

# Anleitung zur Depoteröffnung

1

## Depoteröffnungsunterlagen ausfüllen

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

2

## Durchführung des „Post-Ident“

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 benötigten Unterlagen im Original an folgende Adresse:  
MB Agentur für Finanzdienstleistungen · Ernsdorfstraße 2 · 57223 Kreuztal

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.

# Eröffnung Depot Gemeinschaftskonto /-depot

**comdirect**

Bitte eröffnen Sie für uns ein Depot inklusive kostenlosen Verrechnungskontos für sämtliche Wertpapiergeschäfte.

Die Konten sollen

privat  geschäftlich genutzt werden (bitte ein Feld ankreuzen).

(Bei fehlender Angabe geht comdirect von privater Nutzung aus. Die Eröffnung eines Firmen- oder Geschäftskontos ist nicht möglich).

## 1. Kontoinhaber

### 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

Sind Sie mit dem 2. Kontoinhaber verheiratet?  Ja  Nein

\_\_\_\_\_  
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

## 2. Kontoinhaber

### 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



Fortsetzung auf Seite 2

Fortsetzung auf Seite 2

## 1. Kontoinhaber

### Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten (Fortsetzung)

\_\_\_\_\_  
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-Services und weiterer elektronischer Medien

Wir sind damit einverstanden, dass die comdirect bank AG die zur Erfüllung ihrer ggf. auch termingebundenen Informations- und Rechnungslegungspflichten uns gegenüber erforderlichen Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für alle unter unserer Kundennummer geführten Konten und Depots auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier bereitstellt, und zwar zum Abruf in der für uns von ihr kostenlos eingerichteten elektronischen PostBox (zugänglich über [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de)). Wir sind auch damit einverstanden, dass uns die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen sowie

Wir möchten die PostBox **NICHT** nutzen und wünschen gegen eine Versandpauschale die Zusendung der Bankmitteilungen in Papierform auf dem Postwege.

### Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

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.

## 1. Kontoinhaber

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	<input type="checkbox"/> A ■	<input type="checkbox"/> B ■■	<input type="checkbox"/> C ■■■	<input type="checkbox"/> D ■■■■	<input type="checkbox"/> E ■■■■■	<input type="checkbox"/> F ■■■■■■
<b>Handelbare Anlageformen</b>	Geldmarktfonds (Euro), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe, Unverzinsliche Schatzanweisungen	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), Geldmarktnahe Fonds, Offene Immobilienfonds	Rentenfonds, Auslandsanleihen (Euro), Garantie- oder Werticherungsfonds 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, Turbobertifikate, sonstige Finanztermingeschäfte (z. B. Optionen, Futures)
<b>Transaktionen der letzten drei Jahre</b> (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.

## 2. Kontoinhaber

### Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten (Fortsetzung)

\_\_\_\_\_  
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

Änderungen derselben und/oder die Fernabsatzinformationen per CD-ROM bereitgestellt werden können. Wir haben die Möglichkeit, diesen Versandweg jederzeit zu ändern und uns diese Informationen und Mitteilungen der Bank gegen Versandpauschale in Papierform auf dem Postwege zusenden zu lassen. Wir sind verpflichtet, unsere 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.

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

# Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel (Fortsetzung)

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

## 2. Kontoinhaber

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	<input type="checkbox"/> A █	<input type="checkbox"/> B █ █	<input type="checkbox"/> C █ █ █	<input type="checkbox"/> D █ █ █ █	<input type="checkbox"/> E █ █ █ █ █	<input type="checkbox"/> F █ █ █ █ █ █
<b>Handelbare Anlageformen</b>	Geldmarktfonds (Euro), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe, Unverzinsliche Schatzanweisungen	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), Geldmarktnahe Fonds, Offene Immobilienfonds	Rentenfonds, Auslandsanleihen (Euro), Garantie- oder Wertpapiersicherungsfonds 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)
<b>Transaktionen der letzten drei Jahre</b> (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 bestätigen haben.

Wir möchten 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

\_\_\_\_\_  
Name der Bank

Bitte auf Seite 4 unterschreiben!

# Einwilligungen und Vertragsbedingungen

Bitte unbedingt unterschreiben und vollständigen Antrag zurücksenden!

## Online-Banking

Wir sind damit einverstanden, dass unser Konto/Depot für die Online-Anwendung der comdirect bank AG freigeschaltet wird.

## Jahressteuerbescheinigung

Wir beauftragen die comdirect bank AG, für unser 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 Formulars einlegen. Weitere Informationen und das Formular finden Sie unter [www.comdirect.de/Kist](http://www.comdirect.de/Kist)

### Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Die comdirect bank AG ist berechtigt, alle vom Kunden im Rahmen des Telefon-Banking 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](http://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.

