



Kurzleitfaden und Checkliste zur Depoteröffnung

So einfach geht's:

1. Depotunterlagen für All-in-One-Depot bei der Comdirect herunterladen.
2. Depotunterlagen als pdf möglichst am PC ausfüllen
 - Depoteröffnungsantrag (obligatorisch)
 - Kenntnisse und Erfahrungen (obligatorisch)
 - Dispositionsvollmacht Vermittler (obligatorisch, damit der Rabatt gewährt werden kann)
 - Konditionenblatt FDI (obligatorisch)
 - Depotübertragungsauftrag (empfohlen)
 - Freistellungsauftrag (empfohlen)
3. Anschließend 2x ausdrucken, einmal für uns (ohne das Kleingedruckte der Bank), einmal für Ihre Unterlagen (komplett)
4. Nochmals auf Vollständigkeit und Richtigkeit prüfen, anschließend an den markierten Stellen unterschreiben
5. FONDS4YOU Empfangsbestätigung inkl. Vergütungsmodell und ggf. SEPA-Vereinbarung ausfüllen und unterschreiben
6. Die Depotunterlagen und die Empfangsbestätigung mit der Vergütungsvereinbarung an unsere Postanschrift senden:
FONDS4YOU
-Antragsbearbeitung-
Postfach 10 08 08
04008 Leipzig
7. Legitimation per Video-Ident über den Link bei der Comdirect vornehmen oder per Post-Ident-Kupon und die Post-Ident-Legitimation (Personalausweis oder Reisepass vorlegen) bei einer Postfiliale vornehmen.
8. Nach ca. einer bis zwei Wochen ist das Depot eröffnet und Sie erhalten eine Depoteröffnungsbestätigung von der Depotbank, sowie Ihre Zugangsdaten und PIN und TAN für das Onlinebanking und Depoteinsicht.
9. Falls Sie nicht bereits bei Depoteröffnung Fondskäufe oder Sparpläne eingerichtet haben können Sie nun erste Order vornehmen. Den Rabatt haben wir bereits bei der Depoteröffnung hinterlegen lassen, so dass er nun automatisch bei jeder Order berücksichtigt wird.

Weitere Hinweise:

- Je nach Formular können mehrere Unterschriften erforderlich sein.
- Bei Minderjährigen-Depots sind beide Eltern/Erziehungsberechtigte als gesetzliche Vertreter einzutragen, beide Elternteile müssen den Depotantrag und Anlagen unterzeichnen, die Legitimation ist ebenfalls von beiden Elternteilen erforderlich.
- Die Angabe einer Referenz-Bankverbindung und der SteuerID (elfstellig, nicht die FA-Steuer Nummer) ist immer obligatorisch.

Falls Sie noch Fragen zur Depoteröffnung oder zu den Produkten oder Dienstleistungen haben, stehen wir Ihnen gern eper eMail unter service@fonds4you.de zur Verfügung.





Empfangsbestätigung

Ich, Vorname, Name:

Straße: PLZ/Ort:

bestätige, dass ich folgende Unterlagen kostenlos auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. pdf-Datei), in Papierform, oder auf der Webseite zur Verfügung gestellt bekommen habe und ich mit der Übermittlung von Unterlagen auf elektronischem Wege bspw. über die Webseite oder per eMail einverstanden bin:

- AGB/Rahmenvereinbarung (inkl. Datenschutz, Widerrufsbelehrung bei Fernabsatz)
- Grundsätze über die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten
- Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten
- Informationen über den Erhalt von Zuwendungen
- Vorabinformationen Kosten und Nebenkosten

Vergütungsvereinbarung (beratungsfreies Geschäft)

Es werden dem Kunden zwei Vergütungsmodelle zur Wahl angeboten, auf welchem Weg der Vermittler vergütet werden soll. Bitte wählen Sie ein Modell aus und kreuzen es an.

Vermittlung über Honorarvergütung

Das pauschale Vermittlungshonorar beträgt 0,4% p.a. (mind. 25€uro) bezogen auf den durchschnittlichen Depotbestand des vermittelten Depots zum Jahresende bezogen zum Jahresende des Vorjahres, nach der Berechnungsformel:

$$\frac{\text{Bestand Jahresende 00} + \text{Bestand Jahresende 01}}{2} * \frac{4}{1000}$$

Rechenbeispiel: Depotendstand 17500€ + Vorjahr 12500€, geteilt durch 2, ergibt Durchschnittsbestand von 15000€, multipliziert mit 0,4% (bzw. für Kopfrechner mal 4, geteilt durch 1000) ergibt 60,-€uro Honorar.

Sämtliche Provisionen die in diesem Zeitraum zugeflossen sind, werden dem Kunden gutgeschrieben. Die Abrechnung des Honorars und ggf. Verrechnung mit den Provisionsgutschriften erfolgt im 1. Quartal des Folgejahres. Hat das Depot nicht das ganze Jahr bestanden wird das Honorar nur anteilig berechnet.

- ➔ Bitte SEPA-Lastschriftvereinbarung ausfüllen und gegenzeichnen.

