

# Anleitung zur Depoteröffnung

**1**

## **Depoteröffnungsunterlagen ausfüllen & unterschreiben**

Am einfachsten ist es, wenn Sie die Formulare direkt am Computer ausfüllen.  
Anschließend drucken Sie diese bitte aus und unterschreiben sie.

**2**

## **Feststellung Ihrer Identität**

Füllen Sie das Post-Identformular aus und gehen damit zur Post.  
Die Post führt anschließend eine Identitätsfeststellung durch, bei der  
Ihr Personalausweis oder eine beglaubigte Ausweiskopie erforderlich ist.

**3**

## **Versand der Unterlagen**

Schicken Sie alle ausgefüllten Unterlagen im Original an:  
MB Agentur für Finanzdienstleistungen · Ernsdorfstraße 2 · 57223 Kreuztal

**Wichtig: Bitte denken Sie daran, eine Kopie der Vorder- und Rückseite  
Ihres Personalausweises beizulegen!**

**Sobald wir Ihren Depotantrag erhalten haben, kümmern wir uns gemeinsam mit den Partner-Depotstellen um die Einrichtung Ihres rabattierten Depots und die Buchung der Sonderkonditionen. Die Zugangsdaten zu Ihrem Depot erhalten Sie in der Regel bereits wenige Tage nach der Antragstellung.**

Depotführung:

FIL Fondsbank GmbH (FFB)  
Postfach 11 06 63  
60041 Frankfurt am Main

FFB Depotnummer

(wird von der FFB vergeben)

01/2019 pdf [02 FFB-DEA 01 01]

## Depoteröffnungsantrag für Privatkunden

ohne Onlinezugang / elektronischen Postversand

Bitte eröffnen Sie für mich/uns ein

**FFB Fondsdepot** zur Abwicklung von Wertpapiergeschäften in Investmentfondsanteilen.

**FFB FondsdepotPlus** zur Abwicklung von Wertpapiergeschäften in Investmentfondsanteilen in Verbindung mit einem Abwicklungskonto (nur als Online-Depot möglich).

(Bitte ankreuzen. Wird nichts angekreuzt, eröffnen wir ein FFB Fondsdepot)

Bei der Anlage handelt es sich um Gelder des **Privatvermögens**.

**Depotinhaber 1**  Frau  Herr

Name <sup>1</sup>		Vorname <sup>1</sup>		Geburtsname	
Straße, Hausnummer		PLZ	Ort	Land	
Geburtsdatum	Geburtsort, Geburtsland		Familienstand	1. Staatsangehörigkeit	2. Staatsangehörigkeit
Steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>		Steuer-Identifikationsnummer (TIN)		Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	
Telefon		Mobifunknummer	E-Mail		
Beruf			Branche		
<input type="checkbox"/> selbstständig					

Depots für **Minderjährige** dürfen nur auf einen Depotinhaber lauten. Die gesetzlichen Vertreter erteilen sich hiermit gegenseitig eine jederzeit widerrufliche Vollmacht zur Einzelvertretungsbefugnis. Wird die Vollmacht widerrufen, so sind beide gesetzlichen Vertreter nur gemeinsam vertretungsberechtigt. Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, fügen Sie bitte einen Nachweis bei.

Bei **mehreren Depotinhabern** kann jeder Depotinhaber allein verfügen, es sei denn, dass einer der Depotinhaber gegenüber der FFB die Einzelvertretungsbefugnis widerruft. Über den Widerruf ist die FFB unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten.

**Depotinhaber 2** oder  **Gesetzlicher Vertreter 1**  Frau  Herr

Name <sup>1</sup>		Vorname <sup>1</sup>		Geburtsname	
Straße, Hausnummer		PLZ	Ort	Land	
Geburtsdatum	Geburtsort, Geburtsland		Familienstand	1. Staatsangehörigkeit	2. Staatsangehörigkeit
Steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>		Steuer-Identifikationsnummer (TIN)		Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	
Telefon		Mobifunknummer	E-Mail		
Beruf			Branche		
<input type="checkbox"/> selbstständig					

**Gesetzlicher Vertreter 2**  Frau  Herr

Name <sup>1</sup>		Vorname <sup>1</sup>		Geburtsname	
Straße, Hausnummer		PLZ	Ort	Land	
Geburtsdatum	Geburtsort, Geburtsland		Familienstand	1. Staatsangehörigkeit	2. Staatsangehörigkeit
Steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>		Steuer-Identifikationsnummer (TIN)		Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	
Telefon		Mobifunknummer	E-Mail		

**Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten: Ich erkläre/Wir erklären hiermit ausdrücklich, dass ich/wir das gewünschte Depot auf eigene Rechnung führe/n.**

### Referenzkonto (zwingend erforderlich)

Das Referenzkonto ist für die Auftragsabwicklung erforderlich; bei einem FFB FondsdepotPlus darüber hinaus zur Abwicklung der Geldtransfers von und auf das Abwicklungskonto. Die IBAN für Einzahlungen auf Ihr Abwicklungskonto finden Sie auf der Depoteröffnungsbestätigung. Die FFB akzeptiert grundsätzlich Bankverbindungen aus Ländern des Euroraums.<sup>3</sup>

Ich kann/Wir können der FFB jederzeit schriftlich im Original eine andere Bankverbindung mitteilen.

#### SEPA-Lastschriftmandat

Ich ermächtige/Wir ermächtigen die FFB, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich/weisen wir mein Kreditinstitut an, die von der FFB auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. Die Gläubiger ID der FFB lautet DE57ZZZ00000130378.

**Hinweis:** Ich kann/wir können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

IBAN	Name, Vorname des Kontoinhabers/der Kontoinhaber (Kontoinhaber müssen Depotinhaber bzw. gesetzl. Vertreter entsprechen) <sup>4</sup>
BIC	Kreditinstitut

<sup>1</sup> Vollständige Angabe gem. Ausweisdokument. <sup>2</sup> Wenn Sie in weiteren Ländern steuerpflichtig sind, teilen Sie uns die Daten bitte separat mit.

<sup>3</sup> Die Bank behält sich vor eine Bankverbindung aus einzelnen Ländern abzulehnen. <sup>4</sup> Nur auszufüllen, wenn Kontoinhaber nicht Depotinhaber 1 entspricht, sondern Depotinhaber 2 oder gesetzlichen Vertretern.





FFB Depotnummer

---

(Bitte unbedingt eintragen)

**Im Original zurück an:**

FIL Fondsbank GmbH  
 Postfach 11 06 63  
 60041 Frankfurt am Main

**Bitte beachten Sie:** Erhalten wir dieses Formular fehlerhaft, unvollständig ausgefüllt oder gar nicht zurück, können wir die Angemessenheitsprüfung nicht durchführen. In den vorgenannten Fällen ist daher eine Prüfung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen, um die Risiken im Zusammenhang mit der Art der Finanzanlage angemessen beurteilen zu können, nicht möglich. **Sie können diese Finanzinstrumente dennoch in Ihrem Ermessen erwerben.**

**FFB Angemessenheitstest**

**Ausbildung und Beruf:**

Höchster Schulabschluss:

Hauptschule   
  Realschule   
  Abitur   
  Fachhochschule/ Universität   
  sonstiges   
  keinen

Beruf: \_\_\_\_\_

**Kenntnisse und Erfahrungen in komplexen Finanzinstrumenten:**

	Publikums-AIF <sup>1</sup>			OGAW <sup>2</sup>
	Rohstofffonds (AIF)	Immobilienfonds (AIF)	sonstige Publikums AIF	Strukturierte OGAW
<b>Kenntnisse und Erfahrungen</b>				
Kenntnisse über die Art, Funktionsweise und Risiken des Finanzinstruments	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> ja
	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nein
Erfahrungen in der jeweiligen Produktkategorie (in Jahren)	<input type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> keine
	<input type="checkbox"/> bis 3			
	<input type="checkbox"/> über 3			
<b>Transaktionen</b>				
Innerhalb der letzten 5 Jahre	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> ja
	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nein
Pro Jahr	<input type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> keine	<input type="checkbox"/> keine
	<input type="checkbox"/> bis 5			
	<input type="checkbox"/> über 5			
Durchschnittlicher Gegenwert pro Transaktion	<input type="checkbox"/> bis 3.000 EUR			
	<input type="checkbox"/> über 3.000 EUR			

Ort, Datum
**X**  
Unterschrift Depotinhaber 1 / gesetzlicher Vertreter
**X**  
Unterschrift Depotinhaber 2 / gesetzlicher Vertreter<sup>3</sup>

