



Ausfüllen, prüfen,  
unterschreiben  
**wie auf Ihrem**  
Ausweis

## Depotunterlagen

Ihre Depotunterlagen im Überblick:

- » Discountvereinbarung
- » Depoteröffnungsantrag
- » Preisverzeichnis für AVL Kunden
- » Einwilligungserklärungen
- » Empfangsbestätigung Verbraucherinformationen
- » Identifikation (Videochat, Postident)
- » AVL Umfrage (freiwillig)
- » Datenschutzhinfolblatt (für Ihre Unterlagen)

Bitte füllen Sie die Depotunterlagen **vollständig** aus und **unterschreiben** sowohl Sie als auch der 2. Depotinhaber diese an allen erforderlichen Stellen. Prüfen Sie anschließend alles auf Vollständigkeit und Richtigkeit.

**Bitte beachten Sie, dass für eine erfolgreiche Depoteröffnung Ihre Unterschriften auf den Antragsunterlagen und Ihren Ausweisen vom Schriftbild her übereinstimmen müssen. Es muss zweifelsfrei erkennbar sein, dass es sich um dieselben Unterschriften handelt.**



Identifikation via  
Videochat oder  
PostIdent

## Identifikation

**AVL-Kunden, die bereits bei AVL identifiziert sind, müssen sich bei einer Depoteröffnung der comdirect erneut identifizieren.**

Identifikation für in Deutschland lebende Personen

**Videochat:** Identifizieren Sie sich bequem von zu Hause aus mit einem PC, Laptop, Smartphone oder Tablet. Mehr Informationen sowie den Link zur Identifizierung finden Sie unter:

<https://www.avl-investmentfonds.de/videoidentifizierung-comdirect>

**ODER**

**PostIdent Basic:** Identifizieren Sie sich in einer Filiale der Deutschen Post. Dazu benötigen Sie den PostIdent Coupon in Ihren Antragsunterlagen. Den genauen Ablauf finden Sie auf diesem Dokument.

**Alle Depotinhaber müssen sich identifizieren.**

Identifikation für im Ausland lebende Personen

Hier bestehen gesonderte Anforderungen bei der Depoteröffnung. Bitte wenden Sie sich hierzu an uns. Gerne besprechen wir mit Ihnen das weitere Vorgehen.



Unterlagen  
postalisch an  
AVL senden

## Eröffnung Ihres Depots

Ihre **vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Antragsunterlagen** senden Sie uns bitte **komplett im Original per Post** an folgende Adresse:

AVL Finanzvermittlung GmbH  
Postfach 1135  
71365 Weinstadt

Sind Ihre Unterlagen bei AVL eingegangen, werden diese geprüft. Sobald Ihr Depot bei der Partnerbank eröffnet ist, erhalten Sie von comdirect eine schriftliche Depoteröffnungsbestätigung. Eine Bestätigung der eingerichteten AVL-Konditionen und Ihre persönlichen Zugangsdaten zum AVL-Kundenlogin senden wir Ihnen auf dem Postweg zu.

Bei Fragen sind wir gerne telefonisch unter **07151 / 604 59 30** oder per E-Mail an **info@avl-investmentfonds.de** für Sie da. Wir freuen uns auf Sie!

# Formular

## Discountvereinbarung

### Verzicht auf Beratung / Haftungsfreistellung

Stand: 25.04.2023



AVL FINANZVERMITTLUNG GMBH  
Poststraße 15/1 Telefon +49 (0)7151 604 59 30  
71384 Weinstadt Telefax +49 (0)7151 604 59 399  
E-Mail info@avl-investmentfonds.de  
Internet www.avl-investmentfonds.de

#### 1. Depotinhaber (ggf. Minderjähriger)

Frau  Herr  Dr.  Prof.

Nachname

Vorname(n)

Geburtsort

Geburtsdatum

Geburtsname

Straße, Hausnr.

Postleitzahl

Ort

Land

Telefon

E-Mail

#### 2. Depotinhaber

Frau  Herr  Dr.  Prof.

Nachname

Vorname(n)

Geburtsort

Geburtsdatum

Geburtsname

Straße, Hausnr.

Postleitzahl

Ort

Land

Telefon

E-Mail

Bitte in Blockschrift ausfüllen!

1. Ich nehme AVL auf eigene Veranlassung ausschließlich als Vermittler der von mir gewünschten Investmentfonds (reines Ausführungsgeschäft) im Sinne des § 16 Abs. 5 FinVermV in Anspruch.

**Warnung: AVL weist mich darauf hin, dass AVL keine weitere Dienstleistung erbringt, d.h. insbesondere, dass AVL aufgrund des Rabatts auf den Ausgabeaufschlag keine Anlageberatung anbietet und somit auch keine Prüfung der Eignung und Angemessenheit der Investmentfonds vornimmt. Das heißt, AVL prüft nicht, ob ich über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrung verfüge, um die Risiken im Zusammenhang mit der Art der von mir gewünschten Investmentfonds angemessen beurteilen zu können. Ferner prüft AVL auch nicht, ob ich bestimmte Nachhaltigkeitspräferenzen habe.**

Im Übrigen verfüge ich entsprechend den produktspezifischen Zielmarktbestimmungen:

- über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen, um die aus den von mir gewünschten Finanzinstrumenten erwachsenden Anlagerisiken zu verstehen;
- über die Verlusttraggfähigkeit, um etwaige Verluste aus den von mir gewünschten Finanzinstrumenten zu tragen;
- über die Risikotoleranz, welche die von mir gewünschten Finanzinstrumente mit der Festlegung der Risikoklasse voraussetzen.

