

# Unterlagen zur Eröffnung Ihres Discount-Depots

Profitieren Sie von unseren günstigen Konditionen und werden Sie Kunde bei **AAD | Fondsdiscout**, Ihrem Fondsvermittler. Sparen Sie ab sofort beim Fondskauf, Börsenhandel und bei den Depotgebühren.

## Ihr Weg zu uns:

1. Zur Eröffnung Ihres Depots lassen Sie uns bitte die vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Depoteröffnungsunterlagen sowie unsere „Vereinbarung über einen Beratungsverzicht und Rabattkonditionen“ auf dem Postweg zukommen.
2. Zur abschließenden Bearbeitung Ihres Antrages legitimieren Sie sich bitte noch mit dem **POSTIDENT**-Verfahren der Deutschen Post AG. Den benötigten Coupon samt Anleitung zur Durchführung des **POSTIDENT**-Verfahrens finden Sie anbei.

## Telefonischer Service und Unterstützung:

Sollten Sie Fragen zur Depoteröffnung oder zum Ausfüllen der Unterlagen haben, stehen wir Ihnen jederzeit gerne persönlich unter **(0 64 21) 933 270** zur Verfügung.

# Eröffnungsantrag JuniorDepot Einzelkonto/-depot




comdirect

Bitte eröffnen Sie ein JuniorDepot inklusive kostenlosen Verrechnungskontos für sämtliche Wertpapiergeschäfte für den minderjährigen Kontoinhaber. (Wenn der Minderjährige bereits comdirect Kunde ist, bitte hier die 10-stellige Kundennummer eintragen.)

Kundennummer des Minderjährigen \_\_\_\_\_  
(falls vorhanden)

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.)

## Persönliche Angaben des minderjährigen Kontoinhabers (Angaben des Kindes)

Anrede\*  Frau  Herr

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

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

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

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

Steuer-Identifikationsnummer \_\_\_\_\_

Sind Sie in einem weiteren Land steuerpflichtig?\*  Ja  Nein

Land \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer/TIN \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer/TIN \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer/TIN \_\_\_\_\_

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.

## Meldeadresse des minderjährigen Kontoinhabers (Angaben des Kindes)

Straße/Hausnummer\* \_\_\_\_\_  
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

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

## 1. gesetzlicher Vertreter – 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\* \_\_\_\_\_

Geburtsname\* \_\_\_\_\_

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

Sind Sie mit dem 2. gesetzlichen Vertreter verheiratet?\*  Ja  Nein

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

Steuer-Identifikationsnummer \_\_\_\_\_

## 1. gesetzlicher Vertreter – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Post-/Versandadresse angeben, falls diese von der des Minderjährigen (siehe Seite 1) abweicht.

Straße/Hausnummer \_\_\_\_\_  
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

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

Freiwillige Angaben für eine zügige Kontaktaufnahme (für eventuelle Fragen):

Handynummer \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

## 2. gesetzlicher Vertreter – 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\* \_\_\_\_\_

Geburtsname\* \_\_\_\_\_

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

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

Steuer-Identifikationsnummer \_\_\_\_\_

## 2. gesetzlicher Vertreter – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Post-/Versandadresse angeben, falls diese von der des Minderjährigen (siehe Seite 1) abweicht.

Straße/Hausnummer \_\_\_\_\_  
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

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

Freiwillige Angaben für eine zügige Kontaktaufnahme (für eventuelle Fragen):

Handynummer \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

## Auszahlungskonto (Konto für Überweisungen)

Unbedingt erforderlich für die Konto-/Depoteröffnung des Minderjährigen

Künftige Auszahlungen sollen auf folgendes Konto überwiesen werden. Hier bitte Kontoinhaber angeben.

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

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

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

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

## Wie hoch sind Ihre erwarteten Kontoumsätze?

Regelmäßig erwartete Geldeingänge pro Monat\* \_\_\_\_\_

Regelmäßig erwartete Bargeldeinzahlungen und Bargeldauszahlungen pro Monat\* \_\_\_\_\_

Ich überweise regelmäßig ins Ausland oder erhalte regelmäßig Überweisungen aus dem Ausland  
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:

---

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. gesetzlicher Vertreter

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

### 2. gesetzlicher Vertreter

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

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

## Einwilligungen und Vertragsbedingungen

Bitte unbedingt unterschreiben und vollständigen Antrag zurücksenden!

