fondsSparmarkt
Ihr Online Fonds- & Depotvermittler

Anleitung zur Depoteröffnung

1

Depoteröffnungsunterlagen ausfüllen

Die Depoteröffnungsunterlagen für Ihr Depot finden Sie auf den folgenden Seiten dieses Dokuments. Vervollständigen Sie die Unterlagen direkt am Computer und drucken Sie diese aus. Bitte unterschreiben Sie alle Unterlagen an den erforderlichen Stellen.

Besitzen Sie Fondsanteile bei anderen Depotbanken?
Wenn Sie mit Ihrem bestehenden Depot und Fondsbestand zu fondsSparmarkt wechseln, profitieren auch Sie von unseren attraktiven Konditionen. Ein Depotübertrag geht einfach und unkompliziert. Füllen Sie hierzu das Formular „***Depoteinzug***" aus und unterschreiben Sie es.

Möchten Sie einen Freistellungsauftrag stellen?
Mit dem Freistellungsauftrag weisen Sie das Kreditinstitut an, von den Kapitalerträgen keinen Kapitalertragsteuerabzug vorzunehmen Füllen Sie hierzu bitte das in diesem Dokument abgebildete Formular „***Freistellungsauftrag***" aus.

2

Post-Ident (Identitätsfeststellung)

Führen Sie eine Identitätsfeststellung anhand beglaubigter Ausweiskopien durch. Dafür füllen Sie lediglich das Post-Identformular aus und gehen damit zur Post.

3

Versand der Unterlagen

Bitte schicken Sie alle benötigten Unterlagen im Original an folgende Adresse:
fondsSparmarkt · Ernsdorfstraße 2 · 57223 Kreuztal
Die Zugangsdaten zu Ihrem Depot erhalten Sie in der Regel innerhalb von 1-2 Wochen.

Haben Sie noch Fragen?

Wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung.

Fonds-Sparmarkt.de
Ernsdorfstraße 2 · 57223 Kreuztal
Tel: 02732 763 410 · Fax: 02732 763 4141
info@fonds-sparmarkt.de · www.fonds-sparmarkt.de

Checkliste

Nachfolgende Unterlagen bitte zur Prüfung an fondsSparmarkt senden:

- [ ] **Depoteröffnungsantrag**
  an allen erforderlichen Stellen unterschrieben und vollständig ausgefüllt, ggfls. zzgl. ausgefülltem Freistellungsauftrag und/oder Depotübertragungsformular.

- [ ] **Discountvereinbarung**
  von allen Depotinhabern ausgefüllt und unterschrieben.

- [ ] **Ausweiskopien**
  Kopie von Vorder- und Rückseite der Ausweise aller Depotinhaber (bzw. der gesetzlichen Vertreter).

Bei minderjährigen Depotinhabern zusätzlich:

- [ ] Kopie der Geburtsurkunde oder Kinderreisepass

Nach Vervollständigung der Checkliste senden Sie bitte die vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Depoteröffnungsunterlagen per Post an uns!

Haben Sie noch Fragen?

Wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung.

Fonds-Sparmarkt.de
Ernsdorfstraße 2 · 57223 Kreuztal
Tel: 02732 763 410 · Fax: 02732 763 4141
info@fonds-sparmarkt.de · www.fonds-sparmarkt.de

Discountvereinbarung

HAFTUNGSFREISTELLUNG/BERATUNGSVERZICHT

1. DEPOTINHABER*

Name		Geburtsdatum	
Vorname		Geburtsort	
Straße, Hausnr.		Postleitzahl, Ort	
Telefon		Email	

Ort, Datum, Unterschrift

2. DEPOTINHABER*

Name		Geburtsdatum	
Vorname		Geburtsort	
Straße, Hausnr.		Postleitzahl, Ort	
Telefon		Email	

Ort, Datum, Unterschrift

fondsSparmarkt.de ist eine gemeinsame Marke der MB Agentur für Finanzdienstleistungen (Ernsdorfstraße 2, 57223 Kreuztal) und der siteface UG (Brüderweg 252, 57074 Siegen).

1. Mir ist bewusst, dass keine Anlage ohne Risiko ist! 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 http://www.fondssparmarkt.de/fondsfinder/ 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 gewährter 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).

Eröffnung Depot
Einzelkonto/-depot

.comdirect

☒ **Bitte eröffnen Sie für mich ein Depot inklusive kostenlosen Verrechnungskontos für sämtliche Wertpapiergeschäfte.**

Ich nutze die Konten
☐ privat ☐ geschäftlich (bitte ein Feld ankreuzen).
(Bei fehlender Angabe geht comdirect von privater Nutzung aus. Die Eröffnung eines Firmen- oder Geschäftskontos ist nicht möglich).

Ihre persönlichen Daten

Sie sind bereits comdirect Kunde?
Dann tragen Sie bitte hier Ihre zehnstellige Kundennummer ein.
Diese finden Sie z. B. auf der ersten Seite Ihres Finanzreportes.