Schließlich verfolge ich Ziele, die mit den von mir gewünschten Finanzinstrumenten erfüllt werden könnten.

2. Vor dem Kauf von Investmentfonds informiere ich mich umfassend. Hierzu stellen mir die Herausgeber der jeweiligen Investmentfonds die aktuellen Verkaufsprospekte, Produktinformationsblätter und Rechenschaftsberichte zur Verfügung, die ich lese und deren veröffentlichten Informationen ich umfassend prüfe.
3. Keine Anlage ist ohne Risiko. Verschiedene Einflüsse können dazu führen, dass es während der Laufzeit zu Kursrückgängen kommt. Darüber hinaus besteht bei Auslandsinvestitionen und solchen in fremder Währung ein Währungsrisiko. Beide Risiken zusammengenommen können zum Verlust des eingesetzten Kapitals führen. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft.
4. Ich bestätige eine auf Kauf von Investmentfonds ausgerichtete hohe Risikobereitschaft und eine langfristige Ausrichtung meiner Kapitalanlage mit entsprechenden Liquiditätseinschränkungen. Mir ist bekannt, dass in Zeiten einer negativen Börsenentwicklung der Verkauf von Investmentfonds ggf. unzumutbar ist und hierdurch möglicherweise Kursverluste entstehen.
5. Ich verfüge über genügend Erfahrung in Wertpapiergeschäften. Meine Vermögensverhältnisse lassen Investitionen in Investmentfonds, die mein Kapital ggf. langfristig binden, zu. Ausreichende liquide Anlagen stehen mir jederzeit zur Verfügung.
6. Rabatte werden nur auf Provisionen gewährt, die AVL bereits erhalten hat und für die AVL einen Rabatt eingeräumt hat. Voraussetzung dafür ist, dass zum Zeitpunkt der Abrechnung des Rabatts der dazugehörige Vertrag über AVL geschlüsselt ist.
7. Der maximal mögliche Rabatt auf den Ausgabeaufschlag kann ausschließlich beim Kauf von Investmentfonds über die Kapitalanlagegesellschaft gewährt werden. Zusätzlich gelten folgende Einschränkungen für die bank zweifelsfrei: Gewährung des max. Rabatts nur bei Order mit den von AVL bereitgestellten Formularen per Fax oder Brief.
8. Da AVL keinen Einfluss darauf hat, bis zu welchem Betrag die Provisionen entsprechend den Vorgaben des Anbieters des Finanzinstruments maximal rabattiert werden dürfen, kann AVL jederzeit die Höhe gewählter Rabatte auf Provisionen an die Vorgaben anpassen. Die zum Zeitpunkt des Kaufs von Fondsanteilen gültigen Rabatte entnehmen Sie unmittelbar vor dem Kauf unserer Internetseite [www.avl-investmentfonds.de](http://www.avl-investmentfonds.de).
9. Ich bestätige, dass ich eine für mich bestimmte Kopie oder einen Durchschlag der Antragsunterlagen einbehalten habe.
10. Die Haftung von AVL im Zusammenhang mit diesem Vertrag ist – gleich aus welchen Rechtsgründen – ausgeschlossen. Der Haftungsausschluss nach Satz 1 gilt nicht, soweit die Schadensursache auf Vorsatz und/oder grobe Fahrlässigkeit zurückzuführen ist. Der Haftungsausschluss nach Satz 1 gilt ferner nicht für Ansprüche aus dem Produkthaftungsgesetz, sowie bei uns zurechenbaren Körper- und Gesundheitsschäden oder bei Verlust des Lebens des Kunden. Der Haftungsausschluss nach Satz 1 gilt auch nicht für die fahrlässige Verletzung wesentlicher Vertragspflichten durch AVL. Soweit AVL fahrlässig eine wesentliche Vertragspflicht verletzt, ist die Ersatzpflicht auf den vorhersehbaren und vertragstypischen Schaden beschränkt.
11. AVL und der Kunde vereinbaren, dass sämtliche Informationen und Dokumente, die AVL im Rahmen der Anlagevermittlung auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung stellen muss, dem Kunden ausschließlich im persönlichen AVL Kundenlogin zur Ansicht, zum Ausdruck, zum Herunterladen bzw. zur Speicherung zur Verfügung gestellt werden. Mit der Zurverfügungstellung gelten die Dokumente und Informationen als zugegangen. Der Kunde verzichtet ausdrücklich auf einen postalischen Versand von Informationen und Dokumenten. Allgemeine Informationen, welche nicht persönlich an den Kunden gerichtet sind, werden von AVL auf [www.avl-investmentfonds.de](http://www.avl-investmentfonds.de) zur Verfügung gestellt. Hierunter fallen insbesondere die Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie die Änderungen derselben.
12. Sollte eine der vorstehenden Bedingungen unwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen dadurch nicht berührt. Die unwirksame Geschäftsbedingung ist durch eine ihrem wirtschaftlichen und rechtlichen Inhalt am nächsten kommende Geschäftsbedingung zu ersetzen. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