<sup>1</sup> **Publikums AIF:** Der Gesetzgeber sieht in diesen Fonds das Risiko einer nicht täglichen Veräußerbarkeit. Bei Immobilienfonds z. B. liegen eine Mindesthaltedauer von 24 Monaten und eine Kündigungsfrist von 12 Monaten vor. Dies wird als Liquiditätseinschränkung angesehen.  
<sup>2</sup> **OGAW:** Investmentvermögen mit erhöhtem Einsatz von Derivaten (Strukturierte OGAW). Als strukturiert gelten gemäß gesetzlicher Definition OGAW - Fonds (Organismus für gemeinschaftliche Anlage in Wertpapieren), deren Anlageergebnis z. B. durch den Einsatz von Derivaten an bestimmte Indizes gekoppelt ist. Daher der Begriff strukturiert.  
<sup>3</sup> Bei Gemeinschaftsdepots und Depots von Minderjährigen ist die Unterschrift beider Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter erforderlich.

# Freistellungsauftrag

## Ein Freistellungsauftrag (FSA) ist

- ein Dokument, mit dem ein Steuerpflichtiger ein Kreditinstitut anweist, von seinen Kapitalerträgen keinen Kapitalertragsteuerabzug vorzunehmen (§ 44a EStG),
- eine Methode, den Sparer-Pauschbetrag bereits im laufenden Jahr bei Besteuerung der Kapitalerträge zu berücksichtigen.

Wird kein solcher Auftrag erteilt oder sind die Kapitalerträge höher als der eingestellte Betrag, führt das Kreditinstitut vom übersteigenden Betrag 25 Prozent Kapitalertragsteuer (plus Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer) an das Finanzamt ab.

Der Freistellungsauftrag kann von natürlichen Personen und bestimmten juristischen Personen (z. B. Vereinen) erteilt werden.

**Wenn Sie einen Freistellungsauftrag stellen wollen,  
füllen Sie bitte das angehängte Formular aus.**



Depot-/Kontonummer
(wird bei Depot-/Kontoneuöffnung von der Bank eingetragen)

Telefax (069) 77060-555  
 E-Mail Auftrag@ffb.de

FIL Fondsbank GmbH  
 Postfach 11 06 63  
 60041 Frankfurt am Main

**Dieser Auftrag gilt für alle meine/unsere Depots und Konten. Der Ausschluss einzelner Depots bzw. Konten ist nicht möglich.**

**Durch diesen Auftrag werden früher erteilte Freistellungsaufträge gegenstandslos.**

**Der Erhalt wird nicht bestätigt.**

## Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

(gilt nicht für Betriebseinnahmen und Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung)

			Steuer-Identifikationsnummer (TIN)		
<b>Gläubiger der Kapitalerträge</b>					
Name		Vorname		abweichender Geburtsname	
Straße, Hausnummer		PLZ	Ort		
Geburtsdatum					
<input type="checkbox"/> <b>gemeinsamer Freistellungsauftrag<sup>1</sup></b>					
			Steuer-Identifikationsnummer (TIN)		
<b>Ehepartner/Lebenspartner</b>					
Name		Vorname		abweichender Geburtsname	
Geburtsdatum					

Hiermit erteile ich/erteilen wir<sup>2</sup> Ihnen den Auftrag, meine/unsere<sup>2</sup> bei Ihrem Institut anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen und/oder bei Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen die Erstattung von Kapitalertragsteuer zu beantragen, und zwar

- bis zu einem Betrag von \_\_\_\_\_ EUR (bei Verteilung des Sparer-Pauschbetrages auf mehrere Kreditinstitute).  
 bis zur Höhe des für mich /uns<sup>2</sup> geltenden Sparer-Pauschbetrages von insgesamt **801 EUR / 1.602 EUR<sup>2</sup>**.  
 über 0,- EUR<sup>3</sup> (sofern lediglich eine ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung beantragt werden soll).

Dieser Auftrag gilt ab dem **01.01.** \_\_\_\_\_ bzw. ab Beginn der Geschäftsverbindung

- so lange, bis Sie einen anderen Auftrag von mir /uns<sup>2</sup> erhalten  
 bis zum **31.12.** \_\_\_\_\_

Die in dem Auftrag 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 (§ 45 d EStG).

Ich versichere/Wir versichern<sup>2</sup>, dass mein / unser<sup>2</sup> Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das BZSt usw. den für mich / uns<sup>2</sup> geltenden Höchstbetrag von insgesamt 801 / 1.602<sup>2</sup> EUR nicht übersteigt. Ich versichere / Wir versichern<sup>2</sup> außerdem, dass ich / wir<sup>2</sup> mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 801 / 1.602<sup>2</sup> EUR im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme(n)<sup>2</sup>. Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von § 44 a Abs. 2 und 2 a, § 45 b Abs. 1 und § 45 d Abs. 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 § 139 a Abs. 1 Satz 1 2. Halbsatz AO, § 139 b Abs. 2 AO und § 45 d EStG. Die Identifikationsnummer darf nur für Zwecke des Besteuerungsverfahrens verwendet werden.