Vermittlung über klassische Provisionsvergütung

Die Vermittlung von Investmentfonds ist hier für den Kunden „kostenlos“, d.h. der Vermittler wird mittelbar durch die Fondsgesellschaft durch Provisionen vergütet. Im Zusammenhang mit dem Vertrieb und der provisionsbasierten Vermittlung von Investmentfonds kann FONDS4YOU/Klingenberg & Cie. von den jeweiligen Fondsgesellschaften Vergütungen erhalten. Ihr steht z.B. bei Fondsanteilskäufen eine Provision in Höhe des Aufgabaufschlages zu, ferner erhält sie von den jeweiligen Fondsgesellschaften eine zeitanteilige Vergütung aus der der jeweiligen Fondsgesellschaft zufließenden Verwaltungsvergütung. Durch die Leistung der Vergütungen an FONDS4YOU/Klingenberg & Cie. erhöhen sich die Kosten für den Kunden nicht. Näheres haben wir im Infoblatt zu den Zuwendungen erläutert. Diese werden insbesondere für Qualitätsverbesserungen eingesetzt. Für provisionsfreie Fonds, ETF, institutionelle Anteilklassen, Aktien wird ein Honorar iHv. 0,4% p.a. dieses Bestandes berechnet.

Entscheidet sich der Kunde für die provisionsbasierte Vergütung des Vermittlers, verzichtet der Kunde auf seine aus den in diesem Abschnitt dargestellten Provisionszahlungen herrührenden jetzigen und zukünftigen etwaigen Herausgabeansprüche sowie darauf, von FONDS4YOU/Klingenberg & Cie. die Herausgabe der vereinnahmten Provision zu verlangen. Der Kunde hat jederzeit das Recht zum nächsten Quartal, auf einen honorarbasierten Tarif und dem aktuell gültigen Preis- und Honorarverzeichnisses zu wechseln.

Sonderkonditionen (All-in-One-Depot T2018, bei der Comdirect Bank)

Der Vermittler sagt eine **100%ige Rabattierung auf den Ausgabeaufschlag** zu, sofern der Fonds zum NAV kaufbar ist und keine Restriktionen hat. Ausnahmen sind z.B. Fonds mit Softclose, Fonds mit besonderen Vertriebsvereinbarungen wie z.B. Deka, Union, jeweils zzgl. Transaktionsgebühren der Comdirect Bank, siehe FDI-Preisblatt, ebenso Konditionen Börsenorder,

Depotgebühr: 0,00€uro bis auf Weiteres.

(Ort, Datum)

(Unterschrift Kunde)





An die

Klingenberg & Cie. Investment KG

Lerchenweg 13

04349 Leipzig

Depotnr.: _____

Depotstelle: _____

Auftrag zum Einzug eines regelmäßigen Vermittlungshonorars

SEPA-Lastschriftmandat

Gläubiger-Identifikationsnummer: DE93ZZZ00000936188

Mandatsreferenz: wird separat mitgeteilt

Ich ermächtige die Klingenberg & Cie. Investment KG, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der Klingenberg & Cie. Investment KG auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

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

Vorname, Name

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Kreditinstitut (Name, ggf. BIC)

DE ____ | ____ | ____ | ____ | ____ | ____
IBAN

Ort, Datum, Unterschrift

Wenn das Konto die erforderliche Deckung nicht aufweist, besteht seitens des kontoführenden Kreditinstituts keine Verpflichtung zur Einlösung. Für mangels Deckung nicht eingelöste oder ungerechtfertigt widerrufenen Lastschriften müssen wir Ihnen leider die fremden Gebühren (zZt. 5,11Euro) auferlegen, die Forderung weiteren Schadensersatzes bleibt vorbehalten.




Eröffnungsantrag Depot Gemeinschaftskonto/-depot

comdirect

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

Die mit * gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

Nutzen Sie die Konten privat?* Ja Nein  (Bei fehlender Angabe geht comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) 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 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede* Frau Herr Titel

Vorname*

Name*

Ggf. Geburtsname

Geburtsdatum/-ort*

Sind Sie mit dem 2. Kontoinhaber verheiratet?* Ja Nein

Staatsangehörigkeit (Land)*

Steuer-Identifikationsnummer

Sind Sie in einem weiteren Land steuerpflichtig?* Ja Nein

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

1. Kontoinhaber – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Straße/Hausnummer*
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort*

Telefon privat E-Mail

Telefon geschäftlich

Einwilligung für die Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder E-Mail

Nachfolgend kann ich in die Nutzung meiner personenbezogenen Daten durch comdirect für Zwecke der Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder per E-Mail über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte, Angebote sowie des Newsletters (dieser nur per E-Mail) einwilligen. Diese Einwilligung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber comdirect online oder durch einfache Mitteilung auf anderen Wegen (z. B. telefonisch, per E-Mail oder postalisch) widerrufen. Bis zu meinem Widerruf oder bis zur Beendigung meiner Geschäftsverbindung mit comdirect bleibt meine Einwilligung wirksam. Durch meinen Widerruf oder die Beendigung meiner Geschäftsverbindung wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten nicht berührt. Informationen zu meinen Rechten als Betroffener, die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten von comdirect sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den Datenschutzhinweisen unter www.comdirect.de/datenschutzhinweise entnehmen.

Ich erteile nachfolgend meine Einwilligung:

für werbliche Informationen inklusive dem comdirect Newsletter per E-Mail für werbliche Informationen per Telefon

1. Kontoinhaber – Ihre berufliche Situation

Ihr **Berufsstatus*** (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Angestellte/r | <input type="checkbox"/> Leitende/r Angestellte/r | <input type="checkbox"/> Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in |
| <input type="checkbox"/> Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r | <input type="checkbox"/> Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r | <input type="checkbox"/> Selbstständige/r |
| <input type="checkbox"/> Selbstständige/r Handwerker/in | <input type="checkbox"/> Privatier | <input type="checkbox"/> Rentner/in oder Pensionär/in |
| <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann | <input type="checkbox"/> Ohne Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Student/in, Schüler/in, Auszubildende/r, Praktikant/in |