Ort

Datum

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

Ort

Datum

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

# Checkliste für die Identitätsfeststellung und Konto/-Depoteröffnung



## Erforderliche Unterlagen:

Eröffnungsantrag

**Bei papierhaft ausgefüllten Eröffnungsunterlagen für Neukunden:** Empfangsbestätigung über den Erhalt der wichtigen Verbraucherinformationen:

Bitte reichen Sie uns ab sofort bei jedem offline ausgefüllten Eröffnungsformular für einen Neukunden eine unterschriebene Empfangsbestätigung ein. Darauf versichert uns die/der Kunde/-in mit ihrer/seiner Unterschrift den Erhalt der PDF-Datei mit wichtigen Verbraucherinformationen wie z. B. unseren AGBs, Datenschutzhinweisen und Fernabsatzinformationen etc. Diese Empfangsbestätigung sowie die Zusammenfassung der wichtigen Verbraucherinformationen finden Sie ebenfalls im Formularcenter unter Depot und Konto – Inland bzw. Depot und Konto – Ausland unter den Eröffnungsunterlagen.

Achten Sie auf den aktuellen Stand der Unterlagen. Bei fehlenden Angaben in Pflichtfeldern (immer mit Sternchen gekennzeichnet), können wir nicht eröffnen, daher bitte folgende Angaben immer erfassen:

### Angaben zur Person:

- Anrede\*
- Vorname\*
- Name\*
- Geburtsdatum\*
- Geburtsort\*
- Staatsangehörigkeit\*
- Angaben zu weiteren Steuerpflichtländern\*
- Straße\* und Hausnummer\*
- Postleitzahl\* und Ort\*

### Angaben zur beruflichen Situation des Antragstellers:

- Berufsstatus\*
- Branche\* zwingend bei Selbstständigkeit

### Pflichtangaben zu den erwarteten monatlichen Kontoumsätzen:

- Regelmäßig erwartete Geldeingänge\*
- Regelmäßig erwartete Bargeldein- u. Auszahlungen\*
- Angabe von Überweisungen in oder aus dem Ausland mit Länderangabe\*.

### Zusätzlich für die Girokontoeröffnung werden folgende Angaben benötigt:

- Voranschrift, wenn der Umzug innerhalb der letzten 2 Jahre erfolgte
- Berufsstatus seit\*

### Bestätigung des Antrages durch die/den Kunden/-in:

- Ort\*
- Datum\*
- Kundenunterschrift\* im Original (Digitale oder digital eingefügte Unterschriften werden nicht akzeptiert).

Beachten Sie beim Ausdrucken der jeweiligen Formulare, dass diese sich nicht durch beidseitigen Druck in Vor- und Rückseite vermengen. Insbesondere benötigen wir die Legitimationen jeweils eigenständig.

**Bei vorhandener Legitimationsberechtigung:**

Identitätsfeststellung sowie originalgetreue und lesbare Ausweiskopie\*

**eine aktuelle Identitätsfeststellung von der/dem Antragsteller/-in bestehend aus**

1. Formular zur Identitätsfeststellung
2. formgerechte Legitimationsdokumente (z.B. Ausweiskopie)

**zu 1. Identitätsfeststellungsformular: Übernahme der Kundendaten 1:1 vom Personalausweis:**

- Nachname\* mit Titel (wenn vorhanden)
- Alle Vornamen\*
- Straße\* und Hausnummer\* (bei Reisepass Anschrift erfragen)
- Postleitzahl\* und Ort\* (bei Reisepass Anschrift erfragen)
- Geburtsname\* (wenn vorhanden)
- Staatsangehörigkeit\*
- Ausweisnummer\* (Personalausweis oder Reisepass)
- Ausstellende Behörde\*
- Geburtsdatum\* und Ort\*
- Ausstellungsdatum\*
- Streichungen und Tippex sind nicht erlaubt
- Bitte achten Sie darauf, dass die Kundin/der Kunde an der für sie/ihn vorgesehenen Stelle unterschreibt

Alternativ kann die Identitätsfeststellung per Postident-, Videoident- oder E-Ident Verfahren durchgeführt werden. Für das Postident steht der Coupon im Frontend zu Verfügung.

**zu 2. Legitimationsdokumente: Beidseitige Personalausweiskopie. Bitte beachten Sie:**

- Nur ein Ausweis (Person) pro Kopie (Vorder- und Rückseite können auf zwei unterschiedlichen Blättern sein)
- Ausweiskopie muss vollständig lesbar sein (keine Schatten, Blitzlichtspiegelungen oder Unschärfen)
- Ort und Datum der Legitimation
- Vermerk: „Original lag vor; Stimmt mit Kopie überein“ (beide Teile des Passus müssen enthalten sein!)
- Name des Finanzdienstleisters in Klarschrift
- Unterschrift des Finanzdienstleisters im Original

**Ferner sind der Konto/-Depoteröffnung folgende Formulare beizufügen:**

- Transaktionsvollmacht (ggf. Einwilligungserklärung) entsprechend der Anbindung bei comdirect
- Preis- und Leistungsverzeichnis (ggf. gelabelt) für Kunden von Finanzdienstleistern

