzkonto für das Anlagekonto easy zinsfresh und für die Investmentfunktion.

4. Sparfunktion: Anlagekonto easy zinsfresh

Das Anlagekonto easy zinsfresh kann in Kombination mit dem Girokonto easy gratis eröffnet werden; das Girokonto easy gratis ist als Referenzkonto verpflichtend. Das Anlagekonto dient nicht dem Zahlungsverkehr. Kontoüberziehungen durch Behebungen oder Abbuchungen sind nicht zulässig, ausgenommen Entgeltanlastungen. Verfügungen zulasten des Anlagekontos erfolgen ausschließlich auf das Referenzkonto.

Das Anlagekonto wird auf Guthabenbasis geführt. Die Kontoführung ist kostenlos. Die Einlage wird mit dem bei Kontoeröffnung vereinbarten Zinssatz nach Maßgabe der Besonderen Bedingungen für easy zinsfresh und des Preisblattes verzinst. Ein- und Auszahlungen erfolgen nach den dort festgelegten Regelungen; weitere Einzahlungen können ausgeschlossen sein.

5. Investmentfunktion: Depot und Verrechnungskonto

Das easybank Wertpapierdepot wird gemeinsam mit dem easy Verrechnungskonto geführt. Abrechnungen von Wertpapiergeschäften sowie Spesen und Steuern werden dem easy Verrechnungskonto gutgeschrieben oder belastet. Die easybank stuft Kunden gemäß WAG 2018 als Privatkunden ein, sofern nichts anderes vereinbart wird.

Depotinformationen, Depotauszüge und sonstige Aufzeichnungen werden elektronisch im PDF-Format über das easybank eBanking bereitgestellt. Wertpapierbelege und Informationen werden ausschließlich an den ersten Beteiligten versendet bzw. elektronisch in einem persönlichen Ordner zur Verfügung gestellt.

Das Depot inklusive Verrechnungskonto ist bis zur erstmaligen Nutzung kostenlos. Ab dem ersten Kauf oder sobald ein Bestand vorhanden ist, fallen die vertraglich vereinbarten Gebühren an. Die easybank kann ein glattgestelltes Depot automatisch schließen und ist berechtigt, ungenutzte Konten nach zwölf Monaten zu schließen.

6. Vertragsunterlagen

Vertragsbestandteile sind insbesondere:

- Allgemeine Geschäftsbedingungen der easybank sowie Besondere Bedingungen für eBanking und die easybank App.
- Kontoeröffnungsantrag easy plan und Besondere Bedingungen für easy zinsfresh
- Vertrag und Preisblatt für easy Verrechnungskonto sowie Vertrag und Preisblatt für das easybank Wertpapierdepot.
- Preisblätter und Konditionenübersichten in der jeweils bei Vertragsabschluss gültigen Fassung.

Informationsdokumente sind insbesondere die Informationen gemäß ZaDiG 2018 und FernFinG, die Entgeltinformation und das Glossar gemäß VZKG, der Informationsbogen zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung, die Anlegerinformationen gemäß WAG 2018 einschließlich Risikohinweisen, die Datenschutzinformationen und die Informationen zur Datenverarbeitung nach dem FM-GwG.

7. Gesetzliche Schutzmechanismen und Einlagensicherung

Einlagen bei der BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft sind grundsätzlich durch die Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H. (ESA) geschützt. Die Sicherungsobergrenze beträgt 100.000 Euro pro Einleger und Kreditinstitut. Einlagen bei den Marken easybank, PayLife und SPARDA BANK werden für diese Obergrenze zusammengerechnet. Die Erstattung erfolgt grundsätzlich innerhalb von sieben Arbeitstagen; Einzelheiten ergeben sich aus dem Informationsbogen für den Einleger.

8. Änderungen, Mitteilungen und Kommunikation

Änderungen von Stammdaten, Steuerdomizil, Staatsbürgerschaft oder tatsächlichem primären Aufenthaltsstaat sind der easybank unverzüglich schriftlich mitzuteilen. Für Geschäfte, die geführt werden oder geführt werden können, kann die easybank Telefongespräche und elektronische Kommunikation nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen aufzeichnen und aufbewahren.

Relevante Vertragsinformationen und Vertragsbedingungen können elektronisch per E-Mail im PDF-Format an die im Antrag angegebene persönliche E-Mail-Adresse übermittelt werden. Die digitale Signatur der Vertragsunterlagen entfaltet dieselbe Rechtswirkung wie eine handschriftliche Unterschrift.