Branche* _____

2. Kontoinhaber – Ihre persönlichen Daten

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* _____

Ggf. Geburtsname _____

Geburtsdatum/-ort* _____

Staatsangehörigkeit (Land)* _____

Steuer-Identifikationsnummer _____

Sind Sie in einem weiteren Land steuerpflichtig?* Ja Nein

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

2. Kontoinhaber – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Straße/Hausnummer* _____
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort* _____

Telefon privat _____ E-Mail _____

Telefon geschäftlich _____

Einwilligung für die Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder E-Mail

Nachfolgend kann ich in die Nutzung meiner personenbezogenen Daten durch comdirect für Zwecke der Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder per E-Mail über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte, Angebote sowie des Newsletters (dieser nur per E-Mail) einwilligen. Diese Einwilligung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber comdirect online oder durch einfache Mitteilung auf anderen Wegen (z. B. telefonisch, per E-Mail oder postalisch) widerrufen. Bis zu meinem Widerruf oder bis zur Beendigung meiner Geschäftsverbindung mit comdirect bleibt meine Einwilligung wirksam. Durch meinen Widerruf oder die Beendigung meiner Geschäftsverbindung wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten nicht berührt. Informationen zu meinen Rechten als Betroffener, die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten von comdirect sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den Datenschutzhinweisen unter www.comdirect.de/datenschutzhinweise entnehmen.

Ich erteile nachfolgend meine Einwilligung:

- für werbliche Informationen inklusive dem comdirect Newsletter per E-Mail für werbliche Informationen per Telefon



2. Kontoinhaber – Ihre berufliche Situation

Ihr Berufsstatus* (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Angestellte/r | <input type="checkbox"/> Leitende/r Angestellte/r | <input type="checkbox"/> Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in |
| <input type="checkbox"/> Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r | <input type="checkbox"/> Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r | <input type="checkbox"/> Selbstständige/r |
| <input type="checkbox"/> Selbstständige/r Handwerker/in | <input type="checkbox"/> Privatier | <input type="checkbox"/> Rentner/in oder Pensionär/in |
| <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann | <input type="checkbox"/> Ohne Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Student/in, Schüler/in, Auszubildende/r, Praktikant/in |

Branche* _____

Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

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

comdirect ist bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen gemäß § 63 Absatz 10 Wertpapierhandelsgesetz verpflichtet, von ihren Kunden Angaben über deren Kenntnisse und Erfahrungen in derartigen 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

Zur Erlangung der erforderlichen und ggf. noch nicht vorhandenen Kenntnisse haben wir Ihnen die Informationsblätter über die Produktklassen A-E zum Download zur Verfügung gestellt. Im folgenden sehen Sie die Zusammenfassung der hinterlegten Kenntnisse und Erfahrungen:

Produktklasse/ Risiko	Handelbare Anlageformen	Kenntnisse in diesem Anlagebereich?	Transaktionen der letzten 3 Jahre (0 bis 10 bzw. 10+)
A	Geldmarktfonds (Euro)	<input type="checkbox"/>	_____
B	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	_____
C	Rentenfonds /-ETFs und Anleihen sonstiger Emittenten (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds	<input type="checkbox"/>	_____
D	Gemischte Fonds /-ETFs, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds/ -ETFs mit Fremdwährungsrisiko, Genussscheine, Options- und Wandelanleihen	<input type="checkbox"/>	_____
E	Aktien, Aktienfonds /-ETFs, Aktienanleihen und sonstige Zertifikate mit Ausnahme von Turbozertifikaten, sonstige Werte	<input type="checkbox"/>	_____
F	Optionsscheine, Turbozertifikate, sonstige Finanztermingeschäfte (z.B. Eurex, Optionen, Futures)	<input type="checkbox"/>	_____

Hinweis zu Produktklasse F:

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

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







Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel (Fortsetzung)

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

comdirect ist bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen gemäß § 63 Absatz 10 Wertpapierhandelsgesetz verpflichtet, von ihren Kunden Angaben über deren Kenntnisse und Erfahrungen in derartigen 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.

2. Kontoinhaber

Zur Erlangung der erforderlichen und ggf. noch nicht vorhandenen Kenntnisse haben wir Ihnen die Informationsblätter über die Produktklassen A-E zum Download zur Verfügung gestellt. Im folgenden sehen Sie die Zusammenfassung der hinterlegten Kenntnisse und Erfahrungen:

Produktklasse/ Risiko	Handelbare Anlageformen	Kenntnisse in diesem Anlagebereich?	Transaktionen der letzten 3 Jahre (0 bis 10 bzw. 10+)
A 	Geldmarktfonds (Euro)	<input type="checkbox"/>	_____
B 	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	_____
C 	Rentenfonds /-ETFs und Anleihen sonstiger Emittenten (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds	<input type="checkbox"/>	_____
D 	Gemischte Fonds /-ETFs, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds/ -ETFs mit Fremdwährungsrisiko, Genussscheine, Options- und Wandelanleihen	<input type="checkbox"/>	_____
E 	Aktien, Aktienfonds /-ETFs, Aktienanleihen und sonstige Zertifikate mit Ausnahme von Turbozertifikaten, sonstige Werte	<input type="checkbox"/>	_____
F 	Optionsscheine, Turbozertifikate, sonstige Finanztermingeschäfte (z.B. Eurex, Optionen, Futures)	<input type="checkbox"/>	_____

Hinweis zu Produktklasse F:

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

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

Auszahlungskonto (Konto für Überweisungen)

Künftige Auszahlungen sollen auf folgendes Konto überwiesen werden. Hier bitte Kontoinhaber angeben, falls abweichend von den genannten Antragstellern.