## Besonderheiten Eröffnung Junior Depot:

- Eröffnungsantrag Junior Depot ist auf die/den minderjährige/n Kontoinhaber/-in zu erstellen; unterschrieben von den gesetzlichen Vertretenden.
- Transaktionsvollmacht (ggf. Einwilligungserklärung) lautend auf den Namen der/des Minderjährigen; unterschrieben von den gesetzlichen Vertretenden
- Konditionsmodell unterschrieben von den gesetzlichen Vertretenden
- Identitätsfeststellungen der gesetzlichen Vertretenden und des Kindes werden benötigt

### NEU: Identitätsfeststellung von Minderjährigen ab 0 Jahren möglich, wenn ein Ausweis oder Reisepass vorhanden ist.

- Hier stehen folgende Optionen zur Verfügung:
- 0 - 7 Jahre: Postident oder Geburtsurkunde in Kopie
- 7 - 16 Jahre: Postident, Videoident oder Geburtsurkunde in Kopie
- 16 - 18 Jahre: Postident, Videoident, E-Ident - In dieser Altersgruppe ist stets eine Identitätsfeststellung und eine Kopie der Geburtsurkunde des Minderjährigen erforderlich!
- Wird für eine/n Minderjährige/n eine Identitätsfeststellung per Postident, Videoident, E-Ident oder FDL-Ident ausgestellt, ist grundsätzlich eine einfache Kopie der Geburtsurkunde des Kindes als Sorgerechtsnachweis beizufügen.

### Geschäftspartner mit Legitimationsrecht:

- NEU: Identitätsfeststellung von Minderjährigen schon ab 0 Jahren möglich, zzgl. der einfachen Kopie der Geburtsurkunde
- Zur Identitätsfeststellung für Minderjährige ist unser Formular zur Identitätsfeststellung zzgl. der beidseitigen Personalausweis- oder Reisepasskopie mit Ort, Datum, Firmenstempel, Originalunterschrift sowie Name des Legitimierenden in Klarschrift erforderlich.
- Auf der Identitätsfeststellung der/des Minderjährigen sollen die Unterschriften wie folgt geleistet werden:
  - Trägt das Ausweisdokument keine Unterschrift und das Kind kann noch nicht selbst unterschreiben, dann benötigen wir die Unterschriften aller Erziehungsberechtigten.
  - Trägt das Ausweisdokument der/des Minderjährigen eine Unterschrift, unterschreibt diese/r auch das Ident-Formular.
- Alternativ kann die Identitätsfeststellung per Postident, Videoident oder E-Ident durchgeführt werden. Den Postident-Coupon finden Sie im Formularcenter unseres Vermögensverwalter-Frontends. Hier ist grundsätzlich eine einfache Kopie der Geburtsurkunde des Kindes beizufügen.

### Geschäftspartner ohne Legitimationsrecht:

- Einreichung der Geburtsurkunde in Kopie per Post oder comdirect App oder
- Identitätsfeststellung des Kindes per Postident, Videoident oder E-Ident (bitte stets zzgl. der einfachen Kopie der Geburtsurkunde).
- Eine Identitätsfeststellung für Minderjährige ab 16 Jahre ist stets erforderlich. Den Postident-Coupon finden Sie im Formularcenter unseres Vermögensverwalter-Frontends.

Alter	Postident zzgl. einer einfachen Kopie der Geburtsurkunde	Videoident zzgl. einer einfachen Kopie der Geburtsurkunde	E-Ident (mit aktivierter Online-Ausweis-Funktion) zzgl. einer einfachen Kopie der Geburtsurkunde	Über VV-Frontend: Ident durch unsere Partner mit Legitimationsrecht anhand eines gültigen Ausweisdokumentes zzgl. einer einfachen Kopie der Geburtsurkunde	Geburtsurkunde in Kopie	Über VV-Frontend: Ident durch unsere Partner mit Legitimationsrecht anhand einer einfachen Kopie der Geburtsurkunde
0-7 Jahre	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja
8-15 Jahre	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja
16-18 Jahre	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein

### weitere Besonderheiten

- alleiniges Sorgerecht eines Elternteiles: Kopie des vollständigen Scheidungsurteils zur Alleinsorge oder eine Kopie vom Negativattest bzw. der Sorgerechtsbescheinigung (Jugendamt) oder Kopie der Sterbeurkunde eines Elternteiles
- gemeinsames Sorgerecht der Eltern, die nicht miteinander verheiratet sind: Kopie der Sorgeerklärung beider Erziehungsberechtigter (Jugendamt oder Notar)
- adoptierte Kinder: Kopie der aktualisierten Geburtsurkunde/Adoptionsurkunde oder Kopie des Gerichtsurteils
- Kinder, deren aktueller Familienname nicht mit der Geburtsurkunde übereinstimmt: Kopie der Namensänderungsurkunde
- Eröffnungen für Kinder in Pflegschaft sind durch die Pflegeeltern nicht möglich.

# Eröffnungsantrag Depot Gemeinschaftskonto/-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.)

## 1. Kontoinhaber/-in – Ihre persönlichen Daten

Sie sind bereits comdirect Kunde/-in? \_\_\_\_\_

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

Diese Angabe ermöglicht uns, Ihren Antrag schneller und einfacher zuzuordnen.

Das hier beantragte Produkt wird unter einer separaten Kontoverbindung eingerichtet.

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

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

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

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

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

Sind Sie mit der/dem 2. Kontoinhaber/-in  
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 eine TIN angegeben habe, für die mir eine 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/-in – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

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

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

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

## 1. Kontoinhaber/-in – 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/-in – Ihre persönlichen Daten

Sie sind bereits comdirect Kunde/-in? \_\_\_\_\_

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

Diese Angabe ermöglicht uns, Ihren Antrag schneller und einfacher zuzuordnen.