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

comdirect wird die zur Erfüllung ihrer ggf. auch termingebundenen Informations- und Rechnungslegungspflichten dem Kunden gegenüber erforderlichen Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für alle unter der Kundennummer geführten Konten und Depots auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier bereitstellen, und zwar zum Abruf in der für den Kunden von ihr kostenlos eingerichteten elektronischen PostBox (zugänglich über [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de)). comdirect wird die in der elektronischen PostBox des Kunden bereitgestellten Dokumente auch nach Ablauf etwaiger rechtlicher Aufbewahrungsfristen für diese während der Geschäftsbeziehungen nicht löschen, um sicherzustellen, dass dem Kunden die Informationen dauerhaft für diesen Zeitraum zur Verfügung stehen. Sobald die rechtlichen Aufbewahrungspflichten für Dokumente abgelaufen sind, bietet comdirect dem Kunden in der Post-Box jederzeit die Möglichkeit, die betroffenen Dokumente selbstständig unwiederbringlich zu löschen. Den Auftrag zur Löschung kann der Kunde gegenüber comdirect auch telefonisch erteilen. Falls der Kunde noch eine eigene Sicherung des Dokumentes benötigt, kann er dieses

auf ein persönliches Gerät herunterladen. comdirect kann dem Kunden ebenfalls die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen sowie Änderungen derselben und/oder die Fernabsatzinformationen per CD-ROM bereitstellen. Der Kunde 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](mailto: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.

**Online-Banking**

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

**Jahressteuerbescheinigung**

Ich/Wir beauftrage(n) comdirect, für mein/unser Konto/Depot keine Einzelsteuerbescheinigungen zu erstellen, sondern diese pro Kalenderjahr durch eine Jahressteuerbescheinigung zu ersetzen. Diese kann bei comdirect angefordert werden.

**Widerrufsrecht Abfrage Kirchensteuerdaten**

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

**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 ihm Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrungen“, der „Informationsbogen für den Einleger“ sowie die „Datenschutzhinweise“ von comdirect, einzusehen unter [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de)

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

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

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

**Haftungserklärung**

Soweit es im Rahmen der Ausführung von Wertpapieraufträgen, insbesondere bei der Abwicklung unlimitierter Aufträge, zu Überziehungen auf dem Konto des Minderjährigen kommt, werden wir die Unterdeckung unverzüglich ausgleichen und lassen die Wirkung aus dem jeweiligen Grundgeschäft auch für und gegen uns gelten.

**Angaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz**

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

**Einwilligung für die Übermittlung werblicher Informationen**

Nachfolgend kann ich in die Nutzung meiner personenbezogenen Daten durch die Commerzbank AG (im Folgenden Commerzbank genannt) für Zwecke der Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder per E-Mail über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte, Angebote der Commerzbank sowie des Newsletters (dieser nur per E-Mail) der comdirect - einer Marke der Commerzbank einwilligen. Diese Einwilligung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber comdirect - einer Marke der Commerzbank online unter [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de) oder durch einfache Mitteilung auf anderen Wegen (z. B. telefonisch unter 04106 - 708 25 00, per E-Mail an [info@comdirect.de](mailto:info@comdirect.de) oder postalisch an Pascallehre 15, 25451 Quickborn) widerrufen. Bis zu meinem Widerruf oder bis zur Beendigung meiner Geschäftsverbindung mit der Commerzbank bleibt meine Einwilligung wirksam. Durch meinen Widerruf oder die Beendigung meiner Geschäftsverbindung wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten nicht berührt. Informationen zu meinen Rechten als Betroffener, die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten von comdirect - eine Marke der Commerzbank AG sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den Datenschutzhinweisen unter [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de) entnehmen.