Vorname* _____
Name* _____
IBAN* _____
Name der Bank _____

Einwilligungen und Vertragsbedingungen

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

comdirect wird die zur Erfüllung ihrer ggf. auch termingebundenen Informations- und Rechnungslegungspflichten dem Kunden gegenüber erforderlichen Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für alle unter der Kundennummer geführten Konten und Depots auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier bereitstellen, und zwar zum Abruf in der für den Kunden von ihr kostenlos eingerichteten elektronischen PostBox (zugänglich über www.comdirect.de). comdirect wird die in der elektronischen PostBox des Kunden bereitgestellten Dokumente auch nach Ablauf etwaiger rechtlicher Aufbewahrungsfristen für diese während der Geschäftsbeziehungen nicht löschen, um sicherzustellen, dass dem Kunden die Informationen dauerhaft für diesen Zeitraum zur Verfügung stehen. Sobald die rechtlichen Aufbe-

wahrungspflichten für Dokumente abgelaufen sind, bietet comdirect dem Kunden in der PostBox jederzeit die Möglichkeit, die betroffenen Dokumente selbstständig unwiederbringlich zu löschen. Den Auftrag zur Löschung kann der Kunde gegenüber comdirect auch telefonisch erteilen.

Falls der Kunde noch eine eigene Sicherung des Dokumentes benötigt, kann er dieses auf ein persönliches Gerät herunterladen. comdirect kann dem Kunden ebenfalls die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen sowie Änderungen derselben und/oder die Fernabsatzinformationen per CD-ROM bereitstellen. Der Kunde ist verpflichtet, die PostBox regelmäßig zu prüfen.

Online-Banking

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

Jahressteuerbescheinigung

Wir beauftragen comdirect, für unser Konto/Depot keine Einzelsteuerbescheinigungen zu erstellen, sondern diese pro Kalenderjahr durch eine Jahressteuerbescheinigung zu ersetzen. Diese kann bei comdirect 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

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen sowie im Rahmen der Videotelefonie

comdirect zeichnet im nachfolgend beschriebenen Umfang Telefongespräche sowie Gespräche im Rahmen der Videotelefonie mit ihren Kunden insbesondere zu Nachweiszwecken über die Inhalte der Gespräche bei entsprechenden Beschwerdeangelegenheiten oder sonstigen Streitfällen auf.

Wir willigen ein, dass comdirect berechtigt ist, alle mit uns im Rahmen des Telefon-Bankings und/oder der technischen Hotline mit comdirect geführten Telefongespräche sowie Gespräche im Rahmen der Videotelefonie aufzuzeichnen und für eine Frist von 6 Monaten aufzubewahren.

Diese Aufbewahrungsfrist verlängert sich ggf. bis zur endgültigen Beendigung der Beschwerdeangelegenheit oder des sonstigen Streitfalles.

Hinweis: Abweichend davon müssen von comdirect aufgrund gesetzlicher Anforderung Telefongespräche im Zusammenhang mit möglichen Wertpapiertransaktionen aufgezeichnet und 5, auf Weisung der Aufsichtsbehörden in Einzelfällen längstens 7 Jahre aufbewahrt werden. Wir können die Herausgabe einer Aufzeichnung der mit uns geführten Telefongespräche verlangen.

Es ist jederzeit für uns möglich, per Formular die Aufzeichnung der mit comdirect geführten Telefongespräche für die Zukunft zu widerrufen.

Uns ist bewusst, dass unser Widerruf zur Folge hat, dass wir in Gesprächen mit comdirect keine konto- und depotbezogenen Dienstleistungen wie Kontoauskünfte und Wertpapieraufträge in Anspruch nehmen können. Das Widerrufsformular ist online unter www.comdirect.de/formulare abrufbar.

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“, der „Informationsbogen für den Anleger“ sowie die „Datenschutzhinweise“ von comdirect, einzusehen unter www.comdirect.de

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

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

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

Ausschluss der Anlageberatung

comdirect führt Wertpapieraufträge Ihrer Kunden lediglich aus, sie bietet abgesehen von gesondert zu vereinbarenden Verträgen keine individuelle Anlageberatung an. Sofern sie dem Kunden über die gesetzlichen Aufklärungspflichten hinausgehende Informationen (Marktkommentare, Charts, Analysen Dritter usw.) zur Verfügung stellt, liegt darin keine Anlageberatung, sondern dies soll dem Kunden lediglich die selbstständige Anlageentscheidung erleichtern.

Kein Anspruch des Kunden auf Herausgabe von Zuwendungen

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass comdirect die von Dritten an sie geleisteten Zuwendungen (Vertriebsprovisionen) behält, vorausgesetzt, dass comdirect die Zuwendungen nach den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (insbesondere §§ 64,70 WpHG) annehmen darf.

Insoweit treffen der Kunde und comdirect die von der gesetzlichen Regelung des Rechtes der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, § 384 HGB) abweichende Vereinbarung, dass ein Anspruch des Kunden gegen die Bank auf Herausgabe der Vertriebsvergütungen nicht entsteht. Weitergehende Informationen finden sich unter der Überschrift „Umgang mit Interessenkonflikten“, die Teil der Broschüre Kundeninformationen zum Wertpapiergeschäft sind. Nähere Einzelheiten teilt comdirect zudem auf Nachfrage mit.

¹ Im Rahmen des Vermögensverwaltungs- und Depotvertrages „Wir für Sie“ an comdirect geleistete Zuwendungen sind nicht Gegenstand der Vereinbarung und werden unverzüglich an den Kunden ausgekehrt.

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

Informationen zum Basisinformationsblatt (BIB)

Wir nehmen zur Kenntnis, dass wir das jeweilige Basisinformationsblatt (BIB) im comdirect Informer unter Eingabe der Wertpapierkennnummer in der Kurssuche als PDF-Datei aufrufen, abspeichern und/oder ausdrucken können.