Das hier beantragte Produkt wird unter einer separaten Kontoverbindung eingerichtet.

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

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

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

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

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

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

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

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 eine TIN angegeben habe, für die mir eine 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/-in – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

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

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

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

## 2. Kontoinhaber/-in – Ihre berufliche Situation

Ihr Berufsstatus\* (Bitte nur ein Feld ankreuzen)

- |   |  |   |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Angestellte/r                              | <input type="checkbox"/> Leitende/r Angestellte/r                              | <input type="checkbox"/> Arbeiter/in oder angestellte/r Handwerker/in           |
| <input type="checkbox"/> Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r | <input type="checkbox"/> Leitende/r Beamter/Beamtin oder Behördenangestellte/r | <input type="checkbox"/> Selbstständige/r                                       |
| <input type="checkbox"/> Selbstständige/r Handwerker/in             | <input type="checkbox"/> Privatier   | <input type="checkbox"/> Rentner/in oder Pensionär/in                           |
| <input type="checkbox"/> Hausfrau/-mann                             | <input type="checkbox"/> Ohne Beschäftigung                                    | <input type="checkbox"/> Student/in, Schüler/in, Auszubildende/r, Praktikant/in |

Branche\* \_\_\_\_\_

## 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\*  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:

\_\_\_\_\_

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/-in

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

### 2. Kontoinhaber/-in

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

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

Sollten Sie keine Angaben zu Ihrer Handelsstufe für Ihr Depot (Zielmarkt) und die Wertpapierkenntnisse getätigt haben, wird Ihr Depot automatisch mit Basiskenntnissen vorbelegt. Die Aufklärung erfolgt im Rahmen der Ordererteilung.

## Auszahlungskonto (Konto für Überweisungen)

**Künftige Auszahlungen sollen auf folgendes Konto überwiesen werden.** Hier bitte Kontoinhaber/-in 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 die [comdirect-Website](#)). 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, Pascallehre 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.

### 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 der [comdirect Website](#) unter dem Menüpunkt 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 der [comdirect Website](#) entnehmen.

#### 1. Kontoinhaber/-in

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

#### 2. Kontoinhaber/-in

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](mailto:info@comdirect.de) widerrufen werden.

#### 1. Kontoinhaber/-in

per E-Mail (beinhaltet den comdirect Newsletter)

per Telefon

#### 2. Kontoinhaber/-in

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<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.

### 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 der [comdirect Website](#) unter dem Menüpunkt 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.

<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.

## 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 der [comdirect-Website](#).

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 Formulars einlegen. Weitere Informationen und das Formular finden Sie auf [Webseite](#) des Bundeszentralamtes für Steuern.

### 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/-in

Ort, Datum

Unterschrift

Bitte eigenhändig unterschreiben

### 2. Kontoinhaber/-in

Ort, Datum

Unterschrift

Bitte eigenhändig unterschreiben

## So geht es weiter

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

## Preis- und Leistungsverzeichnis für Kunden von AVL Finanzvermittlung 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.

comdirect  
**Business Partners**

### 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 (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	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 (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 den Finanzdienstleister und dessen Fondspool und Hinweis auf Zuwendungen an den Fondspool



comdirect  
Business Partners

Die mit \* gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

## 1. Konto-/Depotinhaber(in)

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(in) (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\* \_\_\_\_\_

## 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\*  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 \_\_\_\_\_

## Angaben des Finanzdienstleisters (nachstehend Finanzdienstleister genannt)

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

Straße, Hausnummer\* \_\_\_\_\_

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

## Angaben des Fondspools (nachstehend Fondspools genannt)

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

Straße, Hausnummer\* \_\_\_\_\_

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Hinweis auf Zuwendungen an den Fondspool

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

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

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

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

### 1. Konto-/Depotinhaber(in)

Ort, Datum  Unterschrift 

### 2. Konto-/Depotinhaber(in)

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"/>



AVL FINANZVERMITTLUNG GMBH  
Poststraße 15/1 Telefon +49 (0)7151 604 59 30  
71384 Weinstadt Telefax +49 (0)7151 604 59 399  
E-Mail info@avl-investmentfonds.de  
Internet www.avl-investmentfonds.de

## Bleiben Sie auf dem Laufenden - mit dem AVL-Newsletter!

AVL informiert Sie zu attraktiven Angeboten und vermittelten Produkten sowie wichtigen Themen rund um Investmentfonds in unserem AVL-Newsletter. Der Newsletter erscheint ca. sechsmal im Jahr in unregelmäßigen Abständen.



### Datenschutz

Weitere Informationen zum Datenschutz bei diesen Newsletter-Verfahren finden Sie auf dem Newsletter-Datenschutz-Informationsblatt in Ihren Depotunterlagen.

### Anmeldung

- Ja, bitte senden Sie mir künftig den AVL-Newsletter an meine in der Discountvereinbarung angegebenen E-Mail-Adresse.

Wir empfehlen Ihnen den AVL-Newsletter zu abonnieren. Jederzeit können Sie sich hiervon auch wieder abmelden, hierfür befindet sich in jeder Ausgabe ein Abmelde-Link.