**Wir erteilen nachfolgend nachfolgend unsere Einwilligung:**

**1. gesetzlicher Vertreter**

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

**2. gesetzlicher Vertreter**

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

**Verfügungsberechtigung**

Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen soll jeder der gesetzlichen Vertreter alleine vertretungsberechtigt sein. Diese Einzelberechtigung kann comdirect gegenüber jederzeit schriftlich widerrufen werden. Die Verfügungsberechtigung des/der gesetzlichen Vertreter(s) wird mit dem Tag der Erlangung der Volljährigkeit des Kontoinhabers ausgesetzt, sofern comdirect kein anderer Auftrag des Kontoinhabers vorliegt.

**Verfügungsberechtigung des Minderjährigen**

Der Minderjährige soll bis zu seiner Volljährigkeit nicht verfügungsberechtigt sein.

**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<sup>1</sup>.

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

<sup>1</sup>Im Rahmen des cominvest Vermögensverwaltungs- und Depotvertrages an comdirect geleistete Zuwendungen sind nicht Gegenstand der Vereinbarung und werden unverzüglich an den Kunden ausgekehrt.

**Informationen über Bail-In**

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

**Informationen zum Basisinformationsblatt (BIB)**

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

**Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen**

Die Commerzbank AG zeichnet mit Kunden geführte Gespräche per Telefon und Videotelefonie zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen oder sonstigen Streitfällen auf. Aufzeichnungen werden für eine Frist von 6 Monaten aufbewahrt. Diese Aufbewahrungsfrist verlängert sich ggf. bis zur endgültigen Beendigung der Beschwerdeangelegenheit oder des sonstigen Streitfalles. 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, im Bereich "Meine Daten" oder per Formular die Aufzeichnung der mit comdirect geführten Telefongespräche für die Zukunft zu widerrufen. Das Widerrufsformular ist online unter [www.comdirect.de/formulare](http://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](http://www.comdirect.de) entnehmen.

**Kontoinhaber/Kind**

- Ich/wir willige(n) ein, dass im Rahmen des Telefon-Bankings und/oder der technischen Hotline zwischen meinem Kind und der Commerzbank AG geführte Gespräche per Telefon oder Videotelefonie aufgezeichnet werden.

**Ohne diese Einwilligung kann mein/unser Kind kontobezogene Dienstleistungen wie z. B. Kontoauskünfte per Telefon oder Videotelefonie nicht in Anspruch nehmen.**

**1. gesetzlicher Vertreter**

- Ich willige ein, dass im Rahmen des Telefon-Bankings und/oder der technischen Hotline zwischen mir und der Commerzbank AG geführte Gespräche per Telefon oder Videotelefonie aufgezeichnet werden.

**Ohne diese Einwilligung kann ich kontobezogene Dienstleistungen wie z. B. Kontoauskünfte per Telefon oder Videotelefonie nicht in Anspruch nehmen.**

**2. gesetzlicher Vertreter**

- Ich willige ein, dass im Rahmen des Telefon-Bankings und/oder der technischen Hotline zwischen mir und der Commerzbank AG geführte Gespräche per Telefon oder Videotelefonie aufgezeichnet werden.

**Ohne diese Einwilligung kann ich kontobezogene Dienstleistungen wie z. B. Kontoauskünfte per Telefon oder Videotelefonie nicht in Anspruch nehmen.**

## Lastschriftmandat

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

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

**Vorankündigung:** Die anstehenden Sparplanraten über den von Ihnen gewünschten Betrag ziehen wir mit einer Lastschrift zu der Gläubiger-Identifikationsnummer **DE38ZZZ00000020140** von Ihrem anbei angegebenen Konto zu dem von Ihnen gewünschten Datum ein. Die Mandatsreferenz besteht aus dem Zeitpunkt des Antrages und Ihrer IBAN bei comdirect. Fällt der Fälligkeitstag nicht auf einen Bankarbeitstag, verschiebt sich der Fälligkeitstag auf den ersten folgenden Bankarbeitstag. Im Falle einer Dynamisierung erhöht sich der Betrag Ihren Vorgaben entsprechend.