Selbstverständlich können Sie sich ein BIB auch jederzeit kostenlos in Papierform zusenden lassen.

Angaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz

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

E-Mail
1. Kontoinhaber

Die angegebene E-Mail-Adresse kann comdirect für die Zusendung von vertraglichen Informationen sowie für die Kommunikation im Rahmen der Anbahnung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen.

E-Mail
2. Kontoinhaber

Die angegebene E-Mail-Adresse kann comdirect für die Zusendung von vertraglichen Informationen sowie für die Kommunikation im Rahmen der Anbahnung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen.

1. Kontoinhaber

Ort, Datum Unterschrift

2. Kontoinhaber

Ort, Datum Unterschrift

So geht es weiter

Nach positiver Antragsprüfung erhalten Sie in den nächsten Tagen Ihr Begrüßungsschreiben..

Dispositionsvollmacht für Finanzportfolioverwalter



Persönliche Angaben des Kunden

Sie sind bereits comdirect Kunde? Ja Nein
Tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein, für die diese Vollmacht gilt. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes. Lassen Sie das Feld frei, wenn Ihr Konto noch nicht eröffnet ist.

Ich/Wir bevollmächtige(n) hiermit den/die nachstehend genannten Finanzportfolioverwalter, mich/uns im Geschäftsverkehr mit comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) im nachfolgend genannten Umfang und gemäß den nachfolgenden Bedingungen zu vertreten. Die Vollmacht gilt für alle meine/unsere bestehenden Konten und Depots unter der oben angegebenen Kundennummer bei comdirect.

1. Konto-/Depotinhaber

Anrede Frau Herr Titel _____
Vorname _____
Name _____
Geburtsdatum/-ort _____

2. Konto-/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten)

Anrede Frau Herr Titel _____
Vorname _____
Name _____
Geburtsdatum/-ort _____

Angaben des Bevollmächtigten

Name und Rechtsform Klingenberg & Cie. Investment KG
des Finanzportfolioverwalters
Bei Gesellschaften
vertreten durch den Vorstand/die Geschäftsführer
Dipl.-Kfm. Jens Klingenberg

Straße/Hausnummer Lerchenweg 13
PLZ/Ort 04349 Leipzig
E-Mail email@klingenberg-investment.de
Telefon, geschäftlich 0341-35590498
Telefax 0341-35590499

Umfang der Vollmacht

Die Vollmacht gilt für alle bestehenden und künftigen Konten/Depots unter der angegebenen Kundennummer. Der Bevollmächtigte ist Finanzportfolioverwalter nach §1 Abs. 1a S. 2 Nr. 3 KWG. Er ist gegenüber comdirect berechtigt, die Vermögenswerte nach bestem Wissen und freiem Ermessen zu verwalten und den/die Konto-/Depotinhaber Dritten gegenüber zu vertreten.

Der Bevollmächtigte ist insbesondere berechtigt:

- Borguthaben in Wertpapieren anzulegen, Käufe und Verkäufe innerhalb des Depots vorzunehmen und über Bezugsrechte zu verfügen, wobei der jeweilige Gegenwert den zugehörigen Konten oder Depots gutzuschreiben ist,
- Verbindlichkeiten zulasten der/des Konto-/Depotinhaber(s) einzugehen, sofern es sich um Verfügungskredite oder Kontoüberziehungen im banküblichen Rahmen handelt,
- interne Überweisungen zwischen Tagesgeld PLUS- und Verrechnungskonto sowie externe Überweisungen auf das Auszahlungskonto der/des Konto-/Depotinhaber(s) vorzunehmen,
- erteilte Abrechnungen, Kosteninformationen/-berichte, Kontoauszüge, Aufstellungen und sonstige Schriftstücke auch in elektronischer Form für den/die Konto-/Depotinhaber entgegenzunehmen, zu prüfen und anzuerkennen,
- vertragliche Vereinbarungen zu Ausführungsgrundsätzen einzugehen,
- Konto- und Kreditkündigungen entgegenzunehmen,
- seine mit dem Vollmachtgeber vereinbarten Honorare im Einzugsvermögensverfahren von obigen Konto einzuziehen,
- Devisen anzukaufen und zu verkaufen,
- Stimmrechte auszuüben.
- Einsicht in steuerliche Details aller Kontoverbindungen des Konto-/Depotinhabers bei comdirect zu nehmen,
- Beantragung der Erstellung steuerlicher Dokumente, wie z. B. einer Ertragnisaufstellung.

Diese Vollmacht berechtigt insbesondere nicht:

- zur Verfügung über Guthaben, z. B. durch Überweisungen auf Drittkonten (vorbehaltlich der oben genannten Überweisungen), Barabhebungen oder Schecks,
- zu Depotüberträgen auf Drittdepots,
- zur Eröffnung weiterer Konten/Depots,
- zur Auflösung von Konten/Depots,
- zur Angabe eines neuen Auszahlungskontos,
- zum Abschluss, zur Änderung oder zur Kündigung von Kreditverträgen (aus abwicklungstechnischen Gründen sind geduldete Überziehungen im banküblichen Rahmen, etwa bei valutatorischen Überschneidungen bei Wertpapierabrechnungen, zulässig),
- zur Bestellung und Rücknahme von Sicherheiten,
- zur Beantragung einer girocard (Debitkarte) oder einer Viso-Karte (Kreditkarte)

Untervollmacht

Der Bevollmächtigte ist berechtigt, Untervollmachten für Mitarbeiter seiner Gesellschaft zu erteilen. Die Untervollmacht erlischt mit der Hauptvollmacht. Die Untervollmächtigten können jederzeit beim Finanzportfolioverwalter oder bei comdirect erfragt werden.

