Das comdirect Depot

FONDSVERMITTLUNG24.DE

- Onlinedepot mit täglichem Zugriff
- Keine Depotgebühren - sowie weitere Vorteile als Direktkunden
- Günstige Konditionsmodelle - Handel ab 10 € pro Order !
- Über 5800 Fonds online handelbar
- 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag für (fast) alle Fonds*

*Ausnahme zB. DEKA und Union Investment, siehe Fondsfinder auf www.fondsvermittlung24.de

Support bei Fragen: 040-524737990

Checkliste für die Depoteröffnung:

1 ***NFS - Discount Rahmenvereinbarung***
Hier unterschreiben Sie bitte auf Seite 2 und 4.
Legen Sie die Unterlagen in einen an uns addressierten Briefumschlag.

Zusammengefasster Inhalt:
Wir führen keine Beratung durch – Sie erhalten maximale Rabatte.
Wir dürfen keine Gelder annehmen und haben keinen Zugriff auf das Depot.

ACHTUNG! *Bitte geben Sie zur Erfassung Ihres Antrages, auch Ihre Email-Adresse mit an, sodass wir eventuelle Nachbearbeitungen schnell und elektronisch durchführen können.*

2 ***Konto- und Depoteröffnung***
Bitte gehen Sie den Depoteröffnungsantrag Seite für Seite durch.
Ergänzen Sie die Antragsdaten und unterschreiben den Antrag bitte an den vorgesehenen Stellen. Anschließend legen Sie die Unterlagen ebenfalls in den an uns addressierten Briefumschlag .

3 ***Freistellungsauftrag einrichten***
Um den Steuerfreibetrag optimal zu nutzen, sollten Sie direkt bei der Beantragung den Freistellungsauftrag mit einreichen (Sie können den Freistellungsauftrag später online bearbeiten). Sollten Sie diesen nutzen, fügen Sie ihn ebenfalls dem Briefumschlag bei.

4 ***Konditionsmodell/ Datenweitergabe***
Bitte entscheiden Sie sich für ein Konditionsmodell und erteilen der comdirect eine Datenfreigabe - Ohne diese können wir den Antrag nicht annehmen.
Fügen Sie auch diese Dokumente dem Briefumschlag bei.

5 ***Legitimation***
Bitte gehen Sie mit Ihrem Personalausweis oder Reisepass und dem PostIdent Coupon am Ende
dieses Antrags in eine Poststelle und lassen sich per PostIdent Verfahren legitimieren. Dieser Vorgang ist komplett kostenlos für Sie. Anschließend versenden Sie alle erforderlichen Kontoeröffnungsunterlagen in dem adressierten Briefumschlag an uns.

Bitte schicken Sie in jedem Fall eine Kopie des Personalausweises oder Ihres Reisepasses mit. Entweder in Kopie auf Papier oder digital an info@fondsvermittlung24.de.

Neu!
Die von Ihnen ausgefüllten Felder im PDF werden auf allen Unterseiten übernommen.
Wir unterstützen Sie wo wir können- sprechen Sie uns an! Versand aller Unterlagen an Fondsvermittlung24.de

Nach dem Posteingang bei uns werden die Unterlagen an die comdirect versendet.
Binnen **5-7 Tagen** ist das Depot eröffnet.

Unterlagenversand an:

Fondsvermittlung24.de
-Depoteröffnung-

Postfach 102306
20016 Hamburg

Rabattzusage: Fondsvermittlung24.de Discounttarif

100 % Rabatt auf den Ausgabeaufschlag

Rahmenvereinbarung zwischen der NFS Netfonds Financial Service GmbH und dem nachfolgenden Kunden:

1. Depotinhaber

*Alle Angaben sind Pflichtangaben.

Familienname, Titel, Vorname:		Geburtsdatum:	Staatsangehörigkeit:	☐ Frau ☐ Herr
Geburtsname:		Geburtsort:		
Straße, Hausnummer:		Land:	Telefon:	
PLZ:	Ort:	E-mail:		
Beruf/Ausbildung:				

2. Depotinhaber – sofern gewünscht, bei VL nicht möglich!

Familienname, Titel, Vorname:		Geburtsdatum:	Staatsangehörigkeit:	☐ Frau ☐ Herr
Geburtsname:		Geburtsort:		
Straße, Hausnummer:		Land:	Telefon:	
PLZ:	Ort:	E-mail:		
Beruf/Ausbildung:				

Discounterläuterung:

Die Fondsvermittlung24.de GmbH ist Vermittler der NFS Netfonds Financial Service GmbH, nachfolgend NFS genannt. Sie als Kunde gehen diesen Vertrag mit der NFS ein, die NFS wird durch die Fondsvermittlung24.de GmbH vertreten.
Dieses Angebot richtet sich ausschließlich an erfahrene Anleger, die ihre Anlageentscheidungen eigenständig treffen. Bei dieser Discountvereinbarung gewähren wir Ihnen den maximalen Rabatt auf den jeweiligen Ausgabeaufschlag.
Die Fondsvermittlung24.de GmbH oder die NFS Netfonds Financial Service GmbH erheben keine gesonderten Beiträge oder Kosten für diesen Discounttarif.
Gemäß § 31 Abs. 7 WpHG erfolgt bei „Execution only" Geschäften keine Angemessenheitsprüfung, d.h. es wird nicht geprüft, ob das konkrete Geschäft Ihren Anlagezielen entspricht, ob die hieraus erwachsenden Anlagerisiken für sie Ihren Anlagezielen entsprechend finanziell tragbar sind, und ob Ihre Kenntnisse und Erfahrungen mit bestimmten Finanzinstrumenten ausreichen, um die Risiken im Zusammenhang mit der Art der Finanzinstrumente und Wertpapierdienstleistungen angemessen beurteilen zu können. Zudem kann nur ein beschränkter Zielmarktabgleich erfolgen. Sie sind alleine für Ihre Anlageentscheidungen verantwortlich!

☐ Ja, ich stimme der Beratungsverzichts- „Execution-only" Erklärung zu.

Die Fondsvermittlung24.de GmbH und die NFS erteilen weder für den Kauf noch für den Verkauf von Wertpapieren Empfehlungen.
Die Fondsvermittlung24.de GmbH und die NFS bieten im Rahmen dieses Vertrages keine Anlageberatung an, sondern leiten ggf. Wertpapieraufträge lediglich an die entsprechenden Depotstellen weiter (execution only).
Wertpapiertransaktionen, Geschäfte und Verfügungen jeglicher Art, insbesondere der Kauf und Verkauf von Wertpapieren können bei Bedarf durch die Fondsvermittlung24.de GmbH und NFS ausschließlich nach schriftlichem Auftrag, d.h. per Post (Brief), Fax für den Kunden weitergeleitet werden.

FONDSVERMITTLUNG24.DE

Vermittler der NFS
NFS Netfonds
Financial Service

(0800) 799 1 997 kostenlose Servicenummer
www.fondsvermittlung24.de

Rabattzusage: Fondsvermittlung24.de Discounttarif

100 % Rabatt auf den Ausgabeaufschlag

Achtung!
Ohne Bestätigungen
keine Bearbeitung möglich, bitte genau prüfen!

Provisionserklärung

☐ Ja, ich habe zur Kenntnis genommen dass die NFS Provisionen für die Vermittlung von Investmentprodukten erhält und behält und einen Teil hiervon an die Fondsvermitltung24.de GmbH weiterleitet.

Die NFS erhält für die Vermittlung von Investmentprodukten Abschluss- oder Bestandsprovisionen und leitet diese an die Fondsvermittlung24.de GmbH weiter. Ohne die Weiterleitungen der Provisionen ist es der Fondsvermittlung24.de GmbH nicht möglich, z.B. etwaige Erstattungen an Sie als Kunden auszuzahlen. Es besteht kein Interessenskonflikt bezüglicher Provisionshöhen, die Anlageentscheidungen treffen Sie eigenständig. Bei offenen Investmentfonds ergeben sich ggf. zusätzlich Provisionen aus dem Agio bzw. Ausgabeaufschlag, diese wird der Vermittler dem Kunden in der Regel als Rabatt von 100% gewähren.