### 1. gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum

Unterschrift

### 2. gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum

Unterschrift

## Nicht vergessen

**Folgende Unterlagen sind beizufügen, sofern diese comdirect noch nicht vorliegen:**

- Geburtsurkunde des Kindes (Original), ab 16 Jahren zusätzliche Kopie des Personalausweises
- Kopie der Namensänderungsurkunde bei abweichendem Familiennamen
- Kopie des Sorgerechtsbeschlusses über das gemeinsame Sorgerecht bei nicht verheirateten Eltern
- Kopie des Sorgerechtsbeschlusses/Negativattestes bei alleinigem Sorgerecht eines Elternteiles

## So geht es weiter

Als gesetzliche Vertreter des minderjährigen Kunden von comdirect erhalten Sie in den nächsten Tagen Ihr Begrüßungspaket mit allen wichtigen Informationen zu Ihrem neuen Konto/Depot.

# Preis- und Leistungsverzeichnis für Kunden von Fondskonzept Investmentmakler GmbH

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

Ordervolumen von	Ordervolumen bis	Orderprovision
250,00 EUR	10.000,00 EUR	17,50 EUR
10.000,01 EUR	50.000,00 EUR	35,00 EUR
50.000,01 EUR	150.000,00 EUR	70,00 EUR
Über 150.000,00		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 in Höhe von 100% auf den Kaufaufschlag. Bei wenigen Fonds sind Rabattierungen eingeschränkt oder untersagt. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Rabatts auf den Kaufaufschlag besteht daher nicht.

- Kauf ohne Kaufaufschlag  
im Rahmen eines Wertpapiersparplans

0,95 EUR pro Wertpapier und Ausführung

- Verkauf

keine Orderprovision

### Depotverwahrung/-verwaltung

- Pauschales Depotentgelt

kostenlos

## Unterschrift(en)

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Kontoinhaber

\_\_\_\_\_  
Ihr Name in Druckbuchstaben

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Kontoinhaber

\_\_\_\_\_  
Ihr Name in Druckbuchstaben



# Ermächtigung des Finanzanlagenvermittlers zur Übermittlung von Aufträgen/Vollmacht

**comdirect**

## Persönliche Angaben des Kunden

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

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

**Ich/Wir ermächtige(n) hiermit den nachstehend genannten Finanzanlagenvermittler, von mir/uns erteilte Aufträge gemäß den nachfolgenden Bedingungen an comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) zu übermitteln und mich/uns gegenüber comdirect im nachfolgend genannten Umfang und gemäß den nachfolgenden Bedingungen zu vertreten. Die Ermächtigung/Vollmacht gilt für alle meine/unsere bestehenden Konten und Depots unter der oben angegebenen Kundennummer bei comdirect.**

## 1. Konto-/Depotinhaber

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

Vorname \_\_\_\_\_

Name \_\_\_\_\_

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

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

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

Vorname \_\_\_\_\_

Name \_\_\_\_\_

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

## Angaben des Finanzanlagenvermittlers

Name und Rechtsform des Finanzanlagenvermittlers \_\_\_\_\_

Bei Gesellschaften vertreten durch den Vorstand/die Geschäftsführer \_\_\_\_\_

Straße/Hausnummer \_\_\_\_\_

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

E-Mail \_\_\_\_\_

Telefon, geschäftlich \_\_\_\_\_

Telefax \_\_\_\_\_

Aufgrund der zwischen dem Finanzdienstleister 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 Depotentgelte 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 Kunden von comdirect.

comdirect ist zu der vorstehenden Weiterleitung von Kaufaufschlägen, Bestandsprovisionen, Transaktionsprovisionen und Depotentgelte an den Vermittler **nicht** berechtigt.  
(Bitte ankreuzen, falls diese Zahlungen an den Finanzdienstleister nicht gewünscht sind)



## Umfang und Bedingungen der Ermächtigung/Vollmacht

### Umfang der Ermächtigung/Vollmacht

Die Ermächtigung/Vollmacht gilt für alle bestehenden und künftigen Konten/Depots unter der angegebenen Kundennummer.