Kundennummer

☐ Frau ☐ Herr

Titel

Vorname

Name

Geburtsname

Geburtsdatum Geburtsort

Sind Sie verheiratet? ☐ Ja ☐ Nein
Gilt auch für eingetragene Lebenspartnerschaften

Staatsangehörigkeit

Sind Sie in einem weiteren Land steuerpflichtig? ☐ Ja ☐ Nein

Land Steuer-Identifikationsnummer / TIN

Land Steuer-Identifikationsnummer / TIN

Land Steuer-Identifikationsnummer / TIN

Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Straße, Nr. (Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ Ort

Telefonnummer (privat)

Telefonnummer (geschäftlich)

☐ **Ja,** hiermit stimme ich der Nutzung meiner Telefonnummer(n) durch die comdirect bank AG zu Zwecken der Mitteilung werblicher Informationen über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte und Angebote der comdirect bank AG zu. Der Nutzung kann jederzeit für die Zukunft widersprochen werden.

E-Mail-Adresse

☐ **Ja,** hiermit stimme ich der Nutzung meiner E-Mail-Adresse durch die comdirect bank AG zu Zwecken der Übermittlung werblicher Informationen über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte, Angebote und des Newsletters der comdirect bank AG zu. Der Nutzung kann jederzeit für die Zukunft widersprochen werden.

Ihre berufliche Situation

Ihr Berufsstatus (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

☐ Angestellte/r
☐ Leitende/r Angestellte/r
☐ Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in
☐ Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r
☐ Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r
☐ Selbstständige/r
☐ Selbstständige/r Handwerker/in
☐ Rentner/in oder Pensionär/in
☐ Hausfrau/-mann
☐ Ohne Beschäftigung
☐ Student/in, Schüler/in, Auszubildende/r, Praktikant/in

Branche

Vereinbarung über die Nutzung des PostBox-Service und weiterer elektronischer Medien

Ich bin damit einverstanden, dass die comdirect bank AG die zur Erfüllung ihrer ggf. auch termingebundenen Informations- und Rechnungslegungspflichten mir gegenüber erforderlichen Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für alle unter meiner Kundennummer geführten Konten und Depots auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier bereitstellt, und zwar zum Abruf in der für mich von ihr kostenlos eingerichteten elektronischen PostBox (zugänglich über www.comdirect.de). Ich bin auch damit einverstanden, dass mir die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen sowie Änderungen derselben und/oder die Fernabsatzinformationen per CD-ROM bereitgestellt werden können. Ich habe die Möglichkeit, diesen Versandweg jederzeit zu ändern und mir diese Informationen und Mitteilungen der Bank gegen Versandpauschale in Papierform auf dem Postwege zusenden zu lassen. Ich bin verpflichtet, meine PostBox regelmäßig zu prüfen, es gelten insbesondere die Nr. 7.2 der allgemeinen Geschäftsbedingungen und 2.4 der Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungsverfahren sowie 11.4 und 11.5 der allgemeinen Geschäftsbedingungen.

☐ Ich möchte die PostBox **NICHT** nutzen und wünsche gegen eine Versandpauschale die Zusendung der Bankmitteilungen in Papierform auf dem Postwege.

Bitte auf Seite 3 unterschreiben!

fondsSparmarkt.de
MB Agentur für Finanzdienstleistungen
Ernsdorfstraße 2 · 57223 Kreuztal
Tel: 02732 763 410 · Fax: 02732 763 4141
info@fondsSparmarkt.de · www.fondsSparmarkt.de

> Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

Bitte Produktklasse(n) ankreuzen und Anzahl der durchgeführten Transaktionen eintragen!

Die comdirect bank AG ist bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen gemäß §31 Absatz 5 Wertpapierhandelsgesetz verpflichtet, von ihren Kunden Angaben über deren Kenntnisse und Erfahrungen in Wertpapiergeschäften zu erfragen. Die Erteilung der Angaben ist freiwillig und liegt im eigenen Interesse des Kunden. Treffen diese Angaben nicht mehr zu, sollte ein Hinweis an die Bank erfolgen, damit die Daten aktualisiert werden können.

Bitte kreuzen Sie jede Produktklasse an, in der Sie über Kenntnisse verfügen. Wenn Sie in einer dieser Produktklassen zudem schon praktische Erfahrungen gesammelt haben, geben Sie bitte zusätzlich an, wie viele Transaktionen Sie innerhalb der letzten drei Jahre durchgeführt haben.

Produktklasse/ Risiko	☐ A ▮	☐ B ▮▮	☐ C ▮▮▮	☐ D ▮▮▮▮	☐ E ▮▮▮▮▮	☐ F ▮▮▮▮▮▮
Handelbare Anlageformen	Geldmarktfonds (Euro), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe, Unverzinsliche Schatzanweisungen	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), Geldmarktnahe Fonds, Offene Immobilienfonds	Rentenfonds, Auslandsanleihen (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds mit 100 % Kapitalgarantie	Gemischte Fonds, Genussscheine (Euro), Options- und Wandelanleihen, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko	Aktien, Aktienfonds, Teilgesicherte Garantie- oder Wertsicherungsfonds (Risikopuffer 20 %), Aktienanleihen, Genussscheine auf Fremdwährung, Bezugsrechte, Zertifikate mit Ausnahme Turbos, sonstige Werte	Optionsscheine, Turbozertifikate, sonstige Finanztermingeschäfte (z. B. Optionen, Futures)
Transaktionen der letzten drei Jahre (0 bis 10 bzw. 10+)	⌊_____	⌊_____	⌊_____	⌊_____	⌊_____	⌊_____

Hinweis zu Produktklasse F:
Ihr Depot wird für den Optionsscheinhandel freigeschaltet, wenn Sie sich über die Verlustrisiken sowie Voraussetzungen zur Durchführung von Finanztermingeschäften informieren und uns mit Ihrer Unterschrift die Kenntnisnahme dieser Informationen bestätigt haben.

