



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)





FONDS4YOU

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 Girokonto inkl. Tagesgeld PLUS Einzelkonto

comdirect

Bitte eröffnen Sie für mich ein Girokonto inkl. kostenlosen Tagesgeld PLUS-Kontos (falls dieses nicht schon für mich geführt wird).
(Bitte stellen Sie mir für das Girokonto eine girocard und eine PIN zur Verfügung.)

Die mit * gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

Nutzen Sie die Konten privat?* Ja Nein  (Bei fehlender Angabe geht comdirect von privater Nutzung aus. Die Eröffnung eines Firmen- oder Geschäftskontos ist nicht möglich.)

Ihre persönlichen Daten

Sie sind bereits comdirect Kunde? _____

Dann tragen Sie bitte hier Ihre 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 verheiratet?* Ja Nein
(Gilt auch für eingetragene Lebenspartnerschaften)

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 _____

Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Straße/Hausnummer* _____
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort* _____

Meine Adresse hat sich innerhalb der letzten 2 Jahre geändert:* Ja Nein  Die Erfassung Ihrer Voranschrift ist Teil der Bonitätsprüfung, die mithilfe der SCHUFA durchgeführt wird, wenn Ihre Meldeadresse noch keine 2 Jahre besteht.

Voranschrift, wenn Ihre Meldeadresse noch keine 2 Jahre besteht:*

Straße/Hausnummer _____

PLZ/Ort _____

Telefon privat* _____ E-Mail _____

Telefon geschäftlich _____

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

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

Ihre berufliche Situation

Ihr Berufsstatus* (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

Angestellte/r

Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r

Selbstständige/r Handwerker/in

Hausfrau/-mann

! Angaben zu Ihrer beruflichen Situation dienen der Bonitätsprüfung, die mithilfe der SCHUFA durchgeführt wird.

Leitende/r Angestellte/r

Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r

Privatier

Ohne Beschäftigung

Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in

Selbstständige/r

Rentner/in oder Pensionär/in

Student/in, Schüler/in, Auszubildende/r, Praktikant/in

Branche* _____

Derzeit ausgeübter Beruf _____

Berufstatus seit:* M M J J J J

Antrag Visa-Karte (optional)

Hiermit beantrage ich die kostenlose Visa-Karte.

Bei nicht ausreichender Bonität bin ich mit der Zusendung einer Visa-Prepaid-Karte einverstanden.

Ich wünsche folgendes Visa-Kartenmotiv



Standard

Schmetterling

Bitte geben Sie die Höhe Ihres regelmäßigen monatlichen Nettoeinkommens an:* _____ Euro

Wir benötigen diese Angabe für die Bearbeitung Ihres Visa-Kartenantrages.

! Zur Prüfung benötigen wir hier in jedem Fall eine Angabe von Ihnen – unabhängig von der Höhe oder der Art Ihres Einkommens (z. B. BAföG oder Unterhalt).

Antrag Dispositionskredit (optional)

Bitte räumen Sie mir einen Dispositionskredit ein.

Voraussetzung für die Bewilligung eines Dispositionskredites ist, dass Sie das Girokonto für den Eingang Ihrer monatlichen Einkünfte verwenden.

Bitte geben Sie die Höhe Ihres monatlichen Nettoeinkommens an:* _____ Euro

Bitte geben Sie die Höhe Ihres gewünschten Dispositionskredites an:* _____ Euro

Name und Ort des Arbeitgebers/der Firma

Name* _____

Ort* _____

Über die Kreditentscheidung werden wir Sie umgehend nach Kontoeröffnung informieren.

Eröffnungsantrag Depot (optional)







- Bitte eröffnen Sie ein Depot für mich. (Für Girokontokunden ist die Nutzung des Depots kostenlos.)
- Bitte eröffnen Sie für mich ein zusätzliches kostenloses Verrechnungskonto für die Abwicklung meiner Wertpapiergeschäfte. (Erforderlich, falls Sie nicht Ihr Girokonto zur Verrechnung Ihrer Wertpapiergeschäfte nutzen möchten.)

Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

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

Die comdirect bank AG ist bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen gemäß § 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.

Bitte kreuzen Sie jede Produktklasse an, in der Sie über Kenntnisse verfügen. Wenn Sie in einer dieser Produktklassen zudem schon praktische Erfahrungen gesammelt haben, geben Sie bitte zusätzlich an, wie viele Transaktionen Sie in den letzten 3 Jahren durchgeführt haben.

Produktklasse/ Risiko	Handelbare Anlageformen	Erfahrungen in diesem Anlagebereich?	Transaktionen der letzten 3 Jahre (0 bis 10 bzw. 10+)
A 	Geldmarktfonds (Euro), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe, unverzinsliche Schatzanweisungen	<input type="checkbox"/>	_____
B 	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	_____
C 	Rentenfonds, Auslandsanleihen (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds mit 100 % Kapitalgarantie	<input type="checkbox"/>	_____
D 	Gemischte Fonds, Genussscheine (Euro), Options- und Wandelanleihen, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko	<input type="checkbox"/>	_____
E 	Aktien, Aktienfonds, teilgesicherte Garantie- oder Wertsicherungsfonds (Risikopuffer 20 %), Aktienanleihen, Genussscheine auf Fremdwährung, Bezugsrechte, Zertifikate mit Ausnahme Turbos, sonstige Werte	<input type="checkbox"/>	_____
F 	Optionsscheine, Turbozertifikate, sonstige Finanztermingeschäfte (z. B. 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.

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

Ich bin damit einverstanden, dass die comdirect bank AG die zur Erfüllung ihrer ggf. auch termingebundenen Informations- und Rechnungslegungspflichten mir gegenüber erforderlichen Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für alle unter meiner Kundennummer geführten Konten und Depots auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier bereitstellt, und zwar zum Abruf in der für mich von ihr kostenlos eingerichteten elektronischen PostBox (zugänglich über www.comdirect.de). Ich bin auch damit einverstanden, dass mir die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen sowie Änderungen derselben und/oder die Fernabsatz-

informationen per CD-ROM bereitgestellt werden können. Ich habe die Möglichkeit, diesen Versandweg jederzeit zu ändern und mir diese Informationen und Mitteilungen der Bank gegen Versandpauschale in Papierform auf dem Postwege zusenden zu lassen. Ich bin verpflichtet, meine PostBox regelmäßig zu prüfen, es gelten insbesondere die Nr. 7.2 der allgemeinen Geschäftsbedingungen und 2.4 der Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtungsverfahren sowie 11.4 und 11.5 der allgemeinen Geschäftsbedingungen.

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

Bonitätsprüfung

Die comdirect bank AG führt bei Beantragung eines Girokontos mit oder ohne Dispositionskredit oder einer Visa-Karte zur Prognose der mit dieser Geschäftsbeziehung verbundenen Ausfallrisiken eine Bonitätsprüfung durch, in der auch ein auf einem wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahren beruhender Wahrscheinlichkeitswert (Score) zur Beurteilung des Ausfallrisikos berücksichtigt wird. In die Bonitätsprüfung fließen Antragsdaten sowie Auskünfte der SCHUFA ein. Bei der Bildung des Scores durch die comdirect bank AG wird neben Daten aus diesem Antrag auch ein im Auftrag der comdirect bank AG von der SCHUFA aus ihrem Datenbestand errechneter Teil-Score berücksichtigt.

Online-Banking

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

Jahressteuerbescheinigung

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

Widerrufsrecht Abfrage Kirchensteuerdaten

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

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Ich willige ein, dass die comdirect bank AG der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (nachstehend SCHUFA genannt), Daten über die

1. Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieses Girokontovertrages sowie
2. Beantragung, den Abschluss und ggf. den revolving Kreditrahmen sowie die Beendigung des Kreditkartenvertrages (im Falle der Beantragung der Visa-Karte) übermittelt.