#### Der Finanzanlagenvermittler wird vom Kunden insbesondere ermächtigt:

- Weisungen des Kunden zum Kauf oder Verkauf von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offene EU-Investmentvermögen oder ausländische offene Investmentvermögen, die nach dem KAGB vertrieben werden dürfen, als Bote an comdirect zu übermitteln.
- interne Überweisungen zwischen Tagesgeld PLUS-, Verrechnungskonto, Wertpapierkreditkonto sowie externe Überweisungen auf das Auszahlungskonto der/des Konto-/Depotinhabers vorzunehmen und in diesem Zusammenhang etwaige dem/den Kunden eingeräumte Verfügungskredite oder Kontoüberziehungen im bank üblichen Rahmen in Anspruch nehmen.

#### Diese Ermächtigung/ Vollmacht berechtigt insbesondere nicht:

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

comdirect ist nicht verpflichtet, das Vorliegen einer entsprechenden Kauf- oder Verkaufweisung zu überprüfen, kann sich diese auf Verlangen jedoch jederzeit nachweisen lassen.

#### Einbindung Dritter/Untervollmacht

Der Finanzanlagenvermittler ist berechtigt, Mitarbeiter seiner Gesellschaft sowie für ihn tätige Handelsvertreter im Sinne des § 84 HGB in die Übermittlung eines vom Kunden erteilten Auftrages einzubinden, so dass diese als zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigte im Sinne dieser Vereinbarung gelten. Er ist zudem berechtigt, diesen Untervollmacht zu erteilen. Die Untervollmacht erlischt mit der Hauptvollmacht. Die zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigten bzw. die Unterbevollmächtigten können jederzeit beim Anlagevermittler oder bei der comdirect erfragt werden.

#### Zugangsnummer

Jeder zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigte und jeder (Unter-) Bevoll-

mächtigte erhält eine separate Zugangsummer und eine persönliche Geheimzahl, mit denen er umfassenden Zugriff auf das Konto/Depot hat und z. B. selbstständig Orders und Überweisungsaufträge erfassen kann und die seiner Identifizierung dienen. Der Ermächtigte hat dafür Sorge zu tragen, dass keine andere Person Kenntnis von seiner persönlichen Geheimzahl hat.

#### Prüfungspflicht des Kunden

Aufgrund des dem Finanzanlagenvermittler eingeräumten umfassenden Zugriffes auf das Konto/Depot, ist der Kunde verpflichtet, Kontoauszüge, Wertpapierabrechnungen, Depot- und Ertragnisaufstellungen, sonstige Abrechnungen, Anzeigen über die Ausführung von Aufträgen sowie Informationen über erwartete Zahlungen und Sendungen (Avis) auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit zu überprüfen und etwaige Einwendungen unverzüglich zu erheben.

#### Geltungsdauer der Vollmacht

Die Ermächtigung/Vollmacht erlischt nicht mit dem Tode der/des Konto-/Depotinhabers, sie bleibt für die Erben des jeweils verstorbenen Konto-/Depotinhabers in Kraft. Eine über eine Kundennummer eines Minderjährigen erteilte Vollmacht erlischt automatisch durch das Erreichen der Volljährigkeit. Von der Ermächtigung zur Übermittlung von Aufträgen kann nach dem Tod der/des Konto-/Depotinhabers kein Gebrauch mehr gemacht werden.

#### Widerruf der Ermächtigung/Vollmacht

Die Ermächtigung/Vollmacht kann vom Konto-/Depotinhaber jederzeit gegenüber comdirect oder dem Ermächtigten/Bevollmächtigten widerrufen werden. Der Widerruf wird mit Zugang bei comdirect wirksam. Bei mehreren Kontoinhabern führt der Widerruf eines Konto-/Depotinhabers zum Erlöschen der Ermächtigung/Vollmacht. Der Widerruf eines von mehreren Erben bringt die Vollmacht nur für den Widerrufenden zum Erlöschen. Der Ermächtigte/Bevollmächtigte kann dann von der Vollmacht nur noch gemeinsam mit dem Widerrufenden Gebrauch machen. comdirect kann verlangen, dass sich der Widerrufende als Erbe ausweist. Der Widerruf kann unter Bezugnahme auf Ihre obige Ermächtigung/Vollmacht wie folgt erklärt werden:

