

# 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

2. Konto/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten/Depots)

Herr  Frau

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Vorname

\_\_\_\_\_  
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.

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

**X** \_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Konto-/Depotinhaber

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

**X** \_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Konto-/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten/-Depots)

## 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

X  
\_\_\_\_\_  
Unterschrift

X  
\_\_\_\_\_  
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

---