



Kurzleitfaden und Checkliste zur Depoteröffnung

So einfach geht's:

1. Gewünschte Depotbank heraussuchen und entsprechende Depotunterlagen herunterladen.
2. Depotunterlagen als pdf möglichst am PC ausfüllen
 - Depoteröffnungsantrag (obligatorisch)
 - Informationsbogen für den Einleger (obligatorisch)
 - Serviceentgelt, Auszahlung Bestandsvergütung (obligatorisch bei Honorartarif)
 - Angemessenheitstest, WpHG-Bogen (empfohlen, da sonst einige Fonds nicht geordert werden können)
 - Kaufauftrag/Sparplan (empfohlen, bzw. online)
 - 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 unterschreiben
6. Legitimation per Video-Ident über den Link unserer Webseite bzw. eMail vornehmen oder Post-Ident-Kupon herunterladen und die Post-Ident-Legitimation (Personalausweis oder Reisepass vorlegen) bei einer Postfiliale vornehmen.
7. Die Depotunterlagen und die Empfangsbestätigung mit der Vergütungsvereinbarung an unsere Postanschrift senden:
FONDS4YOU
-Antragsbearbeitung-
Postfach 10 08 08
04008 Leipzig
Sie können die Depotunterlagen zusammen mit den Postident-Unterlagen von der Post versenden lassen, so sparen Sie sich das Porto ;-)
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 Fondsorter 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 Depotbank 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-ID) ist immer obligatorisch.

Falls Sie noch Fragen zur Depoteröffnung oder zu den Produkten oder Dienstleistungen haben, stehen wir Ihnen gern per 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 provisionsfreie Honorarvergütung

Das pauschale Vermittlungshonorar beträgt 0,4% p.a. (mind. 30€uro) bezogen auf den durchschnittlichen Depotbestand des vermittelten Depots.

Rechenbeispiel:

angenommener 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 quartalsweise bzw. nach den Vereinbarungen mit der jeweiligen Depotbank..

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 Aufgabeeaufschlages 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 Anteilsklassen behalten wir uns vor, eine Aufwandsentschädigung/Honorar iHv. bis zu 0,4% p.a. dieses Bestandes zu berechnen und anfallende Kosten, wie z.B. Verwahrgebühren, weiterzuberechnen.

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 Honorarverzeichnis zu wechseln.

Sonderkonditionen (Noload-Depot T2022, bei Fondsdepot Bank, FFB FIL Fondsbank, ebase, DWS)

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, und ETF bei denen grundsätzlich eine Transaktionsgebühr anfällt.

Depotgebühr: 0,00€uro (bzw. nachträgliche Erstattung) beim Erstdepot (außer VL), unter der Voraussetzung, dass es sich um ein aktives Depot handelt, d.h. im betroffenen Zeitraum Fondskäufe bzw. Sparpläne vorgenommen wurden. Ausgenommen sind ETF-Depots, hier gelten die Standarddepotgebühren der jeweiligen Depotbank.

(Ort, Datum)

(Unterschrift Kunde)