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

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

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

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

### 1. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

### 2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

# Einwilligungserklärung

Einwilligung in die Datenweitergabe an den Fondspool des Finanzdienstleisters durch die comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) und Hinweis auf Zuwendungen an den Fondspool



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 bevollmächtigten Finanzdienstleisters (nachstehend Finanzdienstleister genannt)

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

Straße, Hausnummer\* \_\_\_\_\_

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

## Angaben des Fondspools (nachstehend Fondspool genannt)

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

Straße, Hausnummer\* \_\_\_\_\_

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

## Einwilligung in die Datenweitergabe an den Fondspool des Finanzdienstleisters durch comdirect

Der Finanzdienstleister steht mit dem/den Konto-/Depotinhaber(n) in einem gesonderten Vertragsverhältnis über die Erbringung von Anlageberatungs- und Anlagevermittlungsdienstleistungen hinsichtlich Anteilen an Investmentvermögen, die auch Anteile an Investmentvermögen erfassen, die von comdirect in den unter der o. g. Konto-/Depotnummer geführten Depots verwahrt werden.

Der Finanzdienstleister arbeitet zur Erbringung der oben genannten eigenen Dienstleistungen mit dem genannten, selbständigen Fondspool als seinem Servicedienstleister zusammen. Dieser stellt dem Finanzdienstleister für dessen Betreuung des/der Konto-/Depotinhaber(s) die erforderliche IT-Infrastruktur zur Kundendatenverwaltung zur Verfügung und erstellt z. B. Provisionsabrechnungen und Kundenberichte für den Finanzdienstleister.

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

ten und Depots unter allen Kundennummern des/ der Kontoinhaber(s) bei comdirect nehmen.

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

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

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

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

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

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

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

## Hinweis auf Zuwendungen an den Fondspool

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

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

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

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

### 1. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

### 2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

# 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](http://www.comdirect.de) zur Verfügung.

Vorname	<input type="text"/>	<b>Bitte unbedingt ausfüllen!</b>
Name	<input type="text"/>	
Straße, Hausnummer	<input type="text"/>	
PLZ/Ort	<input type="text"/>	
Betreuender Finanzdienstleister	<input type="text"/>	

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

		<b>Bitte Unterschrift nicht vergessen!</b>
<b>1. Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter</b>		
Ort, Datum	<input type="text"/>	Unterschrift <input type="text"/>
<b>ggf. 2. Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter</b>		
Ort, Datum	<input type="text"/>	Unterschrift <input type="text"/>

## Vereinbarung über einen Beratungsverzicht und Rabattkonditionen (für ein Depot bei der comdirect – eine Marke der Commerzbank AG)

zwischen

AAD Fondsdiscout GmbH  
Haspelstraße 1  
35037 Marburg  
vertreten durch  
den Geschäftsführer  
Marco Otterbein

und

\_\_\_\_\_  
Vorname, Name

\_\_\_\_\_  
Straße, Hausnummer

\_\_\_\_\_  
PLZ, Ort

- nachfolgend AAD genannt -

- nachfolgend Anleger genannt -

### Geschäftsgegenstand

AAD bietet erfahrenen Anlegern, die aufgrund ihres Kenntnisstandes Investitionen in Investmentfonds eigenständig und ohne Beratung durch AAD tätigen können und wollen, die Möglichkeit, Investmentfonds ohne bzw. mit vermindertem Ausgabeaufschlag zu erwerben, zu handeln und zu verwahren. Dazu wird ein Depot bei der comdirect – eine Marke der Commerzbank AG eingerichtet. Im Gegenzug verzichtet der Anleger auf jede Form der Beratung. Ihm ist bewusst, dass ihm bei einem Verzicht auf die Beratung auch keine Haftungsansprüche gegenüber AAD aus einer Falschberatung zustehen können.

### Risiken, Verluste, Totalverlust und Unflexibilität

Investmentfonds sollten grundsätzlich als mittel- bis langfristige Kapitalanlagen angesehen werden. Vergangenheitsentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen zu.