NFS Vertragsinformationen

Für das Vertragsverhältnis zwischen der NFS und dem Kunden gelten die Allgemeinen Vertragsbedingungen (AVB) der NFS. Die AVB sowie die weiteren im Folgenden aufgeführten Informationen werden dem Kunden zusammen mit der Rahmenvereinbarung zur Verfügung gestellt:

- Allgemeine Kundeninformationen (Informationen gemäß § 63 Abs. 7 WpHG und § 312d Abs. 2 BGB i. V. m. Art. 246b EGBGB)
- Allgemeine Vertragsbedingungen der NFS
- Datenschutzhinweise
- Produktuniversum der NFS
- Conflicts of Interest Policy
- Grundsätze zur Orderausführung
- Kosten- und Zuwendungsinformationen
- Nachhaltigkeits-/ESG Informationen
- Risikohinweise komplexe Finanzinstrumente
- Anlegerinformation zur Inflation und zum Inflationsrisiko

Die jeweils aktuelle Version der vorgenannten Informationen findet der Kunde im Internet unter *www.nfs-netfonds.de/execution-only*. Das Grundlagenwissen Wertpapiere & Investmentfonds erhält der Kunde ebenfalls auf elektronischem Weg. Hierfür ist die Angabe einer E-Mail-Adresse erforderlich .

Ich/wir stimme/n stimmen Sie der Rahmenvereinbarung unter Einbeziehung der vorstehend aufgeführten Bedingungen und Informationen zu.
Die Widerrufsbelehrung habe/n ich/wir zur Kenntnis genommen.

1. Depotinhaber:

X

Unterschrift, Ort und Datum

2. Depotinhaber:

Unterschrift, Ort und Datum

Rahmenvertrag der NFS Netfonds Financial Service GmbH

Discountkunde (Execution-only, Onlinediscount)

Präambel

Die vertragsgegenständliche Dienstleistung Anlagevermittlung erbringt der Vermittler als vertraglich gebundener Vermittler(vgV) ausschließlich im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (im Folgenden: "NFS"). Vertragsparteien werden daher einerseits die NFS und anderer- seits der oder die Kunden, für den oder die das Depot eröffnet wird, wobei die Leistungen der NFS durch den Vermittler erbracht werden. Bei einem Gemeinschaftsdepot ist jeder Kunde allein berechtigt, die Leistungen des Vermittlers in Anspruch zu nehmen. Der Vermittler ist nicht verpflichtet, die Befugnisse eines Kunden gegenüber weiteren Depotinhabern zu überprüfen. Für das Verhältnis des Kunden zur Depotbank gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Depotbank.

Soweit im Folgenden „der Kunde" (Einzahl) in Rede steht, sind damit ggf. auch die Kunden (Plural) gemeint, soweit mehrere Kunden Vertragspartner der NFS werden (Gemeinschaftsdepot). Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung der Sprachformen männlich, weiblich und divers (m/w/d) verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter. Diese Vereinbarung ersetzt ggf. bereits zwischen den Parteien geschlossene Vereinbarungen über denselben Vertragsgegenstand.

§ 1 Vertragsgegenstand

Ausschließlicher Gegenstand dieser Vereinbarung ist die Anlagevermittlung gem. § 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG im Wege des reinen Ausführungsgeschäfts (sog. „Execution only"). Der Vermittler nimmt Anzeigen und Willenserklärungen des Kunden entgegen und leitet diese unverzüglich an die potentiellen Vertragspartner des Kunden (z. B. die Depotbank oder die jeweilige Fondsgesellschaft) weiter. Durch den Vermittler erhält der Kunde Zugang zu Online-Plattformen sowie besondere Konditionen für Selbstentscheider. Der Kunde erteilt seine Orders bei der Depotstelle regelmäßig selbst. Eine mündliche Auftragserteilung ist nicht möglich, zudem erteilt der Vermittler keine telefonischen Auskünfte zu einzelnen Finanzanlagen. Der Vermittler gibt keine Erklärungen im Namen des Kunden ab und erwirbt oder veräußert keine Vermögenswerte im Namen des Kunden. Er übernimmt keine Gewähr dafür, dass das vom Kunden gewünschte Geschäft tatsächlich zustande kommt.

Im Rahmen dieser Vereinbarung erbringt der Vermittler keine Anlageberatung, d. h. er wird zu keinem Zeitpunkt persönliche Empfehlungen mit Bezug zu konkreten Finanzanlagen gegenüber dem Kunden aussprechen.

Der Vermittler übernimmt keine laufende Vermögensbetreuung, Depotbeobachtung oder gar Finanzportfolio- bzw. Vermögensverwaltung. Eine rechtliche oder steuerliche Beratung findet ebenfalls nicht statt. Die Entgegennahme von Schecks, Bargeld, Überweisungen oder sonstigen Vermögenswerten des Kunden ist dem Vermittler untersagt.

§ 2 Nicht-komplexe Finanzinstrumente

Gegenstand dieser Vereinbarung sind ausschließlich nicht-komplexe Finanzinstrumente i. S. d. § 63 Abs. 11 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Soweit der Vermittler Aufträge des Kunden annimmt, dürfen diese sich ausschließlich auf nicht-komplexe Finanzinstrumente beziehen. Unabhängig hiervon kann das depotführende Institut mit dem Kunden eine Vereinbarung über den Erwerb komplexer Finanzinstrumente schließen. Handelt der Kunde aufgrund einer solchen Vereinbarung selbst komplexe Finanzinstrumente, die nicht unter § 63 Abs. 11 WpHG fallen, so obliegt es dem depotführenden Institut, die Angemessenheit d.h. ob der Kunde in der Lage ist, vor dem Hintergrund seiner Kenntnisse und Erfahrungen, die mit dem Finanzinstrument bzw. dem Geschäft verbundenen Risiken zu durchschauen zu prüfen. Zwischen dem depotführenden Institut und dem Kunden getroffene Vereinbarungen begründen keine Pflicht des Vermittlers, eine Angemessenheitsprüfung gemäß § 63 Abs. 10 WpHG durchzuführen. Der Kunde nimmt zur Kenntnis, dass Angaben zu seinen Kenntnissen und Erfahrungen, die er gegenüber dem depotführenden Institut macht, dem Vermittler nicht bekannt gegeben werden, so dass eine Prüfung der Angemessenheit durch den Vermittler nicht erfolgen kann.

§ 3 Beratungsverzicht; reines Ausführungsgeschäft

Der Vermittler wendet sich mit seinen Dienstleistungen ausschließlich an gut informierte und erfahrene Anleger, die über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die mit der von ihnen gewählten Finanzanlage verbundenen Risiken angemessen beurteilen zu können und die die Vorteile einer rein digitalen Depoteröffnung und Ordererteilung nutzen wollen.

Wichtiger Hinweis

Der Vermittler nimmt im Rahmen des reinen Ausführungsgeschäfts

- keine Prüfung vor, ob die vom Kunden gewählte Finanzanlage für den Kunden angemessen ist, d.h., ob der Kunde über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt, um die Risiken im Zusammenhang mit der Art der Finanzanlage angemessen beurteilen zu können.
- nur einen eingeschränkten Zielmarktabgleich vor.
- keine Prüfung der Plausibilität der Finanzanlagen vor. Der Vermittler prüft nicht, ob die von den Produktanbietern zur Verfügung gestellten Unterlagen ein schlüssiges Gesamtbild über das jeweilige Anlage- oder Beteiligungsobjekt geben und ob die in den Unterlagen enthaltenen Informationen sachlich richtig und vollständig sind.
- keine Auswertung der Wirtschaftspresse in Hinblick auf negative Informationen zu den vom Kunden ausgewählten Finanzanlagen vor.

Der Kunde trifft seine Anlageentscheidungen aufgrund eigener Sachkunde und Recherche. Er kann von den Produktverantwortlichen herausgegebene Unterlagen (Verkaufsprospekte u. ä.) beim Vermittler anfordern.

Hierdurch kommt kein Auskunftsvertrag zwischen dem Vermittler oder der NFS und dem Kunden zustande. Der Vermittler prüft die von Dritten herausgegebenen Unterlagen nicht.

