

# Einwilligungserklärung

Einwilligung in die Datenweitergabe an den Fondspool des Finanzdienstleisters durch die comdirect bank AG und Hinweis auf Zuwendungen an den Fondspool



**comdirect**  
business partners

Die mit \* gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

## 1. Konto-/Depotinhaber

Sie sind bereits comdirect Kunde? \_\_\_\_\_

Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede\*  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_

Vorname\* \_\_\_\_\_

Name\* \_\_\_\_\_

## 2. Konto-/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten/-Depots)

Sie sind bereits comdirect Kunde? \_\_\_\_\_

Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede\*  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_

Vorname\* \_\_\_\_\_

Name\* \_\_\_\_\_

## Angaben des bevollmächtigten Finanzdienstleisters (nachstehend Finanzdienstleister genannt)

Name des Finanzdienstleisters\* \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer\* \_\_\_\_\_

PLZ/Ort\* \_\_\_\_\_

## Angaben des Fondspools (nachstehend Fondspool genannt)

Name des Fondspools\* \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer\* \_\_\_\_\_

PLZ/Ort\* \_\_\_\_\_

## Einwilligung in die Datenweitergabe an den Fondspool des Finanzdienstleisters durch die comdirect bank AG

Der Finanzdienstleister steht mit dem/den Konto-/Depotinhaber(n) in einem gesonderten Vertragsverhältnis über die Erbringung von Anlageberatungs- und Anlagevermittlungsdienstleistungen hinsichtlich Anteilen an Investmentvermögen, die auch Anteile an Investmentvermögen erfassen, die von der comdirect bank AG in den unter der o. g. Konto-/Depotnummer geführten Depots verwahrt werden.

Der Finanzdienstleister arbeitet zur Erbringung der oben genannten eigenen Dienstleistungen mit dem genannten, selbständigen Fondspool als seinem Servicedienstleister zusammen. Dieser stellt dem Finanzdienstleister für dessen Betreuung des/der Konto-/Depotinhaber(s) die erforderliche IT-Infrastruktur zur Kundendatenverwaltung zur Verfügung und erstellt z. B. Provisionsabrechnungen und Kundenberichte für den Finanzdienstleister.

Um dem Finanzdienstleister oben Stehendes zu ermöglichen, wird die comdirect bank AG nach Erteilung dieser Einwilligung dem Fondspool die insoweit erforderlichen personenbezogenen Daten aus der Geschäftsbeziehung zwischen dem/den Konto-/Depotinhaber(n) und der comdirect bank AG zur Verfügung stellen und übermitteln. Übermittelt werden kundenbezogene Personen- und Adressdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, Konto- und Depotnummern), Angaben zu Konten und Depots einschließlich Kontoständen, Depotsalden und verwahrten Wertpapieren, Konto- und Depotumsätzen sowie Transaktionen einschließlich Verwendungszweck, Karten, Steuer- und Kosteninformationen zu diesen. Der Fondspool kann Einsicht in steuerliche Details aller Kon-

ten und Depots unter allen Kundennummern des/ der Kontoinhaber(s) bei der comdirect bank AG nehmen.

Im Übrigen verweisen wir auf unsere Datenschutzerklärung und Ihre darin genannten Rechte. Die Datenschutzerklärung finden Sie unter: [www.comdirect.de/datenschutz](http://www.comdirect.de/datenschutz)

**Der/Die Konto-/Depotinhaber willigt/willigen ausdrücklich in die Datenübermittlung an den Fondspool ein und entbindet/entbinden die comdirect bank AG gleichzeitig vom Bankgeheimnis.**

Der/Die Konto-/Depotinhaber kann/können diese Einwilligungserklärung jederzeit für die Zukunft widerrufen. Weder ist die Erteilung dieser Einwilligung für die Geschäftsbeziehung zwischen dem/den Konto-/Depotinhaber(n) und der comdirect bank AG erforderlich noch hat ein etwaiger Widerruf Einfluss auf diese. Durch den Widerruf wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Der Widerruf kann unter Bezugnahme auf Ihre obige Einwilligungserklärung wie folgt erklärt werden:

**Per E-Mail: [businesspartners@comdirect.de](mailto:businesspartners@comdirect.de)**

**Per Telefon: 04106 - 708 25 00**

**Per Post: comdirect bank AG, business partners, Postfach 1340, 25444 Quickborn**

**Per Telefax: 04106 - 708 25 81**

## Hinweis auf Zuwendungen an den Fondspool

Aufgrund der zwischen dem Fondspool und der comdirect bank AG getroffenen Vereinbarung wird der erhobene Kaufaufschlag gegebenenfalls vollständig, die von den (Kapitalverwaltungs-) Gesellschaften an die comdirect bank AG gezahlten Bestandsprovisionen mit einem Anteil von bis zu 100 % sowie ein Anteil der von der comdirect bank AG erhobenen Transaktionsprovisionen und Depotgebühren von bis zu 100 % (nachfolgend Zuwendungen) an den Finanzdienstleister weitergeleitet. Einzelheiten dazu können Sie u. a. im Ex-Ante-Kostenausweis finden. Diese Zuwendungen sind Vergütungsausgleich für die Leistungen der Kooperationspartner gegenüber Kunden der comdirect bank AG.

Die Übermittlung der oben genannten Daten an die oben genannten Personen erfolgt auch, um eine Abrechnung dieser Zuwendungen und die Überprüfung durch den Finanzdienstleister zu ermöglichen.

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

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

### 1. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift 

### 2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift 

# 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

### Einzel freistellungsauftrag

- Einzel freistellungsaufträge 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 Einzel freistellungsauftrag als auch für einen gemeinsamen Freistellungsauftrag entscheiden
- Einzel freistellungsaufträge 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.

# 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

---