## Identifikation per Videochat



AVL FINANZVERMITTLUNG GMBH  
Poststraße 15/1 Telefon +49 (0)7151 604 59 30  
71384 Weinstadt Telefax +49 (0)7151 604 59 399  
E-Mail info@avl-investmentfonds.de  
Internet www.avl-investmentfonds.de

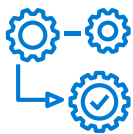
Bei der Eröffnung eines Kontos oder Depots ist AVL gemäß dem Geldwäschegesetz verpflichtet, seine Kunden zu identifizieren. Mit der Online-Videoidentifizierung bietet AVL eine zur Identifikationsprüfung in der Postfiliale gleichwertige sowie rechtssichere und ortsunabhängige Möglichkeit an. AVL stellt die Online-Videoidentifizierung, die den Gang zur Postfiliale ersetzt, **kostenfrei** zur Verfügung.

### Sie benötigen dafür:

- ein gültiges Ausweisdokument (Personalausweis, Reisepass)
- einen PC, einen Laptop, ein Smartphone oder ein Tablet mit Mikrofon und Kamera (Webcam)
- eine stabile Internetverbindung\*
- ein Mobiltelefon (zum TAN-Empfang)\*\*



**Hinweis:** Bei der Identifikation mit einem Reisepass ist zusätzlich eine Meldebescheinigung erforderlich.



### Der Ablauf im Überblick

In wenigen Minuten können Sie sich bequem online von zuhause oder unterwegs identifizieren.

- Die Identifizierung beginnt mit der Eingabe Ihrer Personalien, die für eine erfolgreiche Legitimation erforderlich sind.
- Sobald die Dateneingabe vollständig erfolgt ist, wird die Videoverbindung zu einem Call-Center-Mitarbeiter aufgebaut.
- Der Mitarbeiter prüft nun Ihre Daten und erstellt im Rahmen der Identifikation Fotos von Ihrem Ausweisdokument und Ihrer Person.
- Gegen Ende des Prozesses wird Ihnen eine individuelle TAN (Transaktionsnummer) auf die von Ihnen angegebene Mobiltelefonnummer gesendet. Sobald Sie diese online über das Eingabefeld an das System übermittelt haben, ist der Vorgang abgeschlossen.

### Und so einfach geht's:

Starten Sie die Identifizierung auf der über den Link oder QR-Code erreichbaren Seite (QR-Code-Scanner als App im Google Play Store oder App Store (Apple) verfügbar) und folgen Sie den Anweisungen.

» <https://www.avl-investmentfonds.de/videoidentifizierung-comdirect>



### Servicezeiten

Die Call-Center-Mitarbeiter der Video-identifizierung sind täglich von 08:00 bis 22:00 Uhr für Sie erreichbar.



### Bitte beachten Sie:

Es können nur volljährige Personen mit einem gültigen Personalausweis bzw. Reisepass identifiziert werden.

\* Die Identifizierung benötigt wegen der Videoübertragung eine hohe Datenmenge. Wir empfehlen Ihnen daher eine WLAN- oder LAN-Verbindung.

\*\* Wird nur benötigt, sofern die Identifizierung mit einem Gerät durchgeführt wird, das keine SMS empfangen kann.



## Identifikation in der Postfiliale



**AVL FINANZVERMITTLUNG**  
Poststraße 15/1 Telefon +49 (0)7151 604 59 30  
71384 Weinstadt Telefax +49 (0)7151 604 59 399  
E-Mail info@avl-investmentfonds.de  
Internet www.avl-investmentfonds.de

Bei der Eröffnung eines Kontos oder Depots ist AVL gemäß dem Geldwäschegesetz verpflichtet, seine Kunden zu identifizieren. Hierfür bietet AVL die persönliche und verlässliche Identitätsfeststellung im flächendeckenden Filialnetz der Deutsche Post AG an.

### Sie benötigen dafür:

- Gültiges Ausweisdokument mit Lichtbild (Personalausweis, Reisepass)
- Unten aufgedruckten POSTIDENT Coupon



### Und so einfach geht's:

1. Postfiliale finden:  
» <https://www.deutschepost.de/de/s/standorte.html>
2. Der Mitarbeiter der Post übernimmt die Informationen aus dem Coupon und wird Ihr vorgelegtes Ausweisdokument überprüfen.
3. Ihre Identifikationsdaten werden digital an AVL übermittelt.



## Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für AVL Finanzvermittlung

**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 | 1 | 0 | 7 | 7 | 2 | 3 | 6 | 8 | 5 | 3 | 7 | 0 | 1

Referenznummer

A | V | L | | N | E | U | K | U | N | D | E | |

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

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



## Identifikation in der Postfiliale



**AVL FINANZVERMITTLUNG**  
Poststraße 15/1 | Telefon +49 (0)7151 604 59 30  
71384 Weinstadt | Telefax +49 (0)7151 604 59 399  
E-Mail | info@avl-investmentfonds.de  
Internet | www.avl-investmentfonds.de

Bei der Eröffnung eines Kontos oder Depots ist AVL gemäß dem Geldwäschegesetz verpflichtet, seine Kunden zu identifizieren. Hierfür bietet AVL die persönliche und verlässliche Identitätsfeststellung im flächendeckenden Filialnetz der Deutsche Post AG an.

