

# DISCOUNTVEREINBARUNG

## HAFTUNGSFREISTELLUNG/BERATUNGSVERZICHT



Einzeldepot       Gemeinschaftsdepot       Depot für Kind (Minderjähriger)

### 1. Depotinhaber / Bei Minderjährigen: 1. gesetzlicher Vertreter

Name \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_  
Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsort \_\_\_\_\_  
Straße / Haus-Nr. \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_  
Postleitzahl, Ort \_\_\_\_\_ E-Mail-Adresse \_\_\_\_\_

### 2. Depotinhaber / Bei Minderjährigen: 2. gesetzlicher Vertreter

Name \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_  
Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsort \_\_\_\_\_  
Straße / Haus-Nr. \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_  
Postleitzahl, Ort \_\_\_\_\_ E-Mail-Adresse \_\_\_\_\_

### Minderjähriger Depotinhaber

Name & Vorname \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_

€uro Fonds-Shop ist eine Marke der INFOS AG, Engelplatz 59-61, 63897 Miltenberg. Diese Discountvereinbarung bezieht sich auf €uro Fonds-Shop als Marke der INFOS.

- Mir ist bewusst, dass keine Anlage ohne Risiko ist! Verschiedene Einflüsse können dazu führen, dass während der Laufzeit Kursverluste entstehen. Bei Auslandsinvestitionen und besonders bei Fremdwährungen besteht neben den allgemeinen Risiken 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.
- Vor dem Handel mit Fondsanteilen informiere ich mich umfassend. Hierzu stellen mir die Fondsgesellschaften die aktuellen Verkaufsprospekte, die Wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Document - KID) und Rechenschaftsberichte zur Verfügung, die ich lese und umfassend prüfe. Mir ist bewusst, dass die von INFOS bereitgestellten Informationen und Unterlagen nicht als Anlageberatung oder Empfehlung zu einer bestimmten Anlage zu verstehen sind. Die Dienstleistungen der INFOS nehme ich grundsätzlich erst in Anspruch, wenn ich meine Anlageentscheidung bereits eigenverantwortlich getroffen habe.
- 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 ggf. langfristig binden, zu. Ausreichende Liquidität steht mir jederzeit zur Verfügung.
- Rabatte werden auf Ausgabeaufschläge gewährt, aus denen INFOS eine Provision erhalten kann, auf diese aber verzichtet und den Rabatt zu 100% an den Kunden weitergibt. Voraussetzung hierfür ist, dass zum Zeitpunkt der Abrechnung des Rabatts der dazugehörige Vertrag über INFOS geschlüsselt ist. Die Konditionen habe ich zur Kenntnis genommen unter [www.euro-fonds-shop.de/fonds/fondssuche/](http://www.euro-fonds-shop.de/fonds/fondssuche/). 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 INFOS keinen Einfluss, da dieser von der Kapitalanlagegesellschaft bestimmt wird. Bei Änderung der Vorgabe durch die Kapitalanlagegesellschaft kann INFOS daher jederzeit die Höhe gewählter Rabatte auf Ausgabeaufschläge anpassen.
- Aufgrund der Rabatte auf den Ausgabeaufschlag von Investmentfonds nutze ich INFOS lediglich als reine Abwicklungsplattform. Ich verzichte auf Beratung durch INFOS 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 INFOS keinerlei Angaben zu meinen Vermögensverhältnissen oder Kenntnissen und Erfahrungen machen werde, kann und wird INFOS keine Angemessenheitsprüfung i.S.d. § 16 Abs. 2 FinVermV vornehmen. INFOS prüft mithin nicht, ob ich über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfüge, um die Risiken im Zusammenhang mit der Art der Finanzanlage angemessen beurteilen zu können. Ich stelle INFOS und alle für INFOS tätigen Mitarbeiter von jeglicher Haftung frei, soweit die Schadensursache nicht auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung von INFOS oder eines ihrer gesetzlichen Vertreter oder Erfüllungsgehilfen beruht. Die Haftungsfreistellung gilt ebenfalls nicht bei Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit.
- Sollte eine 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.euro-fonds-shop.de](http://www.euro-fonds-shop.de)).