§ 4 Vergütung, Zuwendungen

Für die Vermittlung von Depots und Finanzinstrumenten kann die NFS von ihren Vertragspartnern(Fondsgesellschaften,Produktgeber, Banken, Maklerpools u.a.) Zuwendungen in Form von Provisionen und anderen geldwerten Vorteilen (z. B. Schulungen) erhalten. Soweit ein Ausgabeaufschlag oder ein Agio erhoben werden, fließen diese in der Regel im Wesentlichen dem Vermittler zu. Daneben können die NFS und der Vermittler für die Anlagevermittlung eine laufende umsatz- bzw. bestandsabhängige Vergütung erhalten, die bei offenen Investmentfonds aus der der Fondsgesellschaft zufließenden Verwaltungsvergütung gezahlt wird (Vertriebsfolge- oder Bestandsprovision). In dem standardisierten Ex ante-Kostenausweis der NFS werden die Provisionen bei den unterschiedlichen Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen beispielhaft dargestellt. Der standardisierte Ex ante-Kostenausweis wird laufend aktualisiert.

Einzelheiten zu Provisionen teilt die NFS dem Kunden auf Nachfrage jederzeit mit.

Soweit der Kunde eine Rabattzusage erhalten hat oder eine Bonusregelung getroffen worden ist, erhält die NFS keine oder nur eine niedrigere Provision oder die Provision wird dem Kunden ganz oder teilweise erstattet. Einzelheiten sind der jeweiligen Bonusregelung bzw. Rabattzusage zu entnehmen.

Hier geht es weiter. →

§ 5 Sorgfaltspflichten des Kunden

Der Kunde hat sämtliche Angaben vollständig und richtig zu machen. Änderungen seiner persönlichen Daten wird er dem Vermittler unverzüglich mitteilen. Er hat Aufträge eindeutig und leserlich zu erteilen. Möchte er einen bereits übermittelten Auftrag ändern oder zurücknehmen oder wiederholt er einen Auftrag, so hat er auf dem neuen Auftrag deutlich hierauf hinzuweisen.
Der Vermittler übernimmt keine Gewähr dafür, dass es in solchen Fällen nicht zu fehlerhaften oder doppelten Ausführungen kommt. Bei jedem Auftrag hat der Kunde zwingend die Vorgaben der jeweiligen Produktgeber und Depotstellen einzuhalten. Der Vermittler prüft die Auftragsausführung durch die Vertragspartner des Kunden nicht.

§ 6 Vertragslaufzeit, Kündigung

Diese Vereinbarung wird auf unbestimmte Zeit geschlossen. Sie kann jederzeit mit einer Frist von zehn Tagen zum Monatsende gekündigt werden, von der NFS jedoch nicht zur Unzeit. Das Recht zur außerordentlichen Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt. Bei mehreren Vertragspartnern auf Seiten des Kunden ist die Kündigung von jedem Kunden einzeln zu erklären.

§ 7 Datenschutz

Für den Umgang mit personenbezogenen Daten gelten die Datenschutzhinweise der NFS.

§ 8 Pflichtinformationen

Vor Vertragsschluss wurde dem Kunden die Kundenerstinformation gem. § 28 Abs. 1 WpIG mit Informationen zur Sicherungseinrichtung gem. § 31 WpIG zur Verfügung gestellt. Folgende Informationen werden dem Kunden gesammelt über den Link nfs-netfonds.de/execution-only zur Verfügung gestellt:

- Allgemeine Kundeninformationen (Informationen gemäß § 63 Abs. 7 WpHG und § 312d Abs. 2 BGB i. V. m. Art. 246b EGBGB)
- Produktuniversum der NFS
- Datenschutzhinweise
- Conflicts of Interest Policy
- Grundsätze zur Orderausführung Kosten- und Zuwendungsinformationen /Standardisierter Ex ante-Kostenaus- weis
- Nachhaltigkeits- / ESG Informationen
- Risikohinweise komplexe Finanzinstrumente
- Anlegerinformation zur Inflation und zum Inflationsrisiko

Der Kunde kann sich die Informationen über den vorgenannten Link als PDF oder in einem anderen unabänderlichen Dateiformat herunterladen und aus- drucken.

§ 9 Verzicht des Kunden auf die Herausgabe von Vertriebsvergütungen

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass die NFS und der Vermittler die von Fondsgesellschaften, Produktgebern, Banken u.a. an sie geleisteten Vertriebsvergütungen behalten, vorausgesetzt, dass die NFS die Vertriebsvergütungen nach den Vorschriften des WpHG annehmen darf. Insoweit treffen der Kunde und die NFS die von der gesetzlichen Regelung des Rechts der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, 384 HGB) abweichende Vereinbarung, dass ein Anspruch des Kunden gegen die NFS auf Herausgabe der Vertriebsvergütungen nicht entsteht.

§ 10 Form der Kommunikation

Für Nachfragen im Rahmen des Vertragsabschlusses und der Vertragsdurchführung ist die Angabe einer E-Mail Adresse oder einer Telefonnummer des Kunden erforderlich. Die NFS und der Vermittler stellen dem Kunden alle ihm nach dem Gesetz zur Verfügung zu stellenden Informationen in elektronischer Form bereit. Ein Versand in Papierform erfolgt nicht. Etwas anderes gilt nur, wenn der Kunde ein Privatkunde i.S.d. § 67 Abs. 3 WpHG ist und ausdrücklich darum bittet, die Informationen in schriftlicher Form zu erhalten.
In diesem Fall werden ihm die Informationen kostenlos in schriftlicher Form bereitgestellt.

1. Depotinhaber:

X

Ort, Datum *Unterschrift*

2. Depotinhaber:

Ort, Datum *Unterschrift*

Kundenerstinformation der Fondsvermittlung24.de GmbH

Fondsvermittlung24.de GmbH
Heidenkampsweg 75
20097 Hamburg
Telefon: (0800) 799 1 997 (kostenlose Servicehotline)
Fax: (0800) 799 3 997 (kostenlose Servicehotline)
E-Mail: info(at)fondsvermittlung24.de

Geschäftsführer: Andre Baalhorn
Umsatzsteuer-ID: DE275485341
Handelsregister: HRB137478, Amtsgericht Hamburg

1.Geschäftsbereiche, Leistungsangebot und vorvertragliche Informationen:
Dienstleistungen im Namen und für Rechnung der NFS Netfonds Financial Service GmbH:
Die Beratung zu und Vermittlung von Kapitalanlagen, insbesondere Finanzinstrumenten, Wertpapieren, AIF (Alternative Investmentfonds dazu zählen u.a. Geschlossene Fonds) und anderen Investmentvermögen sowie die Vermittlung in Vermögensverwaltungen werden ausschließlich im Namen und für Rechnung der NFS Netfonds Financial Service GmbH erbracht.

2.Beratung zu und Vermittlung von Kapitalanlagen, Finanzinstrumenten und Vermittlung in Vermögensverwaltungen
Die Anlageberatung zu und die Anlagevermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 2 Abs. 2 Nrn. 3 und 4 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) sowie die Vermittlung von Vermögensverwaltungsverträgen (Geschäftsbereich Ziff. 1) bietet Ihnen die Fondsvermittlung24.de GmbH ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gem. § 3 Abs. 2 WpIG im Namen, für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH (im Folgenden: „NFS“) an. Finanzinstrumente i. S. v. § 2 Abs. 5 WpIG sind u. a. Investmentfondsanteile, Aktien, Zertifikate, Derivate, Anleihen, Inhaberschuldverschreibungen, Genussscheine, Alternative Investmentfonds (AIF) und Vermögensanlagen nach dem Vermögensanlagengesetz (VermAnlG). Bei Inanspruchnahme dieser Dienstleistungen wird ausschließlich die NFS Netfonds Financial Service GmbH Ihr Vertragspartner. Die Fondsvermittlung24.de GmbH ist in das öffentliche Register der vertraglich gebundenen Vermittler eingetragen, das von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) auf folgender Internetseite geführt wird: https://portal.mvp.bafin.de/database/VGVInfo/