Zutreffendes bitte ankreuzen

	<b>X</b>	<b>X</b>
Datum	Unterschrift	ggf. Unterschrift Ehegatte/Lebenspartner/gesetzliche/r Vertreter

<sup>1</sup> Angaben zum Ehegatten/Lebenspartner und dessen Unterschrift sind nur bei einem gemeinsamen Freistellungsauftrag erforderlich

<sup>2</sup> Nichtzutreffendes bitte streichen

<sup>3</sup> Möchten Sie mit diesem Antrag lediglich eine ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung beantragen, so kreuzen Sie bitte dieses Feld an

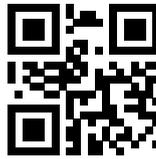
Der Höchstbetrag von 1.602 EUR gilt nur bei Ehegatten/Lebenspartnern, die einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen und bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung i. S. des § 26 Abs. 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der gemeinsame Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der Ehe/Lebenspartnerschaft 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.

# Depotübertrag

## **Sie haben bereits ein Depot und zahlen Ausgabeaufschläge? Dann sollten Sie handeln!**

Wenn Sie mit Ihrem bestehenden Depot und Fondsbestand zu fondsSparmarkt wechseln, profitieren auch Sie von unseren hervorragenden Konditionen. Sichern Sie sich beim Kauf von Fonds bis zu 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag und betreiben Sie Ihr Depot ohne Kontoführungsgebühren.

**Wenn Sie ein bestehendes Depot übertragen lassen wollen, füllen Sie bitte das angehängte Formular aus.**



FIL Fondsbank GmbH  
Postfach 11 06 63  
60041 Frankfurt am Main

Bitte senden Sie das Original ausgefüllt  
und unterschrieben an die FFB.  
Wir kümmern uns um alles Weitere für Sie!

## Übertragungsauftrag für Investmentfondsanteile

- Einlieferung an FFB    Auslieferung an externe Bank    Übertragung innerhalb FFB

Information an abgebende Bank/Fondsgesellschaft: Anschaffungsdaten an BIC FFBKDEFFXXX bzw. BLZ 500 211 00

### Aktuelles Depot

Name der Bank oder Fondsgesellschaft	Nummer (z.B. Depot-, Investmentkonto-, Kunden-, Stamm-Nr.)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Straße, Hausnummer	PLZ	Ort
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

### Depotinhaber 1

Name/Vorname des Auftraggebers

Straße, Hausnummer

PLZ                      Ort

Geburtsdatum                      Steuer-Identifikationsnummer (TIN) des Auftraggebers

### Depotinhaber 2

Name/Vorname des Auftraggebers

Straße, Hausnummer

PLZ                      Ort

Geburtsdatum                      Steuer-Identifikationsnummer (TIN) des Auftraggebers

### Empfängerdepot

Name der Bank oder Fondsgesellschaft	Nummer (z.B. Depot-, Investmentkonto-, Kunden-, Stamm-Nr.)
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Straße, Hausnummer	BLZ/BIC
<input type="text"/>	<input type="text"/>
PLZ                      Ort	
<input type="text"/>	

### Depotinhaber 1

Name/Vorname des Empfängers

Straße, Hausnummer

PLZ                      Ort

Geburtsdatum                      Steuer-Identifikationsnummer (TIN) des Empfängers

### Depotinhaber 2

Name/Vorname des Empfängers

Straße, Hausnummer

PLZ                      Ort

Geburtsdatum                      Steuer-Identifikationsnummer (TIN) des Empfängers

### Art der Übertragung<sup>1</sup> (Pflichtangabe!)

- Unentgeltliche Übertragung ohne Gläubigerwechsel  
**Wichtig:** Depotinhaber identisch! Einzeldepot auf Einzeldepot, bzw. Gemeinschaftsdepot auf Gemeinschaftsdepot
- Unentgeltliche Übertragung mit Gläubigerwechsel  
**Wichtig:** Übertragung auf das Depot eines Dritten aufgrund einer Schenkung. Oder Übertragung vom Einzeldepot eines Ehegatten/Lebenspartner auf ein Gemeinschaftsdepot der Ehegatten/Lebenspartner (oder umgekehrt), bzw. Übertragung vom Einzeldepot eines Ehegatten/Lebenspartner auf das Einzeldepot des anderen Ehegatten/Lebenspartner
- Unentgeltliche Übertragung aufgrund Erbschaft (Erbnachweis erforderlich!)  
**Wichtig:** Übertragung auf das Depot eines Erben aufgrund einer Erbschaft. **Erbnachweis erforderlich!**
- Entgeltliche Übertragung mit Gläubigerwechsel (Depot eines Dritten)  
**Wichtig:** Übertragung auf das Depot eines Dritten (kein Ehegatte/Lebenspartner, keine Schenkung, kein Erbfall)