Stand: 10/2020

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Depotinhaber  
(ggf. gesetzlicher Vertreter)

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Depotinhaber  
(ggf. gesetzlicher Vertreter)

€uro Fonds-Shop  
Eine Marke der INFOS AG

Internet  
[euro-fonds-shop.de](http://euro-fonds-shop.de)

Sitz/Gerichtsstand  
Miltenberg

HRB-Nr.  
13885

Vorstand:  
Frank Berberich, Marco Kantner

Email  
[info@euro-fonds-shop.de](mailto:info@euro-fonds-shop.de)

Handelsregister  
Aschaffenburg

St.-Nr.  
204/120/30096

# Eröffnungsantrag Depot Einzelkonto/-depot



comdirect

Bitte eröffnen Sie für mich 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.)

## 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 Finanzreports.

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

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

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

Ggf. Geburtsname \_\_\_\_\_

Geburtsdatum/-ort\* \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit  
(Land)\* \_\_\_\_\_

Steuer-Identifikations-  
nummer \_\_\_\_\_

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\* \_\_\_\_\_

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) comdirect 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](http://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

## 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.

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+)
<b>A</b>	Geldmarktfonds (Euro)	<input type="checkbox"/>	_____
<b>B</b>	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	_____
<b>C</b>	Rentenfonds /-ETFs und Anleihen sonstiger Emittenten (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds	<input type="checkbox"/>	_____
<b>D</b>	Gemischte Fonds /-ETFs, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds/ -ETFs mit Fremdwährungsrisiko, Genussscheine, Options- und Wandelanleihen	<input type="checkbox"/>	_____
<b>E</b>	Aktien, Aktienfonds /-ETFs, Aktienanleihen und sonstige Zertifikate mit Ausnahme von Turbozertifikaten, sonstige Werte	<input type="checkbox"/>	_____
<b>F</b>	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 vom genannten Antragsteller.

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

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

IBAN\* \_\_\_\_\_

Name der Bank \_\_\_\_\_

## 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](http://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

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

## Jahressteuerbescheinigung

Ich beauftrage comdirect, für mein 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](http://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.

**Ich willige ein, dass comdirect berechtigt ist, alle mit mir im Rahmen des Telefonbankings 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. Ich kann die Herausgabe einer Aufzeichnung der mit mir geführten Telefongespräche verlangen.

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

**Mir ist bewusst, dass mein Widerruf zur Folge hat, dass ich in Gesprächen mit comdirect keine konto- und depotbezogenen Dienstleistungen wie Kontoauskünfte und Wertpapieraufträge in Anspruch nehmen kann.** Das Widerrufsformular ist online unter [www.comdirect.de/formulare](http://www.comdirect.de/formulare) abrufbar.

Ich stimme der Aufzeichnung von Telefongesprächen sowie von Gesprächen im Rahmen der Videotelefonie zu.

## 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 Einleger“ sowie die „Datenschutzhinweise“ von comdirect, einzusehen unter [www.comdirect.de](http://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 (Marktcommentare, Charts, Analysen Dritter usw.) zur Verfügung stellt, liegt darin keine Anlageberatung, sondern dies soll dem Kunden lediglich die selbstständige Anlageentscheidung erleichtern.

## 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](http://www.comdirect.de/bail-in)

## 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.

<sup>1</sup> Im Rahmen des cominvest Vermögensverwaltungs- und Depotvertrages an comdirect 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.

Ort, Datum

Unterschrift

## So geht es weiter

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

# 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 <sup>1</sup> )	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](http://www.comdirect.de) abgerufen werden.

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

## Lastschriftentzug 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 Lastschriftentzug

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 (ganzahlig, 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

# Einwilligungserklärung

Einwilligung in die Datenweitergabe an den Finanzdienstleister und dessen Fondspool und Hinweis auf Zuwendungen an den Fondspool



**comdirect**  
business partners

Die mit \* gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

## 1. Konto-/Depotinhaber

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Angaben des Finanzdienstleisters (nachstehend Finanzdienstleister genannt)

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

Straße, Hausnummer\* \_\_\_\_\_

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

## Angaben des Fondspools (nachstehend Fondspools genannt)

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

Straße, Hausnummer\* \_\_\_\_\_

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

## Einwilligung in die Datenweitergabe an den Finanzdienstleister und dessen Fondspool

Der Finanzdienstleister betreut im Auftrag des Konto-/Depotinhabers diesen in Fragen hinsichtlich seines Depots und leitet ggf. Kundenaufträge an comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) weiter.