Die NFS ist ein Wertpapierinstitut und unterliegt der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), die ihr eine Erlaubnis nach § 15 Abs. 1 WpIG für die Anlageberatung und -vermittlung erteilt hat. Anfragen richten Sie bitte an die Fondsvermittlung24.de GmbH oder direkt an die:

Haftungsdach:
NFS Netfonds Financial Service GmbH
Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg
Geschäftsführer: Peer Reichelt, Christian Hammer
Tel.: +49 (0) 40 – 8222838-0
Fax: +49 (0) 40 – 8222838-10
E-Mail: kontakt@nfs-netfonds.de
Internet: www.nfs-netfonds.de
Registergericht: AG Hamburg, HRB 92074
USt.-IdNr.: DE242360201

Zuständige Aufsichtsbehörde:
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Marie-Curie-Straße 24-28
60439 Frankfurt
oder
Graurheindorfer Str. 108
53117 Bonn,
Tel. +49 (0) 228-4108-0
Fax +49 (0) 228- 4108-1550
E-Mail: poststelle@bafin.de
www.bafin.de

Information über die Sicherungseinrichtung
Die NFS ist aufgrund gesetzlicher Verpflichtung Mitglied in der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW). Nachfolgend finden Sie die Kontaktdaten:

Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen
10865 Berlin
Büro: Charlottenstraße 33/33a, 10117 Berlin-Mitte
Tel. +49 30 203699-5626
Fax +49 30 203699-5630
E-Mail: mail@e-d-w.de
Internet: www.e-d-w.de.

Entschädigungsansprüche des Kunden nach dem Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntG) richten sich nach Höhe und Umfang der ihm gegenüber bestehenden Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften unter Berücksichtigung etwaiger Aufrechnungs- und Zurückbehaltungsrechte der NFS. Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften im Sinne des AnlEntG sind die Verpflichtungen eines

Instituts zur Rückzahlung von Geldern, die Anlegern aus Wertpapiergeschäften geschuldet werden oder gehören, und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten werden. Hierzu gehören auch Ansprüche von Anlegern auf Herausgabe von Instrumenten, deren Eigentümer diese sind und die für deren Rechnung im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften gehalten oder verwahrt werden. Der Entschädigungsanspruch besteht nur, soweit Einlagen oder Gelder auf die Währung eines EU-Mitgliedstaates oder auf Euro lauten. Der Entschädigungsanspruch ist pro Gläubiger der Höhe nach begrenzt auf 90 Prozent der Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften und den Gegenwert von 20.000 Euro, dabei werden auch Ansprüche auf Zinsen berücksichtigt. Bei der Berechnung der Höhe des Entschädigungsanspruchs ist der Betrag der Gelder und der Marktwert der Finanzinstrumente bei Eintritt des Entschädigungsfalls zugrunde zu legen. In § 3 Abs. 2 AnlEntG ist aufgeführt, welche Kunden keinen Entschädigungsanspruch haben. Auf Anfrage sind Informationen über die Bedingungen der Sicherung einschließlich der für die Geltendmachung der Entschädigungsansprüche erforderlichen Formalitäten bei der NFS erhältlich.

Die NFS ist nicht berechtigt, sich Besitz oder Eigentum an Geld, Wertpapieren oder anderen Vermögensgegenständen des Kunden zu verschaffen und hält oder verwahrt keine Finanzinstrumente oder Gelder der Kunden. Gelder und Finanzinstrumente der Kunden werden ausschließlich bei den Partnerbanken (Depotstellen) verwahrt. Diese sind wiederum eigenen gesetzlich vorgeschriebenen Entschädigungseinrichtungen angeschlossen.

Produktuniversum
Die NFS bietet ihren Kunden Zugang zu
- mehr als 15.000 Investmentfonds und ETFs,
- fast allen börsennotierten Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Derivaten,
- den geschlossenen Fonds von mehr als 25 Emissionshäusern,
- über 20 Partnerbanken, die diese Produkte handeln und lagern,
- sowie zu Vermögensverwaltungen.

Einzelheiten entnehmen Sie bitte der Seite www.nfs-netfonds.de/finanzinstrumente.

Zuwendungen
Anlageberatung wird als provisionsgestützte Beratung geleistet. Im Zusammenhang mit der Anlageberatung und -vermittlung dürfen Zuwendungen von Dritten von der NFS angenommen, an die Fondsvermittlung24.de GmbH weitergeleitet und behalten werden – das Einverständnis des Kunden, das mit dem Abschluss der Rahmenvereinbarung eingeholt wird, vorausgesetzt. Einzelheiten sind in der „Conflicts of Interest Policy der NFS“ (https://www.nfs-netfonds.de/rechtliches/) und den Allgemeinen Vertragsbedingungen (AVB) aufgeführt und werden ggf. produktspezifisch im Verlauf des Beratungs- oder Vermittlungsprozesses gesondert bekannt gemacht.
Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren/Zuständige Verbraucherschlichtungsstellen
Die NFS nimmt an Streitbeilegungsverfahren vor den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen teil. Verbraucher können, unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, die unten genannten Schlichtungsstellen im Rahmen ihres jeweiligen Zuständigkeitsbereichs anrufen. An Streitbeilegungsverfahren vor anderen als den unten genannten Verbraucherschlichtungsstellen nimmt die NFS nicht teil.

Bei Streitigkeiten mit Verbrauchern aus der Anwendung der Vorschriften des Kapitalanlagegesetzbuchs:

Schlichtungsstelle bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
Graurheindorfer Str. 108
53117 Bonn
Telefon: +49 228 41080
Telefax: +49 228 410862299
E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de
Internet: www.bafin.de/schlichtungsstelle

Plattform der EU zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung: http://ec.europa.eu/odr)

Darüber hinaus ist die NFS Netfonds Financial Service GmbH im Falle von Kundenbeschwerden wie folgt zu erreichen:
E-Mail: beschwerden@netfonds.de
Tel. Compliance Office: +49 (0) 40 – 8222838—-24

3.1 Weitere Geschäftsbereiche (erlaubnisfrei)
Berät die Fondsvermittlung24.de GmbH Sie hinsichtlich einer allgemeinen Strukturierung Ihres Vermögens ohne konkrete Anlageempfehlungen bezüglich eines oder mehrerer Finanzinstrumente auszusprechen (Finanzplanung) oder berät Sie zu den Themen Nachfolgeplanung, Unternehmensberatung, versicherungsmathematische Berechnungen, Seminare oder Softwarelösungen, so handelt es sich um erlaubnisfreie Geschäfte, die die Fondsvermittlung24.de GmbH auf eigene Rechnung und unter eigener Haftung ausführt.

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 Finanzreportes.

Anrede* ☐ Frau ☐ Herr Titel

Vorname*

Name*

Ggf. Geburtsname

Geburtsdatum/-ort*

Staatsangehörigkeit (Land)*

Steuer-Identifikations-nummer

Sind Sie in einem weiteren Land steuerlich ansässig?* ☐ Ja ☐ Nein

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

☐ Ich bestätige, dass ich für alle Länder ein TIN angegeben habe, für die mir ein TIN zugeteilt wurde. Wenn ich keine TIN habe, verpflichte ich mich die TIN zu beantragen, sofern das möglich ist und diese sofort nach Zuteilung an comdirect zu übermitteln.

Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Straße/Hausnummer*
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort*

Handynummer E-Mail

Ihre berufliche Situation

Ihr Berufsstatus* (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

☐ Angestellte/r
☐ Leitende/r Angestellte/r
☐ Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in
☐ Beamter/Beamtin oder Behörden-angestellte/r
☐ Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r
☐ Selbstständige/r
☐ Selbstständige/r Handwerker/in
☐ Privatier
☐ Rentner/in oder Pensionär/in
☐ Hausfrau/-mann
☐ Ohne Beschäftigung
☐ Student/in, Schüler/in, Auszubildende/r, Praktikant/in

Branche*

Wie hoch sind Ihre erwarteten Kontoumsätze?