### Übertragung Steuertöpfe<sup>1</sup>

- Allg. Verlustverrechnungstopf  
 Quellensteuertopf  
 Aktientopf

### Verhältnis zwischen Auftraggeber und Empfänger<sup>1</sup>

- |   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> Ehegatte       | <input type="checkbox"/> Eltern        | <input type="checkbox"/> Schwiegereltern                   | <input type="checkbox"/> Lebenspartner einer aufgehobenen Lebenspartnerschaft |
| <input type="checkbox"/> Lebenspartner  | <input type="checkbox"/> Stiefeltern   | <input type="checkbox"/> Abkömmling der Kinder/Stiefkinder | <input type="checkbox"/> Abkömmling 1. Grades von Geschwistern                |
| <input type="checkbox"/> Kind/Stiefkind | <input type="checkbox"/> Geschwister   | <input type="checkbox"/> Geschiedener Ehegatte             | <input type="checkbox"/> Sonstiges  |
| <input type="checkbox"/> Voreltern      | <input type="checkbox"/> Schwiegerkind |  |   |

<sup>1</sup> Details siehe Ausfüllhilfe Übertragungsauftrag für Investmentfondsanteile



# Prüfung Ihrer Identität

**Bevor das Depot eingerichtet werden kann, muss mit dem sogenannten „Postident“-Verfahren Ihre Identität festgestellt werden.**

Gehen Sie dazu mit dem unten dargestellten Coupon und Ihrem Personalausweis (oder einer beglaubigten Ausweiskopie) zu Ihrer nächsten Postfiliale. Diese wird Ihre Identität feststellen und der Depotstelle anschließend die Freigabe für die Depoteröffnung erteilen.

**Achtung MaV!**

Formular und diesen Coupon im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an angegebene Anschrift schicken!

FondsSparmarkt.de  
MB Agentur für Finanzdienstleistungen  
Ernsdorfstr.2  
57223 Kreuztal

Deutsche Post 

**Wichtig!** Bitte nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

Abrechnungsnummer
5   0   7   3   5   1   1   2   1   9   3   7   0   1
Referenznummer

- Achtung MaV!**
- Barcode einscannen
  - Formular für **POSTIDENT®** durch Postfiliale nutzen
  - Formular an Absender



**POSTIDENT**

# Discountvereinbarung

Fonds-Sparmarkt ist lediglich Vermittler von stark rabattierten Fonds und Depots, leistet aber keine aktive Anlageberatung. Diese Vereinbarung informiert Sie über alle Risiken beim Handel mit Wertpapieren.

**1.** Keine Anlage ist ohne Risiko! Verschiedene Einflüsse können dazu führen, dass während der Laufzeit Kursverluste entstehen. Bei Auslandsinvestitionen und besonders bei Fremdwährungen besteht zusätzlich ein Währungs- und Wechselkursrisiko. Beide Risiken zusammengenommen können zum Verlust des eingesetzten Kapitals führen. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung sind keine Prognosen für die Zukunft. Mir ist bekannt, dass in Zeiten einer negativen Börsenentwicklung der Verkauf von Fondsanteilen unter Umständen unzweckmäßig ist und hierdurch möglicherweise Kursverluste entstehen. Über die mit der Anlage verbundenen Risiken habe ich mich vorab eigenverantwortlich informiert.

**2.** Vor dem Handel mit Fondsanteilen informiere ich mich umfassend. Hierzu stellen mir die Fondsgesellschaften die aktuellen Verkaufsprospekte, Key Investor Document (KID) und Rechenschaftsberichte zur Verfügung, die ich lese und umfassend prüfe. Mir ist bewusst, dass die von fondsSparmarkt bereitgestellten Informationen und Unterlagen nicht als Anlageberatung oder Empfehlung zu einer bestimmten Anlage zu verstehen sind. Die Dienstleistungen von fondsSparmarkt nehme ich grundsätzlich erst in Anspruch, wenn ich meine Anlageentscheidung bereits eigenverantwortlich getroffen habe.