## Informationen über Bail-In

Aktien, Bankschuldverschreibungen (beispielsweise verzinsliche Bankanleihen und Zertifikate) sowie andere Forderungen gegen Kreditinstitute unterliegen besonderen Vorschriften. Diese Regelungen können sich für den Anleger/Vertragspartner des Kreditinstitutes im Abwicklungsfall des Kreditinstitutes nachteilig auswirken. Einzelheiten dazu finden Sie unter [www.comdirect.de/bail-in](http://www.comdirect.de/bail-in)

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

## 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.

## 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 (Marktcommentare, 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 verwahren 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 Herausgabeanträge 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 unserer Unterschrift bestätigen wir, dass wir im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handeln.

X  
\_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Kontoinhaber

X  
\_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Kontoinhaber

## Achtung:

Bei Gemeinschaftskonten ist eine Freistellung der Zinsen und Erträge nur bei steuerlich zusammen veranlagten Ehepartnern möglich!

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

## 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)

<b>Ordergebühren Ausführung im Inland</b> (Deutschland) Börsengeschäfte / XETRA / Ausserbörslicher Handel	flatfee 19.95 Euro*
<b>Ordergebühren Ausführung im Ausland</b>	siehe Preisverzeichnis**
<b>Limitgebühr</b>	
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 – unbegrenzt	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 Monatliches Reporting	keine frei
-------------------------------------------------------------------	---------------

### 4. Verrechnungskonto

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



\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Depotinhaber 1

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Depotinhaber 2

## 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)

<b>Ordergebühren Ausführung im Inland (Deutschland)</b> Börsengeschäfte / XETRA / Ausserbörslicher Handel	0,25 % des Ordervolumens mind. 10,00 Euro, jedoch max. 90,00 Euro
<b>Ordergebühren Ausführung im Ausland</b>	siehe Preisverzeichnis*
<b>Limitgebühr</b>	
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 dem 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 – unbegrenzt	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	0,00%
Der Zinssatz kann jederzeit angepasst werden.	



\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Depotinhaber 1

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Depotinhaber 2

# 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.**

# Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehedgattenübergreifende/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.

<input type="checkbox"/> <b>Gemeinsamer Freistellungsauftrag<sup>1</sup></b>	
_____ Name des Gläubigers der Kapitalerträge	_____ Name des Ehegatten / Lebenspartners
_____ Vorname des Gläubigers der Kapitalerträge	_____ Vorname des Ehegatten / Lebenspartners
_____ Abweichender Geburtsname	_____ Abweichender Geburtsname des Ehegatten / Lebenspartners
_____ Geburtsdatum	_____ Geburtsdatum des Ehegatten / Lebenspartners
_____ Straße, Nr.	_____ Steuer-Identifikationsnummer des Ehegatten / Lebenspartners bei gemeinsamem Freistellungsauftrag
_____ PLZ                      Ort	
_____ Steuer-Identifikationsnummer des Gläubigers	

## > An die comdirect bank AG

Hiermit erteile ich/erteilen<sup>2</sup> wir 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 \_\_\_\_\_ Euro  
(bei Verteilung des Sparer-Pauschbetrages auf mehrere Kreditinstitute).
- bis zur Höhe des für mich/uns<sup>2</sup> geltenden Sparer-Pauschbetrages von insgesamt 801 Euro/1.602 Euro<sup>2</sup>.
- über 0 Euro<sup>2</sup> (sofern lediglich eine ehedgattenübergreifende/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<sup>2</sup> 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<sup>2</sup>, dass mein/unsere<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 Euro/1.602 Euro<sup>2</sup> 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 Euro/1.602 Euro<sup>2</sup> im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme(n)<sup>2</sup>.

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	<u>X</u> _____ Unterschrift	<u>X</u> _____ ggf. Unterschrift Ehegatte, Lebenspartner, gesetzliche(r) Vertreter
----------------	-----------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------

Zutreffendes bitte ankreuzen.

<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 ehedgattenübergreifende / 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 ehedattenübergreifende/lebenspartner- übergreifende 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 ehedattenübergreifende/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](http://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 <sup>2</sup> 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.

# 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**

# 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

# 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

---

# Ermächtigung des Finanzanlagenvermittlers zur Übermittlung von Aufträgen/ Vollmacht

**comdirect**

## Persönliche Angaben des Kunden

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

Ich/Wir ermächtige(n) hiermit den nachstehend genannten Finanzanlagenvermittler, von mir/uns erteilte Aufträge gemäß den nachfolgenden Bedingungen an die comdirect bank AG zu übermitteln. Ich/Wir bevollmächtige(n) Ihn, mich/uns gegenüber der comdirect bank AG im nachfolgend genannten Umfang und gemäß den nachfolgenden Bedingungen zu vertreten.