Der Finanzdienstleister nutzt dabei die Dienste des genannten, selbstständigen Fondspool, der dem Finanzdienstleister für dessen Betreuung des/der Konto-/Depotinhaber(s) die erforderliche IT-Infrastruktur zur Kundendatenverwaltung zur Verfügung stellt und z. B. Provisionsabrechnungen und Kundenberichte für den Finanzdienstleister erstellt.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Hinweis auf Zuwendungen an den Fondspool

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

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

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

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

### 1. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum  Unterschrift

### 2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum  Unterschrift



# Preis- und Leistungsverzeichnis für Kunden von Netfonds AG (NAV-Modell, KM 3)



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) 19,95 EUR

Kauf und Verkauf von Investmentvermögen im  
Wege des Festpreisgeschäftes von bzw. an comdirect

- Kauf ohne Kaufaufschlag (Einmalanlage)

Ordervolumen von	Ordervolumen bis	Orderprovision
250,00 EUR	10.000,00 EUR	17,50 EUR
10.000,01 EUR	50.000,00 EUR	35,00 EUR
50.000,01 EUR	100.000,00 EUR	70,00 EUR
Über 100.000,00 EUR		95,00 EUR

- 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  
im Rahmen eines Wertpapiersparplans

0,95 EUR pro Wertpapier und Ausführung

- Verkauf

keine Orderprovision

### 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



# Preis- und Leistungsverzeichnis für Kunden von Netfonds AG (NAV-Modell, KM 5)



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 comdirect

- Kauf ohne Kaufaufschlag (Einmalanlage)

Ordervolumen von	Ordervolumen bis	Orderprovision
250,00 EUR	10.000,00 EUR	17,50 EUR
10.000,01 EUR	50.000,00 EUR	35,00 EUR
50.000,01 EUR	100.000,00 EUR	70,00 EUR
Über 100.000,00 EUR		95,00 EUR

- 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 im Rahmen eines Wertpapiersparplans

0,95 EUR pro Wertpapier und Ausführung

- Verkauf

keine Orderprovision

### 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



# Die Identitätsfeststellung per PostIdent. Sicher und unkompliziert.



Deutsche Post   
ANTWORT

€uro Fonds-Shop  
by INFOS AG  
Antragsabteilung  
Engelplatz 59-61  
63897 Miltenberg

€uro Fonds-Shop ist gesetzlich verpflichtet, jeden Depotinhaber, Kontoinhaber oder Vollmachtnehmer gegenüber der Depotbank einmalig anhand eines gültigen Personalausweises oder Reisepasses zu legitimieren.

## So einfach geht's:

1. Bitte prüfen Sie, ob alle Anträge vollständig ausgefüllt und unterschrieben sind.
2. Gehen Sie mit folgenden Unterlagen in die Postfiliale:
  - Alle nötigen **Formulare für Ihre Depoteröffnung**
  - **Gültiger Personalausweis oder Reisepass**
  - Dieses Beiblatt (**PostIdent-Coupon mit vorgedrucktem Adressfeld**)
  - Ein **Kuvert mit Fenster**
3. Legen Sie dieses Beiblatt am Schalter vor. Der Filialmitarbeiter führt anhand des untenstehenden PostIdent-Coupons das gesetzlich vorgeschriebene Verfahren durch und bittet Sie um eine Unterschriftsprobe.
4. Bitte prüfen Sie vor Abgabe Ihrer Unterschrift die Richtigkeit Ihrer persönlichen Daten.
5. Nutzen Sie das oben stehende Adressfeld, um Ihre Unterlagen kostenfrei als Antwortbrief an uns zu senden.

## Depoteröffnung für Minderjährige

Bei Depots von Minderjährigen ist das PostIdent von allen gesetzlichen Vertretern notwendig. €uro Fonds-Shop bzw. die Depotbank benötigt zusätzlich eine **Kopie der Geburtsurkunde bzw. des Personalausweises/ Reisepasses** des Minderjährigen. Ab dem 16. Lebensjahr wird zwingend eine Ausweiskopie benötigt. Bei Alleinerziehungsberechtigung legen Sie bitte einen **Nachweis über das alleinige Sorgerecht** bei.

## Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für €uro Fonds-Shop by INFOS AG

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

### Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen



- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

5 | 0 | 6 | 1 | 9 | 6 | 0 | 8 | 1 | 3 | 3 | 7 | 0 | 1

Referenznummer

0 | 1 | | | | | | | | | |

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

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



# POSTIDENT

Filiale für POSTIDENT finden auf: [www.deutschepost.de](http://www.deutschepost.de)