Regelmäßig erwartete Geldeingänge pro Monat* Bitte wählen

Regelmäßig erwartete Bargeldeinzahlungen und Bargeldauszahlungen pro Monat* Bitte wählen

Ich überweise regelmäßig ins Ausland oder erhalte regelmäßig Überweisungen aus dem Ausland* ☐ Ja ☐ Nein

Länder, in die ich regelmäßig überweise oder aus denen ich regelmäßig Überweisungen erhalte

Land 1 _____

Land 2 _____

Land 3 _____

Land 4 _____

Land 5 _____

Handelsstufe für ihr Depot (Zielmarkt) und Wertpapierkenntnisse

Wertpapiere werden hinsichtlich ihrer Komplexität in unterschiedliche Handelsstufen (Zielmärkte) eingeteilt.
Bitte wählen Sie eine der folgenden Handelsstufen für Ihr Depot aus:

bitte auswählen

Die Handelsstufe für ihr Depot (Zielmarkt) können Sie jederzeit im Persönlichen Bereich anpassen.

Für Wertpapieranleger, die ohne Beratung Wertpapiergeschäfte tätigen, ist es wichtig ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen zu haben, um die mit einer Transaktion verbundenen Chancen und Risiken angemessen beurteilen zu können.

Daher können Sie nur die Wertpapiere kaufen, wenn Sie über Kenntnisse in der jeweiligen Wertpapiergruppe verfügen.

Bitte wählen Sie die Wertpapiergruppen aus, mit denen Sie Kenntnisse und in den letzten 5 Jahren mindestens 1 Transaktion durchgeführt haben.

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen

Weitere Wertpapierkenntnisse können Sie jederzeit im Persönlichen Bereich hinzufügen oder erwerben.

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 _____

Vertragsbedingungen, Erklärungen und Informationen

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

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 Aufbewahrungspflichten 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. Der Kunde hat die Möglichkeit, den Versandweg jederzeit zu ändern, um diese Informationen und Mitteilungen von comdirect gegen Versandpauschale in Papierform auf dem Postwege zu erhalten. Die Änderung des Versandweges kann vom Kunden selbst im Persönlichen Bereich des Online-Bankings durchgeführt werden. Darüber hinaus hat der Kunde die Möglichkeit, die Änderung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) zu beantragen, zu richten an: comdirect, Pascalkehre 15, 25451 Quickborn, Deutschland; Fax: + 49 (0) 4106 - 708 25 85; E-Mail: info@comdirect.de. Der Kunde ist verpflichtet, die PostBox regelmäßig zu prüfen, es gelten insbesondere Nr. 7.2, 11.4 und 11.5 der allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie Nr. 2.4 und 2.6 der Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschriften.

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen
Wir zeichnen mit unseren Kunden geführte Gespräche per Telefon oder Videotelefonie zur Sicherheit aller Beteiligten auf. Wenn Sie dies nicht wünschen, können Sie Ihre Anliegen z. B. im Onlinebanking erledigen. Mit Zustimmung zur Aufzeichnung von Gesprächen haben Sie die Möglichkeit, konto- und depotbezogene Dienstleistungen wie Kontoauskünfte und Wertpapieraufträge per Telefon oder Videotelefonie in Anspruch zu nehmen. Hierzu zählen ebenfalls Gespräche mit unserer technischen Hotline. Aufzeichnungen werden für eine Frist von 6 Monaten aufbewahrt. Diese Frist kann sich in Streitfällen/Beschwerdeangelegenheiten bis zur endgültigen Klärung verlängern, unbeschadet etwaiger gesetzlicher Aufbewahrungsfristen. Abweichend davon müssen von der Commerzbank AG 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, die Einwilligung unter Verwaltung > „Meine Daten" oder per Formular die Aufzeichnung der mit comdirect geführten Telefongespräche für die Zukunft zu widerrufen. Dann sind Telefonbanking und Gespräche mit der Hotline jedoch nicht mehr möglich. Das Widerrufsformular ist online unter www.comdirect.de/formulare abrufbar. Durch meinen Widerruf 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 - eine Marke der Commerzbank AG sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den Datenschutzhinweisen unter www.comdirect.de entnehmen.

☐ Ich willige in die Aufzeichnung von Gesprächen per Telefon und Videotelefonie ein

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
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.

Bitte halten Sie mich auf dem Laufenden
Ich bin damit einverstanden, dass die Commerzbank AG meine Telefonnummer und/oder meine E-Mailadresse nutzt, um mich über wichtige Finanzthemen und ihre aktuellen Angebote insbesondere aus den Bereichen Zahlungsverkehr, Karten, Einlagen, Wertpapiere/Depot, Vermögensverwaltung, Bausparen, Kredite und Versicherungen zu informieren oder mich zum Zwecke der Markt- und Meinungsforschung anspricht.Die Einwilligung ist freiwillig und kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft z. B. online oder per E-Mail an info@comdirect.de widerrufen werden.

☐ per E-Mail (beinhaltet den comdirect Newsletter)
☐ per Telefon

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[1].
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 cominvest Vermögensverwaltungs- und Depotvertrages an comdirect geleistete Zuwendungen sind nicht Gegenstand der Vereinbarung und werden unverzüglich an den Kunden ausgekehrt.

Information 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)
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.

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 dieses soll dem Kunden lediglich die selbstständige Anlageentscheidung erleichtern.

Widerspruchsrecht 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 Formulares einlegen. Weitere Informationen und das Formular finden Sie unter www.comdirect.de/Kist

Erklärungen
Ich handle gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung.

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.

Ort, Datum _____ Unterschrift X _____

So geht es weiter

Nach positiver Antrags- und Bonitätsprüfung erhalten Sie in den nächsten Tagen alle wichtigen Informationen zu Ihrem neuen Konto/Depot.

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-Identifikations-nummer _____

Sind Sie in einem weiteren Land steuerlich ansässig?* ☐ Ja ☐ Nein

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

Land _____ Steuer-Identifikationsnummer/TIN _____

☐ Ich bestätige, dass ich für alle Länder ein TIN angegeben habe, für die mir ein TIN zugeteilt wurde. Wenn ich keine TIN habe, verpflichte ich mich die TIN zu beantragen, sofern das möglich ist und diese sofort nach Zuteilung an comdirect zu übermitteln.

1. Kontoinhaber – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Straße/Hausnummer* _____
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort* _____ _____

Handynummer _____ E-Mail _____

1. Kontoinhaber – Ihre berufliche Situation

Ihr Berufsstatus* (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

☐ Angestellte/r
☐ Leitende/r Angestellte/r
☐ Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in
☐ Beamter/Beamtin oder Behörden-angestellte/r
☐ Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r
☐ Selbstständige/r
☐ Selbstständige/r Handwerker/in
☐ Privatier
☐ Rentner/in oder Pensionär/in
☐ Hausfrau/-mann
☐ Ohne Beschäftigung
☐ 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-Identifikations-nummer

Sind Sie in einem weiteren Land steuerlich ansässig?* ☐ Ja ☐ Nein

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

Land Steuer-Identifikationsnummer/TIN

☐ Ich bestätige, dass ich für alle Länder ein TIN angegeben habe, für die mir ein TIN zugeteilt wurde. Wenn ich keine TIN habe, verpflichte ich mich die TIN zu beantragen, sofern das möglich ist und diese sofort nach Zuteilung an comdirect zu übermitteln.

2. Kontoinhaber – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Straße/Hausnummer*
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort*

Handynummer E-Mail

2. Kontoinhaber – Ihre berufliche Situation

Ihr Berufsstatus* (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

☐ Angestellte/r
☐ Leitende/r Angestellte/r
☐ Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in
☐ Beamter/Beamtin oder Behörden-angestellte/r
☐ Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r
☐ Selbstständige/r
☐ Selbstständige/r Handwerker/in
☐ Privatier
☐ Rentner/in oder Pensionär/in
☐ Hausfrau/-mann
☐ Ohne Beschäftigung
☐ Student/in, Schüler/in, Auszubildende/r, Praktikant/in

Branche*

Wie hoch sind Ihre erwarteten Kontoumsätze?