☐ Ich möchte die Informationen über die Voraussetzungen zur Durchführung von Finanztermingeschäften erhalten.

> Auszahlungskonto (Konto für Überweisungen)

Künftige Auszahlungen sollen auf folgendes Konto überwiesen werden.
Hier bitte Kontoinhaber angeben, falls abweichend vom genannten Antragsteller.

⌊_____
Name

⌊_____
Vorname

⌊_____
IBAN

⌊_____
BIC

⌊_____
Name der Bank

Bitte auf Seite 3 unterschreiben!

Einwilligungen und Vertragsbedingungen

Bitte unbedingt unterschreiben und vollständigen Antrag zurücksenden!

Online-Banking

Ich bin damit einverstanden, dass mein Konto/Depot für die Online-Anwendung der comdirect bank AG freigeschaltet wird.

Jahressteuerbescheinigung

Ich beauftrage die comdirect bank AG, für mein Konto/Depot keine Einzelsteuerbescheinigungen zu erstellen, sondern diese pro Kalenderjahr durch eine Jahressteuerbescheinigung zu ersetzen. Diese kann bei der comdirect bank AG angefordert werden.

Widerrufsrecht Abfrage Kirchensteuerdaten

Künftig erfolgt jährlich beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) eine Abfrage Ihrer Kirchensteuerdaten. Sie können bis zum 30.06. eines Jahres gegen die Herausgabe dieser Daten Widerspruch beim BZSt mittels eines amtlichen Formulares einlegen. Weitere Informationen und das Formular finden Sie unter www.comdirect.de/Kist

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Die comdirect bank AG ist berechtigt, alle vom Kunden im Rahmen des Telefon-Bankings mit der comdirect bank AG sowie mit der technischen Hotline geführten Telefongespräche aufzuzeichnen und für eine Frist von sechs Monaten aufzubewahren.

Die Aufzeichnungen dienen zu Nachweiszwecken über die Inhalte der Telefongespräche bei entsprechenden Beschwerdeangelegenheiten oder sonstigen Streitfällen. Die Aufbewahrungsfrist verlängert sich in diesen Fällen gegebenenfalls bis zur endgültigen Beendigung der Angelegenheit.

Maßgebliche Geschäftsbedingungen, Entgelte und Kosten

Für die Geschäftsbeziehung gelten die in diesem Vertrag getroffenen Vereinbarungen, die in der gleichnamigen Broschüre enthaltenen allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen, das „Preis- und Leistungsverzeichnis", die „Informationen zu im Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrungen" sowie der „Informationsbogen für den Einleger" der comdirect bank AG, einzusehen unter www.comdirect.de

Für eine geduldete Überziehung Ihres Kontos fallen Sollzinsen auf den tatsächlich in Anspruch genommenen Betrag an. Es gelten hierzu die Bedingungen für geduldete Überziehungen.

Für den Depotvertrag sowie die Durchführung von Wertpapierdienstleistungen sind insbesondere die produktbezogenen Geschäftsbedingungen „Trading" einschließlich der Ausführungsgrundsätze und bei Einrichtung eines Wertpapiersparplans diejenigen zum Wertpapiersparplan sowie der für das Wertpapiergeschäft geltende Teil des „Preis- und Leistungsverzeichnisses" maßgebend.

Vor der Zulassung von Geschäften in Finanzinstrumenten der Produktklasse F bedarf es zusätzlich zu den vorstehenden Regelungen weiterer Vereinbarungen.

Ausschluss der Anlageberatung

Die comdirect bank AG führt Wertpapieraufträge ihrer Kunden lediglich aus, sie bietet keine individuelle Anlageberatung an. Sofern sie dem Kunden über die gesetzlichen Aufklärungspflichten hinausgehende Informationen (Marktkommentare, Charts, Analysen Dritter usw.) zur Verfügung stellt, liegt darin keine Anlageberatung, sondern dies soll dem Kunden lediglich die selbstständige Anlageentscheidung erleichtern.