### 1. Kontoinhaber

Frau  Herr

\_\_\_\_\_

Name

\_\_\_\_\_

Vorname

\_\_\_\_\_

Geburtsdatum

Geburtsort

### 2. Kontoinhaber (bei Gemeinschaftskonten)

Frau  Herr

\_\_\_\_\_

Name

\_\_\_\_\_

Vorname

\_\_\_\_\_

Geburtsdatum

Geburtsort

## Angaben des Finanzanlagenvermittlers

\_\_\_\_\_

Name des Finanzanlagenvermittlers

\_\_\_\_\_

Bei Gesellschaften vertreten durch den Vorstand/die Geschäftsführer

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Straße, Nr.

\_\_\_\_\_

PLZ

Ort

\_\_\_\_\_

E-Mail

\_\_\_\_\_

Telefon, geschäftlich

\_\_\_\_\_

Telefax

Der comdirect bank AG kann zuführenden Kooperationspartnern, wie z. B. Finanzanlagenvermittlern, für die Vermittlung von Geschäftsverbindungen Fixentgelte gewähren. Ferner kann comdirect ihre Kooperationspartner im Zusammenhang mit der Vermittlung von konkreten Wertpapierdienstleistungen auch bis zu einer Höhe von maximal 100 % an den ihr von Dritten gewährten Vertriebs- und Vertriebsfolgeprovisionen oder an von ihr erhobenen Transaktionsprovisionen oder Kaufaufschlägen beteiligen. Diese Zuwendungen sind Vergütungsausgleich für die Leistungen der Kooperationspartner gegenüber comdirect Kunden.

Nähere Einzelheiten über den Erhalt oder die Gewähr von Zuwendungen teilt Ihnen comdirect telefonisch unter 04106 - 708 25 00 oder der Finanzanlagenvermittler auf Nachfrage mit. Die Berechtigung zur Weiterleitung der vorstehend genannten Zuwendungen von comdirect an den Finanzanlagenvermittler kann jederzeit schriftlich gegenüber comdirect (Pascalkehrle 15, 25451 Quickborn) widerrufen werden.

comdirect ist zu der vorstehenden Weiterleitung von Kaufaufschlägen, Bestandsprovisionen und Transaktionsprovisionen an den Finanzanlagenvermittler **NICHT** berechtigt.



Bitte auf Seite 2 unterschreiben!

# Umfang und Bedingungen der Ermächtigung/Vollmacht

## Umfang der Ermächtigung/Vollmacht

Die Ermächtigung/Vollmacht gilt für alle bestehenden und künftigen Konten/Depots unter der angegebenen Kundennummer.

Der Finanzanlagenvermittler wird vom Kunden ermächtigt, Weisungen des Kunden zum Kauf oder Verkauf von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem KAGB vertrieben werden dürfen, als Bote an comdirect zu übermitteln. comdirect ist nicht verpflichtet, das Vorliegen einer entsprechenden Weisung zu überprüfen, kann sich diese auf Verlangen jedoch jederzeit nachweisen lassen.

Der Finanzanlagenvermittler erhält keine vollumfängliche Vollmacht. Er darf lediglich interne Überweisungen zwischen Tagesgeld PLUS-Konto, Verrechnungskonto und Wertpapierkreditkonto sowie externe Überweisungen auf das Auszahlungskonto der/des Kontoinhaber(s) vornehmen und in diesem Zusammenhang etwaige dem/den Kunden eingeräumte Verfügungskredite oder Kontoüberziehungen im banküblichen Rahmen in Anspruch nehmen. Im Übrigen ist er nicht berechtigt, den/die Kunden im Geschäftsverkehr mit comdirect zu vertreten und darf nicht eigenmächtig ohne entsprechenden Auftrag des/der Kunden über dessen/deren Konten/Depots verfügen.

## Einbindung Dritter/Untervollmacht

Der Finanzanlagenvermittler ist berechtigt, Mitarbeiter seiner Gesellschaft sowie für ihn tätige Handelsvertreter im Sinne des § 84 HGB in die Übermittlung eines vom Kunden erteilten Auftrages einzubinden, so dass diese als zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigte im Sinne dieser Vereinbarung gelten. Er ist zudem berechtigt, diesen Untervollmacht zu erteilen. Die Untervollmacht erlischt mit der Hauptvollmacht. Die zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigten bzw. die Unterbevollmächtigten können jederzeit beim Finanzanlagenvermittler oder comdirect erfragt werden.

## Zugangsnummer

Jeder zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigte und jeder (Unter-) Bevollmächtigte erhält eine separate Zugangsnummer und eine persönliche Geheimzahl, mit denen er Zugriff auf das Konto/Depot hat und z. B. selbstständig Orders und Überweisungsaufträge erfassen kann und die seiner Identifizierung dienen. Der Ermächtigte hat dafür Sorge zu tragen, dass keine andere Person Kenntnis von seiner persönlichen Geheimzahl hat.