Unabhängig davon wird die comdirect bank AG der SCHUFA auch Daten über ihre gegen mich bestehenden fälligen Forderungen übermitteln. Dieses ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Absatz 1 Satz 1) zulässig, wenn ich die geschuldete Leistung trotz Fälligkeit nicht erbracht habe, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen der comdirect bank AG oder Dritter erforderlich ist und

- die Forderung vollstreckbar ist oder ich die Forderung ausdrücklich anerkannt habe oder
- ich nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden bin, die comdirect bank AG mich rechtzeitig, jedoch frühestens bei der 1 Mahnung über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens 4 Wochen unterrichtet hat und ich die Forderung nicht bestritten habe oder
- das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen von der comdirect bank AG fristlos gekündigt werden kann und die comdirect bank AG mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

Darüber hinaus wird die comdirect bank AG der SCHUFA auch Daten über sonstiges, nicht vertragsgemäßes Verhalten (Konten- oder Kreditkartenmissbrauch oder sonstiges betrügerisches Verhalten) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Absatz 2) nur erfolgen, soweit dieses zur Wahrung berechtigter Interessen der comdirect bank AG oder Dritter erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt.

Insofern befreie ich die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes auf Grundlage des SCHUFA-Datenbestandes zur Beurteilung des Kreditrisikos (Score). Die erhaltenen Daten übermittelt sie an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und der Schweiz, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch etwa Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und die Übermittlung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Daher kann der Umfang der jeweils zur Verfügung gestellten Daten nach Art der Vertragspartner unterschiedlich sein. Darüber hinaus nutzt die SCHUFA die Daten zur Prüfung der Identität und des Alters von Personen auf Anfrage ihrer Vertragspartner, die beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten.

Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren sind unter www.meineschufa.de abrufbar.

Die postalische Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 103441, 50474 Köln

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Die comdirect bank AG zeichnet im nachfolgend beschriebenen Umfang Telefongespräche mit ihren Kunden insbesondere zu Nachweiszwecken über die Inhalte der Telefongespräche bei entsprechenden Beschwerdeangelegenheiten oder sonstigen Streitfällen auf.

Ich willige ein, dass die comdirect bank AG berechtigt ist, alle mit mir im Rahmen des Telefon-Bankings und der technischen Hotline mit der comdirect bank AG geführten Telefongespräche aufzuzeichnen und für eine Frist von 6 Monaten aufzuwahren. Diese Aufbewahrungsfrist verlängert sich ggf. bis zur endgültigen Beendigung der Beschwerdeangelegenheit oder des sonstigen Streitfalles.

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

Maßgebliche Geschäftsbedingungen, Entgelte und Kosten

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

Für eine geduldete Überziehung Ihres Kontos (über die vertraglich vereinbarte Kreditvereinbarung, z. B. Dispositionskredit, hinaus) wird ein veränderlicher Sollzinssatz gemäß den allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen berechnet.

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

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

Informationen über Bail-In

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

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass die comdirect bank AG die von Dritten an sie geleisteten Zuwendungen (Vertriebsprovisionen) behält, vorausgesetzt, dass die comdirect bank AG die Zuwendungen nach den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (insbesondere §§ 64,70 WpHG) annehmen darf¹. Insoweit treffen der Kunde und die comdirect bank AG 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 die comdirect bank AG zudem auf Nachfrage mit.

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

Informationen zum Basisinformationsblatt (BIB)

Ich nehme zur Kenntnis, dass ich das jeweilige Basisinformationsblatt (BIB) im comdirect Informer unter Eingabe der Wertpapierkennnummer in der Kurssuche als PDF-Datei aufrufen, abspeichern und/oder ausdrucken kann.

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

Angaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz

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

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.

Ort, Datum

Unterschrift

So geht es weiter

Sobald Ihre Unterlagen vollständig bei uns eingegangen sind, richten wir nach erfolgreicher Bonitätsprüfung Ihr Konto ein. Anschließend erhalten Sie Ihr persönliches Begrüßungspaket mit allem, was Sie für Ihre ersten Wochen als Neukunde bei comdirect wissen sollten.

Hinweis: Als Bestandskunde erweitern Sie mit diesem Produkt Ihre bestehende Kundenverbindung. Ihre Zugangsdaten bleiben weiterhin gültig.