Kein Anspruch des Kunden auf Herausgabe von Zuwendungen

Der comdirect bank AG können im Zusammenhang mit dem Erwerb von Finanzinstrumenten für den Kunden von Dritten finanzielle Zuwendungen gewährt werden. Kapitalverwaltungsgesellschaften, Emittenten, Börsen und außerbörsliche Handelspartner der comdirect bank AG können ihr im Rahmen von Aktionsangeboten zum Erwerb von Finanzinstrumenten einmalig Vertriebsprovisionen zukommen lassen. In diesen Fällen werden von Kunden ansonsten zu entrichtende Orderentgelte oder Kaufaufschläge teilweise oder vollständig übernommen oder davon unabhängige Festbeträge gewährt. Die Zahlungen von Kapitalverwaltungsgesellschaften können bei aktiv gemanagten Investmentvermögen durchschnittlich 0,1%, in Einzelfällen auch bis zu 0,25% des Umsatzvolumens betragen. Bei anderen Finanzinstrumenten liegen die Festbeträge pro Order im Regelfall zwischen 5 EUR und 20 EUR, im Durchschnitt bei 10 EUR. Der Erwerb von Investmentanteilen zieht die Zahlung einer im Verkaufsprospekt zum Investmentvermögen ausgewiesenen Verwaltungsvergütung aus dem Investmentvermögen an die Kapitalverwaltungsgesellschaft nach sich. Aus dieser Vergütung zahlen Kapitalverwaltungsgesellschaften in der Regel wiederkehrende laufende Vertriebsprovisionen an die comdirect bank AG, deren Höhe in der Regel zwischen 25% und 75%, im Durchschnitt aber 50% der Verwaltungsvergütung betragen und werden stichtagsbezogen zeitanteilig pro Investmentanteil berechnet. Im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Zertifikaten und anderen strukturierten Finanzinstrumenten kann es in vergleichbarer Weise zu Zahlung von laufenden Vertriebsprovisionen durch die Emittenten kommen. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovision liegt durchschnittlich bei 0,4%, in Einzelfällen auch bei bis zu 1,5% des von der comdirect bank AG zum Stichtag verwahrten Volumens in dem Finanzinstrument. Bei der Neuemission von Aktien und Renten können Emittenten Platzierungsprovisionen von durchschnittlich 1,5%, in Einzelfällen bis zu 3% des Zuteilungsvolumens zahlen. Darüber hinaus können Börsen und außerbörsliche Handelspartner abhängig von der Anzahl oder dem Gesamtvolumen der an sie weitergeleiteter Aufträge Vergütungen zahlen. Ferner können dritte Kooperationspartner bei der Vermittlung von Geschäftsbeziehungen durch die comdirect bank AG einmalig Vergütungen gewähren. Nähere Einzelheiten teilt die comdirect bank AG auf Nachfrage mit oder sind der Information der comdirect bank AG über den Umgang mit Interessenkonflikten zu entnehmen.

Der Kunde ist damit einverstanden, dass die vorgenannten Zuwendungen der comdirect bank AG verbleiben. Zu diesem Zweck wird vereinbart, dass mögliche Herausgabeansprüche des Kunden gegen die comdirect bank AG in keinem Fall entstehen.

Dies trägt dazu bei, die technische Infrastruktur und die umfangreichen Serviceleistungen sowie die kostengünstige Erbringung von Wertpapierdienstleistungen aufrechtzuerhalten und auszubauen.

Angaben nach § 3 Absatz 1 Nr. 3 Geldwäschegesetz

Mit meiner Unterschrift bestätige ich, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle.

Ort, Datum

✗

Unterschrift Kontoinhaber

Datenschutzrechtlicher Hinweis:

Die Bank verarbeitet und nutzt Ihre persönlichen Daten auch für Zwecke der Werbung oder der Markt- oder Meinungsforschung. Sie können der vorgenannten Verarbeitung und Nutzung jederzeit widersprechen.

> „So geht es weiter"

Als neuer Kunde der comdirect bank AG erhalten Sie in den nächsten Tagen Ihr Begrüßungspaket mit allen wichtigen Informationen zu Ihrem neuen Konto/Depot.

Außerdem erhalten Sie mit separater Post Ihre persönliche Geheimzahl (PIN) und Ihre TAN-Liste.

fondsSparmarkt.de
MB Agentur für Finanzdienstleistungen
Ernsdorfstraße 2 · 57223 Kreuztal
Tel: 02732 763 410 · Fax: 02732 763 4141
info@fondsSparmarkt.de · www.fondsSparmarkt.de

Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung der comdirect bank AG an fondsSparmarkt.de - MB Agentur für Finanzdienstleistungen, Inhaber Michael Bald sowie die Netfonds AG und Hinweis auf Zuwendungen

Persönliche Angaben Kontoinhaber

Wenn Sie schon comdirect Kunde sind: bitte Ihre Kontonummer und BLZ eintragen. (Bitte korrigieren bzw. ergänzen Sie diese Angaben.)

Kontonummer: _____ Bankleitzahl: _____

1. Konto-/Depotinhaber

❑ Herr ❑ Frau

_____
Name

_____
Vorname

2. Konto/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten/Depots)

❑ Herr ❑ Frau

_____
Name

_____
Vorname

Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der comdirect bank AG und MB Agentur für Finanzdienstleistung, Inhaber Michael Bald

Der Konto-/Depoteröffnungsvertrag zwischen dem/den Kunden und der comdirect bank AG, Quickborn, (nachstehend „comdirect bank“ genannt) wurde durch MB Agentur für Finanzdienstleistung, Inhaber Michael Bald, Ernsdorfstr. 2, 57223 Kreuztal (nachstehend „Vermittler“ genannt) vermittelt. Der Vermittler betreut den Kunden in Fragen hinsichtlich seines Depots und leitet ggf. Kundenaufträge an die comdirect bank weiter.