Bei Investmentfonds handelt es sich um Kapitalanlagen mit Risiken und Chancen. Dem Anleger ist bekannt, dass auch Verluste bis hin zu einem Totalverlust des investierten Kapitals möglich sind. Investitionen sollten daher nur mit Kapital getätigt werden, das nicht für den Lebensunterhalt benötigt wird, sondern auch längerfristig gebunden sein kann. Der Anleger bestätigt, dass er sich vor jeder Investition über die Risiken der Kapitalanlage umfassend informiert hat, die entsprechenden Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte und das Basisinformationsblatt (Packaged Retail and Insurance-Based Investment Products- PRIIPs) vorgelegen haben und er diese bei seiner Entscheidungsfindung berücksichtigt hat.

### Eigenverantwortlicher Anleger

Der Anleger erklärt, ein sachkundiger erfahrener Anleger zu sein, der seine Vermögensanlagen eigenverantwortlich vornimmt und dabei nicht auf die Hilfe von AAD angewiesen ist. Seine Vermögensverhältnisse sind geordnet und lassen dementsprechende Investitionen zu.

Der Anleger bestätigt, dass ihn seine eigenen fundierten Kenntnisse über die konkreten Märkte und Investmentfondsangebote und seine Erfahrung mit den vorliegenden Anlageformen zu einer solchen Entscheidung befähigen.

### Keine Beratung durch AAD

AAD bietet dem Anleger weder eine auf ihn und seine Bedürfnisse als Anleger ausgerichtete noch in Bezug auf bestimmte Investmentfonds abgestimmte Anlageberatung an. Der Anleger wünscht auch keine diesbezügliche Beratung und bestätigt, dass er ausdrücklich auf eine Prüfung durch AAD verzichtet, ob die gewählte Anlage den Anlagezielen, Kenntnissen, Erfahrungen sowie finanziellen Verhältnissen entspricht und demnach für den Anleger geeignet ist. AAD führt keine Angemessenheitsprüfung der jeweils getätigten Kapitalanlage

durch. Die Anlageentscheidung wird allein auf Grundlage der Verkaufsunterlagen (vor allem Verkaufsprospekt) getroffen und beruht auf dem eigenverantwortlichen Entschluss des Anlegers.

Der Anleger beauftragt AAD lediglich als Vermittler zur Einrichtung eines Fondsdepots bei einer Wertpapierhandelsbank, um Investmentfonds kaufen, verwahren und handeln zu können.

AAD erhält im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung Zuwendungen vom Emittenten/KVG und/oder einem Dritten. Bei offenen Investmentfonds erfolgen die Zuwendungen in Form von laufenden Bestandspflegevergütungen. Die konkrete Höhe der Bestandspflegevergütung variiert; sie beträgt in der Regel zwischen 0 % p.a. und 1 % p.a. Dem Anleger entstehen aus der Gewährung der laufenden Bestandspflegevergütung keine zusätzlichen Kosten, da diese aus den Verwaltungsvergütungen des jeweiligen Fonds gezahlt werden. Einzelheiten werden dem Anleger auf Nachfrage jederzeit mitgeteilt.

### **Geschäftsbedingungen der comdirect**

Bei der Abwicklung sind unbedingt die Bedingungen der comdirect – eine Marke der Commerzbank AG zu berücksichtigen.

### **Verfügbare Fonds, Rabatthöhe und Einschränkungen**

Über AAD kann der Anleger die meisten der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Fonds mit einem Rabatt auf den Ausgabeaufschlag, in den meisten Fällen sogar von 100 %, also ohne Ausgabeaufschlag, erwerben.

Da Fondsgesellschaften Ausgabeaufschläge und Bedingungen selbständig ändern können, können sich auch Rabattbedingungen verändern (sowohl verbessern als auch verschlechtern) und müssen von AAD angepasst werden.

Daher verpflichtet sich der Anleger, vor jedem Fondskauf die aktuellen Konditionen zu erfragen, denn nur diese sind für den Kauf verbindlich.