Regelmäßig erwartete Geldeingänge pro Monat* Bitte wählen

Regelmäßig erwartete Bargeldeinzahlungen und Bargeldauszahlungen pro Monat* Bitte wählen

Ich überweise regelmäßig ins Ausland oder erhalte regelmäßig Überweisungen aus dem Ausland* ☐ Ja ☐ Nein

Länder, in die ich regelmäßig überweise oder aus denen ich regelmäßig Überweisungen erhalte

Land 1 Land 4

Land 2 Land 5

Land 3

Handelsstufe für ihr Depot (Zielmarkt) und Wertpapierkenntnisse

Wertpapiere werden hinsichtlich ihrer Komplexität in unterschiedliche Handelsstufen (Zielmärkte) eingeteilt.
Bitte wählen Sie eine der folgenden Handelsstufen für Ihr Depot aus:

bitte auswählen

Die Handelsstufe für ihr Depot (Zielmarkt) können Sie jederzeit im Persönlichen Bereich anpassen.

Für Wertpapieranleger, die ohne Beratung Wertpapiergeschäfte tätigen, ist es wichtig ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen zu haben, um die mit einer Transaktion verbundenen Chancen und Risiken angemessen beurteilen zu können.

Daher können Sie nur die Wertpapiere kaufen, wenn Sie über Kenntnisse in der jeweiligen Wertpapiergruppe verfügen.

Bitte wählen Sie die Wertpapiergruppen aus, mit denen Sie Kenntnisse und in den letzten 5 Jahren mindestens 1 Transaktion durchgeführt haben.

1. Kontoinhaber

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen

2. Kontoinhaber

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen
bitte auswählen	bitte auswählen

Weitere Wertpapierkenntnisse können Sie jederzeit im Persönlichen Bereich hinzufügen oder erwerben.

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

Online-Banking

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

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 Aufbewahrungspflichten 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. Der Kunde hat die Möglichkeit, den Versandweg jederzeit zu ändern, um diese Informationen und Mitteilungen von comdirect gegen Versandpauschale in Papierform auf dem Postwege zu erhalten. Die Änderung des Versandweges kann vom Kunden selbst im Persönlichen Bereich des Online-Bankings durchgeführt werden. Darüber hinaus hat der Kunde die Möglichkeit, die Änderung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) zu beantragen, zu richten an: comdirect, Pascalkehre 15, 25451 Quickborn, Deutschland Fax: + 49 (0) 4106 - 708 25 85, E-Mail: info@comdirect.de. Der Kunde ist verpflichtet, die PostBox regelmäßig zu prüfen, es gelten insbesondere Nr. 7.2, 11.4 und 11.5 der allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie Nr. 2.4 und 2.6 der Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschriften.

Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Wir zeichnen mit unseren Kunden geführte Gespräche per Telefon oder Videotelefonie zur Sicherheit aller Beteiligten auf. Wenn Sie dies nicht wünschen, können Sie Ihre Anliegen z. B. im Onlinebanking erledigen. Mit Zustimmung zur Aufzeichnung von Gesprächen haben Sie die Möglichkeit, konto- und depotbezogene Dienstleistungen wie Kontoauskünfte und Wertpapieraufträge per Telefon oder Videotelefonie in Anspruch zu nehmen. Hierzu zählen ebenfalls Gespräche mit unserer technischen Hotline. Aufzeichnungen werden für eine Frist von 6 Monaten aufbewahrt. Diese Frist kann sich in Streitfällen/Beschwerdeangelegenheiten bis zur endgültigen Klärung verlängern, unbeschadet etwaiger gesetzlicher Aufbewahrungsfristen. Abweichend davon müssen von der Commerzbank AG 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, die Einwilligung unter Verwaltung > „Meine Daten" oder per Formular die Aufzeichnung der mit comdirect geführten Telefongespräche für die Zukunft zu widerrufen. Dann sind Telefonbanking und Gespräche mit der Hotline jedoch nicht mehr möglich. Das Widerrufsformular ist online unter www.comdirect.de/formulare abrufbar. Durch meinen Widerruf 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 - eine Marke der Commerzbank AG sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den Datenschutzhinweisen unter www.comdirect.de entnehmen.

1. Kontoinhbaber

☐ Ich willige in die Aufzeichnung von Gesprächen per Telefon und Videotelefonie ein

2. Kontoinhbaber

☐ Ich willige in die Aufzeichnung von Gesprächen per Telefon und Videotelefonie ein

Bitte halten Sie mich auf dem Laufenden

Ich bin damit einverstanden, dass die Commerzbank AG meine Telefonnummer und/oder meine E-Mailadresse nutzt, um mich über wichtige Finanzthemen und ihre aktuellen Angebote insbesondere aus den Bereichen Zahlungsverkehr, Karten, Einlagen, Wertpapiere/Depot, Vermögensverwaltung, Bausparen, Kredite und Versicherungen zu informieren oder mich zum Zwecke der Markt- und Meinungsforschung anspricht.Die Einwilligung ist freiwillig und kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft z. B. online oder per E-Mail an info@comdirect.de widerrufen werden.

1. Kontoinhaber

☐ per E-Mail (beinhaltet den comdirect Newsletter)

☐ per Telefon

2. Kontoinhaber

☐ per E-Mail (beinhaltet den comdirect Newsletter)

☐ per Telefon

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[1]. 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 cominvest Vermögensverwaltungs- und Depotvertrages an comdirect geleistete Zuwendungen sind nicht Gegenstand der Vereinbarung und werden unverzüglich an den Kunden ausgekehrt.

Information 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.

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 dieses soll dem Kunden lediglich die selbstständige Anlageentscheidung erleichtern.

Vertragsbedingungen, Erklärungen und Informationen (Fortsetzung)

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
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.

Widerspruchsrecht 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 Formulares einlegen. Weitere Informationen und das Formular finden Sie unter www.comdirect.de/Kist

Erklärungen
Wir handeln gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung.

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.

1. Kontoinhaber

Ort, Datum _____ Unterschrift X _____

2. Kontoinhaber

Ort, Datum _____ Unterschrift X _____

So geht es weiter

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

Datenschutzhinweise für Kunden und andere Betroffene[1]

Mit den folgenden Informationen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen. Daher werden nicht alle Teile dieser Informationen auf Sie zutreffen.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:

Commerzbank AG
Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main
meinebank@commerzbank.com

Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
Datenschutzbeauftragter
Pascalkehre 15
25451 Quickborn
E-Mail: datenschutz@comdirect.de

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden oder anderen Betroffenen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) zulässigerweise gewinnen oder die uns von anderen Unternehmen im Commerzbank-Konzern oder von sonstigen Dritten (z. B. einer Kreditauskunftei) berechtigt übermittelt werden.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort und Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe). Darüber hinaus können das auch Auftragsdaten (z. B. Zahlungsauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr), Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Bonitätsdaten, Scoring- oder Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), kreditrelevante Daten (z. B. Einnahmen und Ausgaben), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

a. zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)

Die Verarbeitung von Daten erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen, im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z. B. Konto, Kredit, Wertpapiere, Einlagen und Vermittlung von Baufinanzierungen) und können unter anderem die Durchführung von Transaktionen, Beratung, Vermögensverwaltung sowie die Bedarfsanalysen umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den maßgeblichen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

b. im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.

Beispiele:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z. B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken im Kreditgeschäft und des Bedarfes beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto,
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebes der Bank,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Videoüberwachung zur Wahrung des Hausrechts, zur Sammlung von Beweismitteln bei Überfällen und Betrugsdelikten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen z. B. an Geldautomaten (vgl. auch § 4 BDSG),
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen),
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,
- Risikosteuerung im Commerzbank-Konzern.

[1] z. B. Bevollmächtigte, Interessenten an Produkten, Nichtkunden wie z. B. Drittsicherungsgeber

c. aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Nutzung von Telefon- und E-Mail-Adresse für Werbemaßnahmen sowie den Newsletterversand) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dieses gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

d. aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)

Zudem unterliegen wir als Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bank und im Commerzbank-Konzern.