Zugangsnummer

Jeder Bevollmächtigte erhält von comdirect eigene Zugangsdaten, mit denen er Zugriff auf das Konto/Depot hat und die seiner Identifizierung dienen.

Geltungsdauer der Vollmacht

Die Vollmacht erlischt nicht mit dem Tode der/des Konto-/Depotinhaber(s), sie bleibt für die Erben des jeweils verstorbenen Konto-/Depotinhabers in Kraft. Eine über eine Kundennummer eines Minderjährigen erteilte Vollmacht erlischt automatisch durch das Erreichen der Volljährigkeit des Konto-/Depotinhabers.

Widerruf der Vollmacht

Die Vollmacht kann vom Konto-/Depotinhaber jederzeit gegenüber comdirect oder dem Bevollmächtigten widerrufen werden. Der Widerruf wird mit Zugang bei comdirect wirksam. Bei mehreren Konto-/Depotinhabern führt der Widerruf der Vollmacht eines Konto-/Depotinhabers zum Erlöschen der 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. Der Widerruf kann unter Bezugnahme auf Ihre obige Vollmacht wie folgt erklärt werden:

Per E-Mail: businesspartners@comdirect.de

Per Telefon: 04106 - 708 25 00

Per Post: comdirect, business partners, Postfach 1340, 25444 Quickborn

Per Telefax: 04106 - 708 25 81

Finanztermingeschäfte

Der Bevollmächtigte ist nur berechtigt, Finanztermingeschäfte nach Maßgabe der für diese geltenden Sonderbedingungen für Finanztermingeschäfte für den/die Konto-/Depotinhaber zu tätigen, wenn er und der/die Konto-/Depotinhaber zur Durchführung von Finanztermingeschäften berechtigt sind und der Bevollmächtigte gesondert von dem/den Konto-/Depotinhaber(n) bevollmächtigt wird.

1. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

Preis- und Leistungsverzeichnis für Kunden von Klingenberg & Cie. Investment KG

Es gilt das Preis- und Leistungsverzeichnis der comdirect - eine Marke der Commerzbank AG in der jeweils gültigen Fassung. Abweichend von diesem Preis- und Leistungsverzeichnis gelten für Ihr comdirect Depot die in folgenden Punkten aufgeführten Konditionen. comdirect behält sich vor, die Entgelte nach Maßgabe der allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen zu ändern.



Preise für Wertpapierdienstleistungen für Privatkunden

Preise für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren

Orderentgelte Ausführung im In- und Ausland
(Kommissionsgeschäft)

0,25% des Ordervolumens
mindestens 10,00 EUR, maximal 90,00 EUR

Kauf und Verkauf von Investmentvermögen im
Wege des Festpreisgeschäftes von bzw. an comdi-
rect

- Kauf mit Kaufaufschlag

Bei Käufen von comdirect setzt sich der Festpreis aus dem Nettoinventarwert eines Investmentanteiles (auch net asset value - NAV) zzgl. des von comdirect für das Investmentvermögen ausgewiesenen Kaufaufschlages, abzüglich eines ggf. vom Finanzdienstleister gewährten Rabatts, als Ertragsanteil der Bank zusammen. Wir gewähren Ihnen einen Rabatt auf den Kaufaufschlag in Höhe von 100%. Bei wenigen Fonds sind Rabattierungen eingeschränkt oder untersagt. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Rabatts auf den Kaufaufschlag besteht daher nicht.

- Kauf ohne Kaufaufschlag **sowie** Verkauf **jeweils**

Ordervolumen von	Ordervolumen bis	Orderprovision
0,00 EUR	10.000,00 EUR	17,50 EUR
10.000,01 EUR	50.000,00 EUR	35,00 EUR
50.000,01 EUR	150.000,00 EUR	70,00 EUR
Über 150.000,00		95,00 EUR

- Kauf ohne Kaufaufschlag
im Rahmen eines Wertpapiersparplans

0,95 EUR pro Wertpapier und Ausführung

Depotverwahrung/-verwaltung

- Pauschales Depotentgelt

kostenlos

Unterschrift(en)

Ort, Datum

Unterschrift 1. Kontoinhaber

Ihr Name in Druckbuchstaben

Ort, Datum

Unterschrift 2. Kontoinhaber

Ihr Name in Druckbuchstaben



Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

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

comdirect

Antragsteller

Dieser Auftrag gilt für alle meine/unsere derzeit bei comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) geführten Konten und Depots.

Persönliche Angaben des Gläubigers der Kapitalerträge

Vorname/Name _____
Ggf. abweichender Geburtsname _____ Geburtsdatum _____
Straße/Hausnummer _____
PLZ/Ort _____
Steuer-Identifikationsnummer _____

Gemeinsamer Freistellungsauftrag¹

Persönliche Angaben des Ehegatten/Lebenspartners

Vorname/Name _____
Ggf. abweichender Geburtsname _____ Geburtsdatum _____
Steuer-Identifikationsnummer _____

An comdirect

Hiermit erteile ich/erteilen wir² Ihnen den Auftrag, meine/unsere² bei Ihrem Kreditinstitut 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/uns² geltenden Sparer-Pauschbetrages von insgesamt 801 Euro/1.602 Euro².
 über 0 Euro³ (sofern lediglich eine ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung beantragt werden soll).

Dieser Auftrag gilt ab dem 01.01. bzw. ab Beginn der Geschäftsverbindung

- so lange, bis Sie einen anderen Antrag von mir/uns² erhalten.
 bis zum 31.12.

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 dieses zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigenden Einkommens oder Vermögens erforderlich ist (§ 45d EStG).