Der/die Kunde/n erklärt/erklären sich damit einverstanden, dass die comdirect bank AG dem oben stehenden Vermittler alle für die vorab dargestellten Zwecke benötigten personenbezogenen Daten des/der Kunden aus dem zur oben genannten Konto/Depotnummer geführten Datenbestand der comdirect bank AG dem Vermittler zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Die Übermittlung kann auch durch Gewährung der Einsichtnahme mittels gesicherten Internetzugriffs in einen gesondert bereitgestellten entsprechenden Datenbestand der comdirect bank AG erfolgen.

Übermittelt werden dürfen:

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, bei der comdirect bank AG unter der oben genannten Konto-/ Depotnummer geführten Konten und Depots)
- Konto-/ Depotbestandsdaten (Kontostände, Depotsalden, alle im Kundendepot verwahrten Wertpapiere mit Wertpapierkennung und Stückzahl)
- Transaktionsdaten (Konto- und Depotumsätze einschließlich gekürzter Verwendungszweckdaten, Steuer- und Kosteninformationen)

In diesem Rahmen entbinde ich / entbinden wir die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde ohne Einfluss auf den Vertrag mit der comdirect bank AG jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Bitte auf Seite 2 unterschreiben!

Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der comdirect bank AG und der Netfonds AG

Der Vermittler arbeitet zur Erbringung der oben genannten eigenen Dienstleistungen für den/ die Kunden mit dem selbständigen Fondspool Netfonds AG, Süderstr. 30, 20097 Hamburg (nachstehend „Fondspool“ genannt) als seinem Servicedienstleister zusammen. Der Fondspool stellt dem Vermittler für dessen Betreuung des / der Kunden die erforderliche IT-Infrastruktur zur Kundendatenverwaltung, zur Erstellung von Provisionsabrechnungen und Kundenberichten zur Verfügung.

Der / die Kunde / n erklärt / erklären sich damit einverstanden, dass die comdirect bank AG dem mit dem Vermittler zusammenarbeitenden Fondspool alle für die oben dargestellten Zwecke benötigten personenbezogenen Daten des / der Kunden aus dem zur oben genannten Konto / Depotnummer geführten Datenbestand der comdirect bank AG übermittelt. Diese Übermittlung erfolgt zur dortigen Datenverarbeitung und –bereitstellung zur Nutzung durch den Vermittler.

Übermittelt werden dürfen folgende Daten des / der Kunden:

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, bei der comdirect bank AG unter der oben genannten Konto-/ Depotnummer geführten Konten und Depots)
- Konto-/ Depotbestandsdaten (Kontostände, Depotsalden, alle im Kundendepot verwahrten Wertpapiere mit Wertpapierkennung und Stückzahl)
- Transaktionsdaten (Konto- und Depotumsätze einschließlich gekürzter Verwendungszweckdaten, Steuer- und Kosteninformationen)

In diesem Rahmen entbinde ich / entbinden wir die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde ohne Einfluss auf den Vertrag mit der comdirect bank AG jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Zuwendungen an die Netfonds AG

Aufgrund einer zwischen Netfonds AG und der comdirect bank AG getroffenen Vereinbarung wird ein Teil des erhobenen Kaufaufschlages, der von (Kapitalanlage-) Gesellschaften an die comdirect bank AG gezahlten Bestandsprovisionen sowie der von der comdirect bank AG erhobenen Transaktionsprovisionen und Depotgebühren an die Netfonds AG weitergeleitet. Diese Zahlungen werden vereinbarungsgemäß teilweise an MB Agentur für Finanzdienstleistung, Inhaber Michael Bald weitergeleitet und stellen somit eine Ertragskomponente sowohl des Vermittlers MB Agentur für Finanzdienstleistung, Inhaber Michael Bald als auch des Fondspools Netfonds AG dar. Nähere Einzelheiten teilen Ihnen der Vermittler, der Fondspool oder die comdirect bank AG auf Nachfrage mit.

(Bitte ankreuzen, falls diese Zahlungen an den Vermittler nicht gewünscht sind)

☐ Die comdirect bank AG ist zu der vorstehenden Weiterleitung von Kaufaufschlägen, Bestandsprovisionen, Transaktionsprovisionen und Depotgebühren an den Vermittler **NICHT** berechtigt.

Schlußerklärung, Unterschrift des/der Kontoinhaber

Zustandekommen des Konto- / Depotvertrages
Für die Geschäftsverbindung zwischen mir / uns und der comdirect bank AG gelten die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen. Weiterhin kommen Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsarten zur Anwendung. Diese Geschäftsbedingungen erhalte/ n ich / wir mit den sonstigen Geschäftsunterlagen auf dem Postwege. Die Geschäftsbeziehung mit der comdirect bank AG kommt erst zustande, wenn wir nach Erhalt der Geschäftsunterlagen und der vollständigen Geschäftsbedingungen die Geschäftsbeziehung aufnehmen, also das Depot nutzen.