### Sie benötigen dafür:

- Gültiges Ausweisdokument mit Lichtbild (Personalausweis, Reisepass)
- Unten aufgedruckten POSTIDENT Coupon



### Und so einfach geht's:

1. Postfiliale finden:  
» <https://www.deutschepost.de/de/s/standorte.html>
2. Der Mitarbeiter der Post übernimmt die Informationen aus dem Coupon und wird Ihr vorgelegtes Ausweisdokument überprüfen.
3. Ihre Identifikationsdaten werden digital an AVL übermittelt.



## Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für AVL Finanzvermittlung

**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 | 1 | 0 | 7 | 7 | 2 | 3 | 6 | 8 | 5 | 3 | 7 | 0 | 1

Referenznummer

A | V | L | | N | E | U | K | U | N | D | E | |

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

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



AVL FINANZVERMITTLUNG GMBH  
Poststraße 15/1 Telefon +49 (0)7151 604 59 30  
71384 Weinstadt Telefax +49 (0)7151 604 59 399  
E-Mail info@avl-investmentfonds.de  
Internet www.avl-investmentfonds.de

## AVL Finanzvermittlung GmbH

Postfach 1135  
D-71384 Weinstadt

# Anschreiben

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich bitte um Bearbeitung meiner Unterlagen.

- Alle erforderlichen Formulare liegen bei.
- Die Unterlagen habe ich an allen erforderlichen Stellen unterschrieben.

Auf AVL aufmerksam geworden bin ich durch (freiwillige Angaben)

- Familienangehörige / Freunde / Bekannte
- Suchmaschinen wie Google, Yahoo, Bing etc.
- Werbung im Internet
- TV
- Facebook / Instagram / Twitter / YouTube
- E-Mail
- Finanzforum im Internet
- Verbraucherzentrale
- Finanzberater / Versicherungsberater
- Ich bin bereits AVL Kunde
- Zeitung / Fachzeitschrift: .....
- Sonstiges: .....

Mit freundlichen Grüßen

Bemerkungen zur Antragsstellung:

.....  
.....

Über den Umgang mit Ihren personenbezogenen Daten informieren wir Sie hier. Dies tun wir vor der etwaigen Herausgabe Ihrer Daten, damit Sie eine informierte Entscheidung treffen können.

**Verantwortlicher (verantwortliche Stelle):**

„AVL Finanzvermittlung GmbH“ (vertreten durch die Geschäftsführer Uwe Lange, Simon Lange)

Kontaktdaten:

Anschrift für Postsendungen: Postfach 1135, 71365 Weinstadt

Bürogebäude: Poststraße 15/1, 71384 Weinstadt

Tel.: 07151 6045930

E-Mail: info@avl-investmentfonds.de

**Datenschutzbeauftragter:** Dr. Rolf-Jürgen Merath

**E-Mail:** datenschutz@avl-investmentfonds.de

**Zu verarbeitende Datenkategorien:** Welche Daten erhoben und verarbeitet werden, ist im Depoteröffnungsantrag, der Discountvereinbarung oder/und dem Auftragsdokument ersichtlich.

**Zwecke:** Vertragserfüllung und Vertragsanbahnung (vorvertragliche Maßnahmen) – und zwar hinsichtlich der Depoteröffnung, der Discountvereinbarung und der sich ggf. anschließenden Vermittlung von Finanzprodukten

**Rechtsgrundlage:** Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO

**Empfänger Ihrer Daten (bzw. eines Teils davon) sind:**

- die entsprechende depotführende Stelle (siehe ggf. Ihr Depoteröffnungsantrag bzw. Ihr Auftrag)
- Kooperationspartner bei der Vermittlung: Der Prozess zur Vermittlung an Depotverwalter wird gemeinsam (im Sinne des Art. 26 DSGVO) mit der „FondsKonzept Investmentmakler GmbH“ und der „FondsKonzept Assekuranzmakler GmbH“ (beide in der Königstraße 51, 89165 Dietenheim) betrieben.  
Dienstleister können hinzugezogen werden, z. B. durch die „FondsKonzept Assekuranzmakler GmbH“ ihre Muttergesellschaft „FondsKonzept AG“ (ebenfalls in Dietenheim) und ihre Schwestergesellschaft „Sosnowski Computersysteme GmbH“ (Münchner Str. 23a, 85540 Haar).  
AVL übernimmt zu diesem Vermittlungsprozess die Erfüllung der Informationspflichten und fungiert als Anlaufstelle für Betroffene.
- Dienstleister:
  - IT-Dienstleister
  - ggf. eigenverantwortliche Dienstleister wie Postunternehmen (für Briefversand), Banken (für Überweisungen), Steuerberater, Wirtschaftsprüfer und Rechtsanwälte
- weitere (staatliche) Stellen, sofern wir hierzu gesetzlich verpflichtet sind

**Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU („Drittländer“) ist nicht geplant.**

**Geplante Speicherdauer:** Die gesetzlichen Aufbewahrungs- und Löschfristen werden eingehalten.

**Hinweis auf Betroffenenrechte:** Sie haben das Recht auf

- Auskunft über die zu Ihnen gespeicherten Daten,
- ggf. Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung,
- Widerspruch gegen die Verarbeitung (inkl. Widerspruch gegen Direktwerbung),
- Datenübertragbarkeit (zu einem anderen Dienstleister) und
- Beschwerde bei der Datenschutz-Aufsichtsbehörde (d. h. beim Landesdatenschutzbeauftragten von Baden-Württemberg, siehe [www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de](http://www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de)).