Ich versichere/Wir versichern², dass mein/unsere² Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das BZSt usw. den für mich/uns² geltenden Höchstbetrag von insgesamt 801 Euro/1.602 Euro² nicht übersteigt. Ich versichere/Wir versichern² außerdem, dass ich/wir² mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 801 Euro/1.602 Euro² im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme(n)².

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von § 44a Absatz 2 und 2a, § 45b Absatz 1 und § 45d Absatz 1 EStG erhoben. Die Angabe der Steuer-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.

1. Antragsteller

Datum, Unterschrift

X

2. Antragsteller (Ehegatte, Lebenspartner, gesetzliche(r) Vertreter)

Datum, Unterschrift

X

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

Der Höchstbetrag von 1.602 Euro gilt nur bei Ehegatten/Lebenspartnern, die einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen und bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung im Sinne des § 26 Absatz 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 das 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 01.01. des laufenden Jahres widerrufen werden. Der Freistellungsauftrag kann nur für sämtliche Depots oder Konten bei einem Kreditinstitut oder einem anderen Auftragnehmer gestellt werden.



Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

comdirect

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

Wichtige Hinweise

Einzelfreistellungsauftrag

- Einzelfreistellungsaufträge gelten nur für Ihre Einzelkonten und -depots. Ein Einzelfreistellungsauftrag führt zusätzlich am Ende eines Jahres zu einer kundennummerübergreifenden Verlustverrechnung zwischen allen Einzelkonten und -depots des Antragstellers
- Bei Konten/Depots 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 ehegattenübergreifenden/lebenspartnerübergreifenden Verlustverrechnung).
- Die Angaben und die Unterschriften beider Ehepartner/Lebenspartner sind bei einem gemeinsamen Freistellungsauftrag zwingend erforderlich
- Zusammenveranlagte Ehegatten/Lebenspartner können entweder Einzelfreistellungsaufträge oder einen gemeinsamen Freistellungsauftrag erteilen
- Einzelfreistellungsaufträge kommen insbesondere dann in Betracht, wenn die Ehegatten/Lebenspartner getrennt veranlagt werden bzw. wenn die ehegattenübergreifende Verlustverrechnung auf Bankebene ausgeschlossen werden soll
- Ein gemeinsamer Freistellungsauftrag gilt für alle Ihre bei comdirect 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 Steuerpflichtigen durch das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) mitgeteilt und kann bei Bedarf unter www.bzst.de erneut angefordert werden.

Auftrag an comdirect

- 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 31.01. des Folgejahres entgegen.
- Ist der Sparer-Pauschbetrag bereits in Anspruch genommen, können Sie Ihren Auftrag nur mit Wirkung zum Jahresende befristen oder widerrufen. Eine Reduzierung bis zu dem bereits in Anspruch genommenen Betrag (gerundet auf den nächst höheren Euro) ist jedoch zulässig.
- Änderungen, Streichungen und Korrekturen außerhalb der mit ² gekennzeichneten Passagen lassen diesen Auftrag ungültig werden
- Mit Einreichung eines neuen Freistellungsauftrages verlieren bisher erteilte Aufträge ihre Gültigkeit. Bei Aufträgen für das Folgejahr wird der bestehende Freistellungsauftrag automatisch auf den 31.12. des laufenden Jahres befristet. Widerrufen Sie Ihren Auftrag für das Folgejahr, bleibt diese Befristung bestehen.
- Ein neu eingereichter Freistellungsauftrag führt zur steuerlichen Neubetrachtung bereits angefallener Kapitalerträge. Abgeführte Steuern werden gegebenenfalls erstattet.

Weitere Hinweise

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

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

Einrichtung Wertpapiersparplan



Die mit * gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

Persönliche Angaben Kontoinhaber

Bitte beachten Sie, dass die Einrichtung eines Wertpapiersparplanes für Firmen nicht möglich ist!

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.

1. Kontoinhaber

Anrede* Frau Herr
Vorname* _____
Name* _____

2. Kontoinhaber (falls vorhanden)

Anrede* Frau Herr
Vorname* _____
Name* _____

Einrichtung Ihres Wertpapiersparplanes

Ihre Wertpapiersparplanbezeichnung: _____

Sie sollten dem Wertpapiersparplan eine Bezeichnung geben (z. B. „Ausbildung“ oder „Altersvorsorge“). Sie haben die Möglichkeit, den Gesamtbetrag auf bis zu zehn Wertpapiere aufzuteilen.

Gesamtbetrag _____ Euro (mind. 25 Euro pro Wertpapier)

Lfd. Nr./Name des Wertpapiers	ISIN/WKN	Betrag je Wertpapier (mind. je 25 Euro/max. je 500 Euro ¹)	Kaufaufschlag*
1.	_____	_____	_____
2.	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____
4.	_____	_____	_____
5.	_____	_____	_____
6.	_____	_____	_____
7.	_____	_____	_____
8.	_____	_____	_____
9.	_____	_____	_____
10.	_____	_____	_____

Ohne Angabe des vom Kunden zu zahlenden Kaufaufschlages, wird ein Kaufaufschlag in Höhe des max. Ausgabeaufschlages gem. Verkaufsprospekt berechnet

Mir/Uns ist bekannt, dass die „Wesentlichen Anlegerinformationen“ des jeweiligen Fonds, die Verkaufsprospekte und der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht in der geltenden Fassung auf der Wertpapier-Detailseite zum kostenlosen Download bereitstehen. Auf die Übersendung dieser Verkaufsunterlagen verzichte ich/verzichten wir. Der jüngste Nettoinventarwert bzw. jüngste Marktpreis (soweit veröffentlicht) kann ebenfalls auf der Wertpapier-Detailseite unter www.comdirect.de abgerufen werden.