_____ X _____
Ort, Datum — Unterschrift 1. Konto-/Depotinhaber

_____ X _____
Ort, Datum — Unterschrift 2. Konto-/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten/-Depots)

fondsSparmarkt
Ihr Online Fonds- & Depotvermittler

.comdirect
business partners

Konditionsmodell 3

Ihre persönliche Konditionsvereinbarung
Stand: 30.08.2010

Abweichend vom Preis- und Leistungsverzeichnis der comdirect bank
gelten für Ihr comdirect Depot folgende Konditionen und Preise

1. Transaktionspreise für Wertpapiere (An- und Verkauf)

Ordergebühren Ausführung im Inland (Deutschland) Börsengeschäfte / XETRA / Ausserbörslicher Handel	flatfee 19.95 Euro*
Ordergebühren Ausführung im Ausland	siehe Preisverzeichnis**
Limitgebühr	
Erteilung eines limitierten Auftrags mit Ausführung	kostenlos
Erteilung eines limitierten Auftrags ohne Ausführung	kostenlos

* zzgl. einem börsenplatzabhängigen Entgelt in Höhe von 0,0015 %, mind. 1,50 Euro über XETRA bzw. 0,0025 %, mind. 2,50 Euro bei den übrigen inländischen Börsen.

** Außerhalb von Deutschland hat das Preis-/Leistungsverzeichnis der comdirect bank Gültigkeit.

2. Ausführung von Kundengeschäften zum Kauf oder Verkauf von Investmentfonds von/an die comdirect bank AG (Festpreisgeschäft)

Die comdirect bank AG wird sich die Investmentfondsanteile bei der Kapitalanlagegesellschaft beschaffen bzw. an diese zurückgeben. Der endgültige Festpreis wird ermittelt aus dem Nettoinventarwert eines Investmentanteils (auch net asset value – NAV -) zzgl. bzw. abzgl. des von der comdirect bank AG ausgewiesenen Kaufauf- bzw. Verkaufsabschlages. Der Abrechnungszeitpunkt der Kapitalanlagegesellschaft (und damit der maßgebliche Nettoinventarwert) richtet sich nach den im jeweiligen aktuellen Fondsverkaufsprospekt mitgeteilten Abrechnungsregeln.

Fondskauf ohne Kaufaufschlag der comdirect bank zzgl. Transaktionsgebühr bei Kauf.

Transaktionsgebühr je nach Ordervolumen:	
0,00 Euro – 10.000,00 Euro	pauschal 17,50 Euro
10.000,01 Euro – 50.000,00 Euro	pauschal 35,00 Euro
50.000,01 Euro – 100.000,00 Euro	pauschal 70,00 Euro
100.000,01 Euro – unbegerenzt	pauschal 95,00 Euro
Investmentfonds-Sparpläne	- kostenfrei -
Verkaufsgebühren	keine

In der Regel können alle Fonds ohne Kaufaufschlag von der comdirect bank gekauft werden.
Bitte beachten: Bei wenigen Fonds sind Rabattierungen eingeschränkt oder untersagt. Bei eingeschränkter Rabattierung fallen daher teilweise, bei untersagter Rabattierung (z.B. Softclosing) fällt der komplette Kaufaufschlag an. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Rabatts auf den Kaufaufschlag besteht daher nicht.
Empfehlung: Erkundigen Sie sich bei Ihrem Fondsvermittler vor dem Fondskauf, wie der jeweilige Fonds rabattiert wird.

3. Wertpapier-Depotverwaltung

Girosammelverwahrung, Wertpapierrechnung	keine
Monatliches Reporting	frei

4. Verrechnungskonto

Aktueller Zins Der Zinssatz kann gemäß der jeweils aktuellen Vereinbarung mit Ihrem Finanzdienstleister angepasst werden.	0,00%

_____ _____
Ort, Datum Unterschrift Depotinhaber 1

_____ _____
Ort, Datum Unterschrift Depotinhaber 2

fondsSparmarkt
Ihr Online Fonds- & Depotvermittler

.comdirect
business partners

Konditionsmodell 5

Ihre persönliche Konditionsvereinbarung
Stand: 30.08.2010

Abweichend vom Preis- und Leistungsverzeichnis der comdirect bank
gelten für Ihr comdirect Depot folgende Konditionen und Preise

1. Transaktionspreise für Wertpapiere (An- und Verkauf)

Ordergebühren Ausführung im Inland (Deutschland) Börsengeschäfte / XETRA / Ausserbörslicher Handel	0,25 % des Ordervolumens mind. 10,00 Euro, jedoch max. 90,00 Euro
Ordergebühren Ausführung im Ausland	siehe Preisverzeichnis*
Limitgebühr	
Erteilung eines limitierten Auftrags mit Ausführung	kostenlos
Erteilung eines limitierten Auftrags ohne Ausführung	kostenlos

* Außerhalb von Deutschland hat das Preis-/Leistungsverzeichnis der comdirect bank Gültigkeit.