4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren. Das sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unserer Bank ist zunächst zu beachten, dass wir als Bank zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis gemäß Nr. 2.1 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen). Informationen über unsere Kunden dürfen wir grundsätzlich nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dieses gebieten, der Kunde eingewilligt hat oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Europäische Zentralbank, Europäische Bankenaufsicht, Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden, Familiengerichte, Grundbuchämter) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung,
- andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Börsen, Baufinanzierungspartner, Auskunfteien),
- andere Unternehmen im Commerzbank-Konzern zur Risikosteuerung aufgrund gesetzlicher oder behördlicher Verpflichtung,
- Gläubiger oder Insolvenzverwalter, welche im Rahmen einer Zwangsvollstreckung anfragen,
- Kartendienstleister oder Händler, welche bei abgelehnten Kartenzahlungen anfragen,
- Dritte, welche in den Kreditgebungsprozess eingebunden sind (z. B. Versicherungen, Bausparkassen, Fondsgesellschaften, Förderinstitute, Treuhänder, Dienstleister, welche Wertermittlungen durchführen),
- Dienstleister, die wir im Rahmen von Auftragsverarbeitungsverhältnissen heranziehen.

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben, oder an die wir aufgrund einer Interessenabwägung befugt sind, personenbezogene Daten zu übermitteln.

5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder
- Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben.

Des Weiteren ist eine Datenübermittlung an Stellen in Drittstaaten in folgenden Fällen vorgesehen:

- Sofern dieses in Einzelfällen erforderlich ist, werden Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise an einen IT-Dienstleister in den USA oder einen anderen Drittstaat zur Gewährleistung des IT-Betriebes der Bank unter Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus übermittelt.
- Personenbezogene Daten von Interessenten an Bankprodukten können mit deren Einwilligung im Rahmen eines CRM-Systems auch in den USA verarbeitet werden.
- Mit der Einwilligung des Betroffenen oder aufgrund gesetzlicher Regelungen zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen sowie im Rahmen einer Interessenabwägung, werden in Einzelfällen personenbezogene Daten (z. B. Legitimationsdaten) unter Einhaltung des Datenschutzniveaus der Europäischen Union übermittelt.

6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange dieses für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, das auf Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist erforderlich zu folgende Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten, die sich z. B. ergeben können aus: Handelsgesetzbuch (HGB), Abgabenordnung (AO), Kreditwesengesetz (KWG), Geldwäschegesetz (GwG) und Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentationen betragen in der Regel zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dieses gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung und zur Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, den Vertrag mit Ihnen zu schließen oder diesen auszuführen und zu beenden.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte automatische Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Findet Profiling statt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u. a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir das Scoring. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung im Rahmen von Produktabschlüssen und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dieses gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dieses gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Empfänger eines Widerspruchs

Der Widerspruch kann formfrei mit dem Betreff "Widerspruch" unter Angabe Ihres Namens, Ihrer Adresse und Ihres Geburtsdatums erfolgen und sollte gerichtet werden an:

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
Pascalkehre 15
25451 Quickborn

Empfangsbestätigung über den Erhalt von wichtigen Verbraucherinformationen

comdirect

Wir sind verpflichtet, Ihnen vor Vertragsabschluss wichtige Verbraucherinformationen zur Verfügung zu stellen.

Sehr geehrte(r) Kunde/in,

vielen Dank, dass Sie sich für ein Produkt von comdirect entschieden haben.

Wir sind dazu verpflichtet, Ihnen vor Vertragsabschluss folgende beigefügte Unterlagen zur Verfügung zu stellen:

- Informationen zu im Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrungen
- Allgemeine und produktbezogenen Geschäftsbedingungen
- Preis- und Leistungsverzeichnis
- Informationsbogen für den Einleger (gesetzliches Einlagensicherungssystem)
- Datenschutzhinweise für Kunden und andere Betroffene
- Kundeninformationen zum Wertpapiergeschäft
- Alle wesentlichen vertraglichen Bestimmungen aus Ihrem Konto-/Depoteröffnungsantrag auf einen Blick
- Entgeltinformation
- SCHUFA-Information

Diese Informationen stehen Ihnen auch auf unserer Website unter www.comdirect.de zur Verfügung.

Vorname _____

Name _____

Bitte unbedingt ausfüllen!

Straße, Hausnummer _____

PLZ/Ort _____ _____

Betreuender Finanzdienstleister _____

Hiermit bestätige(n) ich/wir den Erhalt der wichtigen Verbraucherinformationen auf einem dauerhaften Datenträger.

Bitte Unterschrift nicht vergessen!

1. Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum _____ Unterschrift X _____

ggf. 2. Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum _____ Unterschrift X _____

f-empb_bp 1-03/24

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
25449 Quickborn
www.comdirect.de

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 _____ _____

Geburtsdatum _____

Straße/Hausnummer _____

PLZ/Ort _____ _____

Steuer-Identifikationsnummer _____

☐ **Gemeinsamer Freistellungsauftrag[1]**

Persönliche Angaben des Ehegatten/Lebenspartners

Vorname/Name _____ _____

Geburtsdatum _____

Steuer-Identifikationsnummer _____

An comdirect

Hiermit erteile ich/erteilen wir[2] Ihnen den Auftrag, meine/unsere[2] bei Ihrem Kreditinstitut anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen und zwar:

☐ **bis zu einem Betrag von** _____ **Euro** (bei Verteilung des Sparer-Pauschbetrages auf mehrere Kreditinstitute).

☐ **bis zur Höhe des für mich/uns[2] geltenden Sparer-Pauschbetrages von insgesamt 1.000 Euro/2.000 Euro[2].**

☐ **über 0 Euro[3] (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/uns[2] 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 versichern[2], dass mein/unser[2] Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen usw. den für mich/uns[2] geltenden Höchstbetrag von insgesamt 1.000 Euro/2.000 Euro[2] nicht übersteigt. Ich versichere/Wir versichern[2] außerdem, dass ich/wir[2] mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 1.000 Euro/2.000 Euro[2] im Kalenderjahr die Freistellung in Anspruch nehme(n)[2].
Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von § 44a Absatz 2, 2a 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	**2. Antragsteller** (Ehegatte, Lebenspartner, gesetzliche(r) Vertreter)
Datum, Unterschrift ✗ _____	Datum, Unterschrift ✗ _____

[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 2.000 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.

Wird die Geschäftsbeziehung im laufenden Kalenderjahr vollständig beendet (z. B. Auszahlung eines Lebensversicherungsvertrages) und der vorliegende Freistellungsauftrag nicht zum Kalenderjahresende befristet, so kann aus Vereinfachungsgründen angenommen werden, dass der erteilte Freistellungsauftrag ab dem Folgejahr – auch ohne ausdrückliche Änderung nach vorgeschriebenem Muster - nicht mehr gültig sein soll.

comdirect – eine Marke der Commerzbank AG
25449 Quickborn
www.comdirect.de

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge und Antrag auf ehegattenübergreifende/lebenspartnerübergreifende Verlustverrechnung

(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 2.000 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.

FONDSVERMITTLUNG24.DE

(0800) 799 1 997
kostenlose Servicerufnummer
www.fondsvermittlung24.de

Ihr comdirect Bank AG Depot mit der Fondsvermittlung24

Auf den folgenden Seiten finden Sie die Zusammenstellung unserer Sonderkonditionen, die wir als Fondsvermittler mit der Depotbank für Sie ausgehandelt haben. Sie können ebenso wie Direktkunden der Bank handeln, die Abrechnung der Gebühren erfolgt nach unseren Konditionsmodellen und Rabatten.