¹Die maximale Anlagesumme von 500 Euro pro WKN gilt ausschließlich für den Kauf von Investmentfonds über eine Kapitalverwaltungsgesellschaft.

Bitte auf Seite 2 unterschreiben!

Lastschriftinzug des Anlagebetrages

Unbedingt erforderlich!

Wir empfehlen Ihnen, den Gesamtbetrag per Lastschrift von Ihrem Konto bei Ihrer Hausbank einziehen zu lassen oder dort einen Dauerauftrag zugunsten Ihres Kontos bei comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) einzurichten.

per Lastschriftinzug

von IBAN _____

(Kontoinhaber muss mit dem Kontoinhaber bei comdirect identisch sein.)

Abbuchung vom Verrechnungskonto/Girokonto

Abbuchung vom comdirect Wertpapierkreditkonto

(Wenn keine Auswahl erfolgt, wird der Anlagebetrag vom Verrechnungskonto/Girokonto abgebucht.)

Bitte achten Sie darauf, für ausreichende Deckung auf Ihrem comdirect Konto zu sorgen.

Ausführungstermin und Ausführungsintervall

Bitte kreuzen Sie an:

zum 1.

zum 7.

zum 15.

zum 23.

Erste Ausführung

_____ M M J J

monatlich

alle 2 Monate

vierteljährlich

Letzte Ausführung
(falls gewünscht)

_____ M M J J

Sollten Sie keine Angaben zum Ausführungstermin und Ausführungsintervall machen, wird comdirect Ihren Auftrag zum 1. eines jeden Monats ausführen.

Einrichtung einer Dynamisierung

Ja, ich/wir wünsche(n) eine Änderung/Einrichtung einer Dynamisierung meines/unseres Wertpapiersparplanes ab dem genannten Termin, sodass der Sparbetrag automatisch jährlich um den nebenstehenden Prozentsatz ansteigt.

_____ % Dynamisierungssatz (ganzzahlig, 1 % bis 10 %)

Beginn der jährlichen Dynamisierung: _____ M M J J

Bitte beachten Sie:

- Erstmalige Anträge sowie Änderungsanträge müssen spätestens 3 Bankgeschäftstage (montags bis freitags) vor der vereinbarten Ausführung bei comdirect vorliegen. Ansonsten kann sich die Abbuchung des ersten Sparbetrages auf den nächsten Ausführungstermin verschieben.
- Sollte bis spätestens 3 Bankgeschäftstage (montags bis freitags) vor dem Ausführungstermin nicht genügend Deckung auf dem Verrechnungskonto zur Anlage des vereinbarten Sparbetrages vorhanden sein, ist comdirect berechtigt, diesen Ausführungstermin unberücksichtigt zu lassen
- Bitte wählen Sie ausschließlich Wertpapiere aus dem aktuellen Wertpapiersparplan-Angebot
- Die von comdirect angebotenen Fonds der Gesellschaften sind nicht für den Vertrieb in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an US-Bürger bestimmt
- Für die von Ihnen ausgewählten Finanzinstrumente hat der Hersteller Zielmarktkriterien aufgestellt, die wir außerhalb von Beratungsdienstleistungen nur eingeschränkt mit den Kundenbedürfnissen abgleichen können. Informationen zum Eigenabgleich des Zielmarkts bzgl. Verlusttraggfähigkeit, Anlagezielen, Anlagehorizont und Risiko-/Renditeprofil finden Sie im Informer unter Zielmarkt.

Einwilligungen und Vertragsbedingungen

Bitte unbedingt unterschreiben und vollständigen Antrag zurücksenden!

Lastschriftmandat

Ich ermächtige/Wir ermächtigen comdirect, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich/weisen wir hiermit mein/unser Kreditinstitut an, die von comdirect auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann/Wir können innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

Vorankündigung: Die anstehenden Sparplanraten über den von Ihnen gewünschten Betrag ziehen wir mit einer Lastschrift zu der Gläubiger-Identifikationsnummer **DE38ZZ00000020140** von Ihrem anbei angegebenen Konto zu dem von Ihnen gewünschten Datum ein. Die Mandatsreferenz besteht aus dem Zeitpunkt des Antrages und Ihrer IBAN bei comdirect. Fällt der Fälligkeitstag nicht auf einen Bank-

arbeitstag, verschiebt sich der Fälligkeitstag auf den ersten folgenden Bankarbeitstag. Im Falle einer Dynamisierung erhöht sich der Betrag Ihren Vorgaben entsprechend.

Informationen zum Basisinformationsblatt (BIB)

Ich nehme/wir nehmen zur Kenntnis, dass ich/wir das jeweilige Basisinformationsblatt (BIB) im comdirect Informer unter Eingabe der Wertpapierkennnummer in der Kurssuche als PDF-Datei aufrufen, abspeichern und/oder ausdrucken kann/können. Selbstverständlich können Sie sich ein BIB auch jederzeit kostenlos in Papierform zusenden lassen.

Datenschutzrechtlicher Hinweis

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

1. Kontoinhaber

Ort, Datum _____

Unterschrift _____ X

2. Kontoinhaber

Ort, Datum _____

Unterschrift _____ X

Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für comdirect bank AG

Nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren, um Ihre Identifizierung abzuschließen.



POSTIDENT

Filiale für POSTIDENT finden auf: www.deutschepost.de

Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen



- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

Referenznummer

- Identifizierung (VGA 1611 / Postident „Basic“) durchführen
- Diesen Coupon nach der Identifizierung datenschutzkonform entsorgen.

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