2. Ausführung von Kundengeschäften zum Kauf oder Verkauf von Investmentfonds von/an die comdirect bank AG (Festpreisgeschäft)

Die comdirect bank AG wird sich die Investmentfondsanteile bei der Kapitalanlagegesellschaft beschaffen bzw. an diese zurückgeben. Der endgültige Festpreis wird ermittelt aus dem Nettoinventarwert eines Investmentanteils (auch net asset value – NAV -) zzgl. bzw. abzgl. des von der comdirect bank AG ausgewiesenen Kaufauf- bzw. Verkaufsabschlages. Der Abrechnungszeitpunkt der Kapitalanlagegesellschaft (und damit der maßgebliche Nettoinventarwert) richtet sich nach den im jeweiligen aktuellen Fondsverkaufsprospekt mitgeteilten Abrechnungsregeln.

Fondskauf ohne Kaufaufschlag der comdirect bank zzgl. Transaktionsgebühr bei Kauf.

Transaktionsgebühr je nach Ordervolumen:	
0,00 Euro – 10.000,00 Euro	pauschal 17,50 Euro*
10.000,01 Euro – 50.000,00 Euro	pauschal 35,00 Euro*
50.000,01 Euro – 100.000,00 Euro	pauschal 70,00 Euro*
100.000,01 Euro – unbegerenzt	pauschal 95,00 Euro*
Investmentfonds-Sparpläne	- kostenfrei -
Verkaufsgebühren	keine

In der Regel können alle Fonds ohne Kaufaufschlag von der comdirect bank gekauft werden.
Bitte beachten: Bei wenigen Fonds sind Rabattierungen eingeschränkt oder untersagt. Bei eingeschränkter Rabattierung fallen daher teilweise, bei untersagter Rabattierung (z.B. Softclosing) fällt der komplette Kaufaufschlag an. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Rabatts auf den Kaufaufschlag besteht daher nicht.
Empfehlung: Erkundigen Sie sich bei Ihrem Fondsvermittler vor dem Fondskauf, wie der jeweilige Fonds rabattiert wird.

3. Wertpapier-Depotverwaltung

Girosammelverwahrung, Wertpapierrechnung	keine
Monatliches Reporting	frei

4. Verrechnungskonto

Aktueller Zins Der Zinssatz kann jederzeit angepasst werden.	0,00%

Ort, Datum	Unterschrift Depotinhaber 1
Ort, Datum	Unterschrift Depotinhaber 2

fondsSparmarkt
Ihr Online Fonds- & Depotvermittler

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.

Haben Sie noch Fragen?

Wir stehen Ihnen gerne zur Verfügung.

fondsSparmarkt.de
Ernsdorfstraße 2 · 57223 Kreuztal
Tel: 02732 763 410 · Fax: 02732 763 4141
info@fondssparmarkt.de · www.fondssparmarkt.de

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

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

.comdirect

> Antragsteller

Dieser Auftrag gilt für alle meine/unsere derzeit bei comdirect geführten Konten und Depots.

Name des Gläubigers der Kapitalerträge

☐ **Gemeinsamer Freistellungsauftrag**[1]

Vorname des Gläubigers der Kapitalerträge

Name des Ehegatten / Lebenspartners

Abweichender Geburtsname

Vorname des Ehegatten / Lebenspartners

Geburtsdatum

Abweichender Geburtsname des Ehegatten / Lebenspartners

Straße, Nr.

Geburtsdatum des Ehegatten / Lebenspartners

PLZ | Ort

Steuer-Identifikationsnummer des Ehegatten / Lebenspartners
bei gemeinsamem Freistellungsauftrag

Steuer-Identifikationsnummer des Gläubigers

> An die comdirect bank AG

Hiermit erteile ich/erteilen[2] wir Ihnen den Auftrag, meine/unsere[2] 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 _____ Euro**
(bei Verteilung des Sparer-Pauschbetrages auf mehrere Kreditinstitute).

☐ **bis zur Höhe des für mich/uns[2] geltenden Sparer-Pauschbetrages von insgesamt 801 Euro/1.602 Euro[2].**

☐ **über 0 Euro[3] (sofern lediglich eine ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung beantragt werden soll).**

Dieser Auftrag gilt ab dem 0 1 0 1 _ _ _ _ bzw. ab Beginn der Geschäftsverbindung

☐ **so lange, bis Sie einen anderen Antrag von mir/uns[2] erhalten.**

☐ **bis zum 3 1 1 2 _ _ _ _ .**

Die in dem Auftrag enthaltenen Daten 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[2], dass mein/unser[2] Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das BZSt usw. den für mich/uns[2] geltenden Höchstbetrag von insgesamt 801 Euro/1.602 Euro[2] nicht übersteigt. Ich versichere/Wir versichern[2] außerdem, dass ich/wir[2] mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 801 Euro/1.602 Euro[2] im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme(n)[2].

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von § 44a Absatz 2 und 2a, § 45b Absatz 1 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.

> Unterschrift

Datum | Unterschrift ✗ | ggf. Unterschrift Ehegatte, Lebenspartner, gesetzliche(r) Vertreter ✗

☐ Zutreffendes bitte ankreuzen.