## Geheimhaltung

Der Finanzanlagenvermittler bzw. ein weiterer zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigter oder Unterbevollmächtigter ist zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet, von denen er durch die ihm eingeräumte unbeschränkte Möglichkeit des Zugriffs auf das Konto/Depot des/der Kunden Kenntnis erlangt (Bankgeheimnis).

## Prüfungspflicht des Kunden

Aufgrund der dem Finanzanlagenvermittler eingeräumten unbeschränkten Möglichkeit des Zugriffs auf das Konto/Depot und der damit einhergehenden Möglichkeit missbräuchlicher Verfügungen, ist der Kunde verpflichtet, Kontoauszüge, Wertpapierabrechnungen, Depot- und Ertragsaufstellungen, sonstige Abrechnungen, Anzeigen über die Ausführung von Aufträgen sowie Informationen über erwartete Zahlungen und Sendungen (Avisé) auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit zu überprüfen und etwaige Einwendungen unverzüglich zu erheben.

## Geltungsdauer der Vollmacht

Die Vollmacht erlischt nicht mit dem Tode der/des Kontoinhaber/s, sie bleibt für die Erben des jeweils verstorbenen Kontoinhabers in Kraft. Eine über das Konto eines Minderjährigen erteilte Vollmacht erlischt automatisch durch das Erreichen der Volljährigkeit. Von der Ermächtigung zur Übermittlung von Aufträgen kann nach dem Tod der/des Kontoinhaber(s) kein Gebrauch mehr gemacht werden.

## Widerruf der Ermächtigung/Vollmacht

Die Ermächtigung/Vollmacht kann vom Kunden jederzeit gegenüber comdirect oder dem Bevollmächtigten widerrufen werden. Der Widerruf wird mit Zugang bei comdirect wirksam (Pascalkehre 15, 25451 Quickborn). Bei mehreren Kontoinhabern führt der Widerruf eines Kontoinhabers zum Erlöschen der Ermächtigung/Vollmacht. Der Widerruf eines von mehreren Erben bringt die Vollmacht nur für den Widerrufenden zum Erlöschen. Der Bevollmächtigte kann dann von der Vollmacht nur noch gemeinsam mit dem Widerrufenden Gebrauch machen. Comdirect kann verlangen, dass sich der Widerrufende als Erbe ausweist.

## Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung von der comdirect bank AG an die Netfonds AG

Der Konto-/Depoteröffnungsvertrag zwischen dem/den Kunden und der comdirect bank AG, 25451 Quickborn, Pascalkehre 15, (nachstehend comdirect genannt) wurde durch den in der Vollmacht genannten Finanzanlagenvermittler, vermittelt. Der genannte Finanzanlagenvermittler steht mit dem/den Kunden in einem gesonderten Vertragsverhältnis über die Erbringung von Anlageberatungs- und Anlagevermittlungsdienstleistungen hinsichtlich Anteilen an Investmentfondsvermögen, die auch die von comdirect unter der oben genannten Kundennummer geführten Konten und/oder Depots umfassen.

Der Finanzanlagenvermittler arbeitet zur Erbringung der oben genannten eigenen Dienstleistungen für den/die Kunden mit dem eigenständigen Servicedienstleister Netfonds AG, Süderstr. 30 in 20097 Hamburg (nachstehend „Fondspool“ genannt) zusammen. Der Fondspool stellt dem Finanzanlagenvermittler für dessen Beratung und Betreuung des/der Kunden die erforderliche IT-Infrastruktur zur Kundendatenverwaltung, zur Unterstützung kundenbezogener Bedarfsanalysen und Entwicklung von Anlagevorschlägen, zur Erstellung von Provisionsabrechnungen und Kundenberichten zur Verfügung.

Der/Die Kunde(n) erklärt/erklären sich damit einverstanden, dass comdirect dem Fondspool alle für die vorab dargestellten Zwecke die benötigten personenbezogenen Daten des/der Kunden aus dem unter o.a. Kundennummer geführtem Datenbestand comdirect zur dortigen Datenverarbeitung und -bereitstellung zur Nutzung durch den Finanzanlagenvermittler übermittelt. Übermittelt werden dürfen folgende Daten des/der Kunden:

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum unter der oben genannten Kundennummer 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 entbindet der Kunde/entbinden die Kunden comdirect zugleich vom Bankgeheimnis. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde/können die Kunden ohne Einfluss auf die Vertragsbeziehung mit comdirect jederzeit für die Zukunft widerrufen.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

X  
\_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Kontoinhaber

X  
\_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Kontoinhaber (bei Gemeinschaftskonten)