### **Gebührenmodell**

Für Wertpapiertransaktionen wird das Konditionsmodell NAV der comdirect – eine Marke der Commerzbank AG für den Anleger hinterlegt:

Für die genaue Gebührenberechnung vgl. das beigefügte „Konditionsmodell NAV“.

### **Depotgebühr**

Derzeit wird von der comdirect keine Depotverwaltungsgebühr erhoben. Sollte die comdirect zukünftig eine jährliche Depotverwaltungsgebühr erheben, übernimmt AAD für den Anleger diese Depotverwaltungsgebühr, solange das Fondsdepot des Anlegers einen Mindestwert von 25.000 Euro aufweist (nicht berücksichtigt werden hierbei ETFs, CleanShares).

### **Zurückweisung der Zeichnung**

Sollte ein Fonds aufgrund starken Anstiegs des Volumens oder sonstiger Schließungsgründe etc. geschlossen werden, so kann die Fondsgesellschaft eine Zeichnung zurückweisen.

### **Verrechnung bzw. Auszahlung des Nachlasses**

In der Regel wird der gewährte Nachlass sofort bei dem Investmentfondskauf verrechnet. Nur in Ausnahmefällen, wenn keine Verrechnung möglich ist, erhält der Anleger nach erfolgtem Kauf und Zahlung der Provision durch die Fondsgesellschaft auf das Konto von AAD unverzüglich von AAD den zugesagten Nachlass auf sein Konto überwiesen. Der Anleger bestätigt, dass er sich vor jeder Investition über die Kosten der Kapitalanlage umfassend informiert hat, die entsprechenden Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte und das Basisinformationsblatt (Packaged Retail and Insurance-Based Investment Products- PRIIPs) vorgelegen haben und er diese bei seiner Entscheidungsfindung berücksichtigt hat. Die Höhe der gezahlten Provision variiert je nach Fondsanbieter und gewähltem Fonds. Einzelheiten hierzu werden dem Anleger auf Nachfrage mitgeteilt.

### **Gewährung der Konditionen nur während Betreuung durch AAD**

AAD kann die Konditionen dem Anleger nur so lange gewähren, wie der Anleger sein Depot über AAD führt. Sollte der Anleger, auch innerhalb einer Wertpapierhandelsbank, den Vermittler wechseln, so bestehen keine weiteren Ansprüche mehr gegen AAD bzw. auf Fortführung der vereinbarten Konditionen.

### **Datenverarbeitung**

Im Rahmen der Vertragsabwicklung, mit der Sie uns beauftragen, verarbeiten und speichern wir die von Ihnen erhobenen Daten gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO. Mit dem Ziel, die Bearbeitung bzw. Durchführung der Investitionen, die Vermittlungsleistungen im Sinne dieses Vertrages entsprechend dem Bedarf und den Anforderungen des Anlegers ausgestalten und weiter verbessern zu können, bedienen wir uns der Abwicklungsstelle FondsKonzept AG, Königstraße 51, 89165 Dietenheim, und Ihrer Tochtergesellschaften. Wenn Sie mehr über die Vermittlerzentrale FondsKonzept AG und deren Partner erfahren möchten, sprechen Sie uns bitte an.

### **Steuerrechtliche Konsequenzen**

Dem Anleger ist bewusst, dass er unter Umständen die Rückerstattung zu versteuern hat. Die steuerrechtliche Behandlung der Nachlässe ist abhängig vom jeweiligen Investmentfonds und der damit verbundenen Einkunftsart. Zur Klärung sollte sich der Anleger in jedem Fall an einen Steuerberater wenden.

### **Empfangsbestätigung**

Der Anleger bestätigt gegenüber AAD, dass er das Kundeninformationsblatt (KIB) erhalten hat.

---

Ort, Datum

---

Anleger

---

Ort, Datum

---

AAD Fondsdiscout GmbH

# 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.



## POSTIDENT

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

### Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen



- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

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

Referenznummer

| | | | | | | | | | | | | | |

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

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



# 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.



## POSTIDENT

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

### Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen



- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

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

Referenznummer

| | | | | | | | | | | | | | |

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

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