[1] Angaben zum Ehegatten / Lebenspartner und dessen Unterschrift sind nur bei einem gemeinsamen Freistellungsauftrag erforderlich
[2] Nichtzutreffendes bitte streichen
[3] Möchten Sie mit diesem Antrag lediglich eine ehegattenübergreifende / lebenspartnerübergreifende Verlustrechnung beantragen, so kreuzen Sie bitte dieses Feld an

Der Höchstbetrag von 1.602 Euro gilt nur bei Ehegatten / Lebenspartnern, die einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen und bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung im Sinne des § 26 Abs. 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der gemeinsame Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der Ehe / der 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 / Lebenspartners mit den Gewinnen und Erträgen des anderen Ehegatten / Lebenspartners. 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.

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

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

.comdirect

> Wichtige Hinweise

Einzelfreistellungsauftrag

- Einzelfreistellungsaufträge gelten nur für Ihre Einzelkonten und -depots
- Bei Konten von Minderjährigen ist der Name des Kindes als Gläubiger einzutragen. Der Auftrag ist von allen Erziehungsberechtigten zu unterschreiben.

Gemeinsamer Freistellungsauftrag

- Die Voraussetzungen für die Erteilung eines gemeinsamen Freistellungsauftrages sind erfüllt, wenn die Ehepartner / Lebenspartner unbeschränkt einkommensteuerpflichtig sind und nicht dauernd getrennt leben. Der gemeinsame Freistellungsauftrag kann bis zur Höhe des Sparer-Pauschbetrages von 1.602 Euro erteilt werden (mit der Folge einer ehegattenübergreifende / lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung).
- Die Angaben und die Unterschriften **beider** Ehepartner / Lebenspartner sind bei einem gemeinsamen Freistellungsauftrag zwingend erforderlich
- Eheleute / Lebenspartner können sich sowohl für einen Einzelfreistellungsauftrag als auch für einen gemeinsamen Freistellungsauftrag entscheiden
- Einzelfreistellungsaufträge kommen insbesondere dann in Betracht, wenn die Ehegatten / Lebenspartner getrennt veranlagt werden bzw. wenn die übergreifende Verlustverrechnung auf Bankebene ausgeschlossen werden soll
- Ein gemeinsamer Freistellungsauftrag gilt für **alle** Ihre bei der comdirect bank AG gemeinsam und einzeln geführten Konten und Depots. Die Erteilung von getrennten Aufträgen für Einzel- und Gemeinschaftskonten ist nicht möglich.

Steuer-Identifikationsnummer

- Freistellungsaufträge dürfen seit dem 01.01.2011 nur noch mit Angabe der Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID) akzeptiert werden. Die Steuer-ID ist eine eindeutige, lebenslang gültige Identifikationsnummer für steuerliche Belange. Diese wurde jedem Bundesbürger durch das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) mitgeteilt und kann bei Bedarf unter www.bzst.de erneut angefordert werden.

Auftrag an die comdirect bank AG

- Bei Betrag und Gültigkeitsdauer ist jeweils nur ein Kästchen anzukreuzen
- Der frei gewählte Betrag ist in vollen Euro anzugeben (keine Cent-Beträge)
- Der Freistellungsauftrag gilt immer für gesamte Kalenderjahre
- Ein neuer Auftrag ist immer rückwirkend ab 01.01. des laufenden Kalenderjahres gültig. Änderungen für das laufende Jahr nehmen wir schriftlich bis zum 15.12. (online 20.12.) d. J. entgegen.
- Ist der Sparer-Pauschbetrag bereits in Anspruch genommen, können Sie Ihren Auftrag nur mit Wirkung zum Jahresende befristen oder widerrufen. Eine Reduzierung bis zu dem bereits in Anspruch genommenen Betrag (gerundet auf den nächst höheren Euro) ist jedoch zulässig.
- Änderungen, Streichungen und Korrekturen außerhalb der mit [2] gekennzeichneten Passagen lassen diesen Auftrag ungültig werden
- Mit Einreichung eines neuen Freistellungsauftrages verlieren bisher erteilte Aufträge ihre Gültigkeit. Bei Aufträgen für das Folgejahr wird der bestehende Freistellungsauftrag automatisch auf den 31.12. des laufenden Jahres befristet. Widerrufen Sie Ihren Auftrag für das Folgejahr, bleibt diese Befristung bestehen.
- Ein neu eingereichter Freistellungsauftrag führt zur steuerlichen Neubetrachtung bereits angefallener Kapitalerträge. Abgeführte Steuern werden gegebenenfalls erstattet.

> Weitere Hinweise

Ihren Freistellungsauftrag können Sie bequem online im Persönlichen Bereich einrichten und ändern!

Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab. Die Rechtsgrundlagen für die Besteuerung von Kapitaleinkünften können sich ändern. Die comdirect bank AG übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Informationen auf dem Gebiet des Steuerrechts. Die zur Verfügung gestellten Informationen ersetzen keine persönliche Steuer- oder Rechtsberatung.

fondsSparmarkt

Ihr Online Fonds- & Depotvermittler

Prüfung Ihrer Identität

Das PostIdent Verfahren

Bevor das Depot eingerichtet werden kann, muss Ihre Identität festgestellt werden - mit dem sogenannten PostIdent Verfahren. Gehen Sie mit dem ausgefüllten Postident Formular und Ihrem Personalausweis 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!

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

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

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

4 021777 012191

POSTIDENT

MaV: Bei Fragen wenden Sie sich bitte an die Mitarbeiter-Hotline