Ihre Vorteile

- Onlinedepot mit täglichem Zugriff
- Günstige Konditionsmodelle
- Fonds über online handelbar

Konditionsmodell 5

- Sinnvoll bis € 7.980 pro Order
- Keine Ordergebühr
- Keine Limitgebühr
- 0,25% des Ordervolumens (min. € 10, max. € 90) für:
  – Verkaufsgebühren
  – Außerbörslicher- und Börsenhandel
  – XETRA
  – Renten

Keine versteckten Kosten

- Günstige Transaktionskosten bei Sparplänen
- Keine Depotgebühren
- 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag*

*Ausnahme z.B. DEKA und Union Investment, sie Fondsfinder auf www.fv24.de

Konditionsmodell 3

- Sinnvoll über € 7.980 pro Order
- Keine Ordergebühr
- Keine Limitgebühr
- Flatfee von € 19,95 auf Verkaufsgebühren, Außerbörslicher- und Börsenhandel, XETRA, Renten

Beispiel: Fondskauf im Festpreisgeschäft zu € 5.000 im Konditionsmodell 5	
Fondskauf Ausgabeaufschlag	0,00 Euro
Transaktionsgebühr Festpreisgeschäft	17,50 Euro
Grundsätzlich:	
Depotgebühr	0,00 Euro
Verkaufsgebühr Festpreisgeschäft	0,00 Euro
Jährliche Erträgnisaufstellung:	0,00 Euro
Ihre Gesamtkosten	17,50 Euro

Beispiel: Fondskauf im Festpreisgeschäft zu € 50.000 im Konditionsmodell 3	
Fremdgebühren	0,00 Euro
Transaktionsgebühr Festpreisgeschäft	35,00 Euro
Grundsätzlich:	
Depotgebühr	0,00 Euro
Verkaufsgebühr Festpreisgeschäft	0,00 Euro
Jährliche Erträgnisaufstellung:	0,00 Euro
Ihre Gesamtkosten	35,00 Euro

Beispiel: Börsenkauf zu € 5.000 im Konditionsmodell 5	
Fremdgebühren (ca.)	2,50 Euro
Transaktionsgebühr	10,00 Euro
Grundsätzlich:	
Depotgebühr	0,00 Euro
Jährliche Erträgnisaufstellung:	0,00 Euro
Ihre Gesamtkosten	12,50 Euro

Beispiel: Börsenkauf zu € 50.000 im Konditionsmodell 3	
Fremdgebühren (ca.)	2,50 Euro
Transaktionsgebühr	19,95 Euro
Grundsätzlich:	
Depotgebühr	0,00 Euro
Jährliche Erträgnisaufstellung:	0,00 Euro
Ihre Gesamtkosten	22,45 Euro

Hinweis: Die obigen Angaben können sich durch Preisänderungen oder Irrtümer von den tatsächlich auftretenden Kosten unterscheiden. Diese Seite dient lediglich der beispielhaften Aufklärung. Eine detaillierte Übersicht der Konditionen erhalten Sie auf den folgenden Seiten.

Preis– und Leistungsverzeichnis für Kunden von
NFS Netfonds Financial Service GmbH (NAV-Modell, KM 3)

comdirect Business Partners

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 (bereits im Festpreis inkludiert)
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 (Orderprovision bereits im Festpreis inkludiert)

- 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
NFS Netfonds Financial Service GmbH (NAV-Modell, KM 5)

comdirect Business Partners

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 (bereits im Festpreis inkludiert)
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 (Orderprovision bereits im Festpreis inkludiert)

- 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

Einwilligungserklärung

Einwilligung in die Datenweitergabe an Finanzdienstleistungsinstitute und deren vertraglich gebundene Vermittler (nachfolgend vgV) genannt und Hinweis auf Zuwendungen

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 Anlage- und Abschlussvermittlers/Haftendes Unternehmen

Name des Anlage- und Abschlussvermittlers: NFS Netfonds Financial Servcice GmbH

vertreten durch (Gesellschaft): Christian Hammer, Peer Reichelt

Funktion (z. B. Vorstand/Geschäftsführer): Geschäftsführer

Straße, Hausnummer*: Heidenkampsweg 73

PLZ/Ort*: 20097 Hamburg

Telefon E-Mail

Telefax

aktueller Ansprechpartner: Andre Baalhorn, Fondsvermittlung24.de GmbH, Heidenkampsweg 75, 20097 Hamburg - 86515

Telefon: 0800-799 1 997 E-Mail: info@fondsvermittlung24.de

Telefax

Einwilligung in die Datenweitergabe an Finanzdienstleistungsinstitute und deren vertraglich gebundene Vermittler (nachfolgend vgV) genannt

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.

comdirect wird dem Finanzdienstleistungsinstitut und ggf. deren vgV nach Erteilung dieser Einwilligung 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, Depotsalden und verwahrten Wertpapieren, Konto- und Depotumsätzen sowie Transaktionen einschließlich Verwendungszweck, Karten, Steuer- und Kosteninformationen zu diesen. Das Finanzdienstleistungsinstitut und ggf. deren vgV kann/können 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

Der/die Konto-/Depotinhaber willigt/willigen ausdrücklich in diese Datenübermittlung 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

Per Telefon: 04106 - 708 25 00

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

Per Telefax: 04106 - 708 25 81

Hinweis auf Zuwendungen

Aufgrund der zwischen dem Finanzdienstleistungsinstitut 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 erfolgt auch, um eine Abrechnung dieser Zuwendungen und die Überprüfung durch das Finanzdienstleistungsinstitut zu ermöglichen.

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

! (Bitte ankreuzen, falls diese Zahlungen an das Finanzdienstleistungsinstitut nicht gewünscht sind)

1. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum _____ Unterschrift X _____

2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum _____ Unterschrift X _____

Rückantwort

FONDSVERMITTLUNG24.DE

(0800) 799 1 997 kostenlose Servicenummer
www.fondsvermittlung24.de

Fondsvermittlung24.de GmbH, Heidenkampsweg 75, 20097 Hamburg

Fondsvermittlung24.de GmbH
- Abteilung Antragsbearbeitung .
Postfach 102306
20016 Hamburg

Mit diesem Rücksendebogen senden Sie Ihren ausgefüllten und unterschriebenen Depoteröffnungsantrag per Post an Fondsvermittlung24.de

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich bitte um Bearbeitung meiner Unterlagen.

☐ Alle erforderlichen Formulare gemäß Leitfaden / Checkliste für die Depoteröffnung liegen bei.

☐ Die Unterlagen habe ich an allen erforderlichen Stellen unterzeichnet.

Bemerkungen / Hinweise zu meinen Unterlagen:

_____

_____

_____

_____

Ich habe weitere Fragen. Bitte rufen Sie mich an,

am (Tag): _____

zu folgender Uhrzeit: _____

Unter folgender Telefon-Nr.: _____

Fondsvermittlung24.de GmbH ist im Rahmen der Vermittlung von Finanzinstrumenten gemäß § 1 Abs. 1a Satz 2 Nrn. 1 bis 2 KWG ausschließlich auf Rechnung und unter Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH tätig. Preisgarantie: Kunden von Fondsvermittlung24.de erhalten immer die Einkaufskonditionen der Depotbank, im Regelfall 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag. Die Konditionen werden von Fondsvermittlung24.de nach bestem Wissen veröffentlicht. Erfolgte noch nicht mitgeteilte Änderungen der Fondsgesellschaften vorbehalten.

Fondsvermittlung24.de GmbH
Heidenkampsweg 75
20097 Hamburg

Telefon: 040 5247379 - 90
Telefax: 040 - 5247379 - 98
info@fondsvermittlung24.de

Bankverbindung
IBAN DE47510900000001546708
BIC WIBADE5W

Amtsgericht Hamburg
HRB 137478
USt-IdNr.: DE 275485341

Geschäftsführer:
Andre Baalhorn

Getestet.de Fondsvermittlung24.de Sehr Gut (1,5) Test 10 / 2013
16.000 zufriedene Kunden
Kundenzufriedenheit 97% seit 2002

Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für comdirect – eine Marke der Commerzbank AG

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

f_bp_02/25

comdirect

POSTIDENT

Filiale für POSTIDENT finden auf: **www.deutschepost.de**

Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen

4 021777 012191

- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

5 0 3 4 1 8 7 7 2 9 3 7 0 7

Referenznummer

B u s i n e s s P a r t n

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

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

Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für comdirect – eine Marke der Commerzbank AG

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

f_bp_02/25

comdirect

POSTIDENT

Filiale für POSTIDENT finden auf: **www.deutschepost.de**

Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen

4 021777 012191

- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

5 0 3 4 1 8 7 7 2 9 3 7 0 7

Referenznummer

B u s i n e s s P a r t n

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

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

» Verbraucherinformationen Fernabsatz
» Preis- / Leistungsverzeichnis
» Allgemeine und produktbezogene Geschäftsbedingungen

Die Allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen haben wir für Sie unter folgendem Link bereitgestellt:

http://www.fondsvermittlung24.de/comdirect-agb-download.html

Gerne senden wir Ihnen diese auf Wunsch auch schriftlich zu.