**3.** Ich bestätige eine entsprechend hohe Risikobereitschaft zum Kauf von Investmentfonds und eine langfristige Ausrichtung meiner Kapitalanlage mit den entsprechenden Liquiditätseinschränkungen. Ich verfüge über ausreichende Erfahrung in Wertpapiergeschäften. Meine Vermögensverhältnisse lassen Investitionen in Investmentfonds, die mein Kapital ggfls. langfristig binden, zu. Ausreichende liquide Anlagen stehen mir jederzeit zur Verfügung.

**4.** Rabatte werden auf Ausgabeaufschläge gewährt, für die fondsSparmarkt eine Provision erhalten kann, auf diese aber verzichtet und zu 100% an den Kunden weitergibt.

Voraussetzung hierfür ist, dass zum Zeitpunkt der Abrechnung des Rabatts der dazugehörige Vertrag über fondsSparmarkt geschlüsselt ist und die Mindestdepotsummen erfüllt sind. Die Konditionen habe ich zur Kenntnis genommen unter [www.fondssparmarkt.de](http://www.fondssparmarkt.de). Der maximal mögliche Rabatt auf den Ausgabeaufschlag kann ausschließlich beim Kauf von Fondsanteilen über die Kapitalanlagegesellschaft gewährt werden. Auf Änderungen des maximal möglichen Rabatts hat fondsSparmarkt keinen Einfluss, da dieser von der Kapitalanlagegesellschaft bestimmt wird. Bei Änderung der Vorgabe durch die Kapitalanlagegesellschaft kann fondsSparmarkt daher jederzeit die Höhe gewählter Rabatte auf Ausgabeaufschläge anpassen.

**5.** Aufgrund der Rabatte auf den Ausgabeaufschlag von Investmentfonds nutze ich fondsSparmarkt lediglich als reine Abwicklungsplattform. Ich verzichte auf jedwede Beratung und nehme das mit dem Beratungsverzicht verbundene höhere Risiko einer falschen eigenen Risikoeinschätzung in Kauf. Mir ist bekannt, dass ich eine Beratung in Anspruch nehmen könnte, wünsche dies jedoch ausdrücklich nicht. Da ich gegenüber der MB Agentur für Finanzdienstleistungen keinerlei Angaben zu meinen Vermögensverhältnissen oder Kenntnissen und Erfahrungen machen werde, kann und wird die MB Agentur für Finanzdienstleistungen keine Angemessenheitsprüfung vornehmen. Ich stelle die MB Agentur für Finanzdienstleistungen von jeglicher Haftung frei.

**6.** Sollte einer der vorstehenden Bedingungen unwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen dadurch nicht berührt. Die unwirksame Geschäftsbedingung ist durch eine ihrem wirtschaftlichen und rechtlichen Inhalt am nächsten kommende Geschäftsbedingung zu ersetzen. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke. Bitte beachten Sie unsere AGB sowie unsere Datenschutzerklärung (hinterlegt unter [www.fondssparmarkt.de](http://www.fondssparmarkt.de)).

**Ich, der Depotinhaber, habe diese Vereinbarung gelesen und verstanden.**

Name

Geburtsdatum

Vorname

Geburtsort

Straße, Hausnr.

Postleitzahl, Ort

Telefon

Email

Ort, Datum, Unterschrift

---

# Checkliste

Prüfen Sie bitte abschließend, ob Sie alle erforderlichen Formulare und Dokumente ausgefüllt und unterschrieben bzw. zusammengetragen haben:

- 1 ausgefüllter Depoteröffnungsantrag**  
optional zzgl. ausgefülltem Freistellungsauftrag und/oder Depotübertragungsformular.
- 2 Discountvereinbarung**  
von allen Depotinhabern ausgefüllt und unterschrieben.
- 3 Ausweiskopien**  
Kopie von Vorder- und Rückseite der Ausweise aller Depotinhaber (bzw. der gesetzlichen Vertreter). Bei minderjährigen Depotinhabern ist zusätzlich eine Kopie der Geburtsurkunde oder ein Kinder-Reisepass erforderlich.

**Nach Überprüfung dieser Checkliste senden Sie bitte die vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Depoteröffnungsunterlagen per Post an:**

**MB Agentur für Finanzdienstleistungen**

Ernsdorfstraße 2

57223 Kreuztal