**Bereitstellung oder Nicht-Bereitstellung Ihrer Daten:** Ihre o. g. Daten sind für die Vertragsanbahnung oder/und die Vertragserfüllung (Erstellung und Ausführung Ihrer Aufträge) erforderlich. Zur Bereitstellung dieser Daten sind Sie nicht verpflichtet. Allerdings könnten Sie ohne deren Bereitstellung nicht in den Genuss unserer Vermittlungsdienstleistung kommen.

**Wir treffen keine automatisierten Entscheidungen (inkl. Profiling und Scoring).**

**Geplante Zweckerweiterungen:** Über die reine Vertragsanbahnung und -durchführung hinaus verwenden wir Ihre E-Mail-Adresse, um Sie per E-Mail zu bitten, unser Unternehmen auf einem Bewertungsportal zu bewerten. Sie können dieser Verwendung jederzeit widersprechen. (Hierbei handelt es sich nicht um einen Newsletter.)

# Informationen zum Datenschutz beim Newsletter-Verfahren von AVL

## AVL bietet folgende zwei Newsletter-artigen Medien an:

- **AVL Newsletter:** Im AVL Newsletter informiert AVL seine Kunden einige Male im Jahr über Neuigkeiten rund um AVL und Geldanlagen.
- **»AVL informiert«:** In dem exklusiven und digitalen Kundenmagazin »AVL informiert« berichtet AVL monatlich über Marktentwicklungen sowie Anlagetrends und stellt beliebte Investmentmöglichkeiten vor.

## Methode der Anmeldung zum Newsletter-Empfang:

- Beim AVL Newsletter und bei »AVL informiert« setzen wir a) im Zuge eines Depotöffnungsantrags eine schriftliche Einwilligung bzw. b) bei einer Bestellung auf unserer Website „Double Opt-in“ ein.
- Erläuterung zum „Double Opt-In“: Wenn Sie sich zum Newsletter-Empfang auf unserer Website anmelden, erhalten Sie eine E-Mail mit einem Bestätigungs-Hyperlink. Erst wenn Sie diesen betätigen, erhalten Sie künftig die einzelnen Newsletter. Diese Vorgehensweise dient dazu, Sie vor etwaigen Newslettern, die Sie gar nicht selbst bestellt haben, zu bewahren.

## Weitere Informationen zum Datenschutz beim Newsletter-Verfahren von AVL:

Verantwortlicher (verantwortliche Stelle):

„AVL Finanzvermittlung GmbH“ (vertreten durch die Geschäftsführer Uwe Lange, Simon Lange)

Kontaktdaten:

Anschrift für Postsendungen: Postfach 1135, 71365 Weinstadt

Bürogebäude: Poststraße 15/1, 71384 Weinstadt

Tel.: 07151 6045930

E-Mail: [info@avl-investmentfonds.de](mailto:info@avl-investmentfonds.de)

Datenschutzbeauftragter: Dr. Rolf-Jürgen Merath

E-Mail: [datenschutz@avl-investmentfonds.de](mailto:datenschutz@avl-investmentfonds.de)

Zu verarbeitende Datenkategorien:

Für den Versand des AVL Newsletters und »AVL informiert« wird die E-Mail-Adresse des Adressaten erhoben und verarbeitet.

Zwecke: werbliche Ansprache

Rechtsgrundlage: Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO (Einwilligung)

Empfänger der Daten sind:

- IT-Dienstleister
- weitere (staatliche) Stellen, sofern wir hierzu gesetzlich verpflichtet sind

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU („Drittländer“) ist nicht geplant.

Geplante Speicherdauer: Die gesetzlichen Aufbewahrungs- und Löschfristen werden eingehalten.

## Hinweis auf Betroffenenrechte:

Den AVL Newsletter und »AVL informiert« können Sie jederzeit abbestellen. Dies ist sowohl auf unserer Website als auch durch Betätigen des entsprechenden Hyperlinks in jedem AVL Newsletter-Exemplar bzw. der E-Mail des »AVL informiert« Exemplars möglich.

Außerdem haben Sie das Recht auf

- Auskunft über die zu Ihnen gespeicherten Daten,
- ggf. Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung,
- Widerspruch gegen die Verarbeitung (inkl. Widerspruch gegen Direktwerbung),
- Datenübertragbarkeit (zu einem anderen Dienstleister) und
- Beschwerde bei der Datenschutz-Aufsichtsbehörde (d. h. beim Landesdatenschutzbeauftragten von Baden-Württemberg, siehe [www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de](http://www.baden-wuerttemberg.datenschutz.de)).

Bereitstellung oder Nicht-Bereitstellung Ihrer Daten:

- Die E-Mail-Adresse des Adressaten ist für den Versand des AVL Newsletters und »AVL informiert« erforderlich. Falls Sie bereits Kunde von AVL sind, liegt uns diese bereits vor. (Dennoch können Sie sich den AVL Newsletter dann an eine andere als die zur Vertragsdurchführung verwendete E-Mail-Adresse schicken lassen.)
- Zur Bereitstellung dieser Daten sind Sie nicht verpflichtet.
- Allerdings könnten Sie ohne die Bereitstellung der o. g. Daten den AVL Newsletter und »AVL informiert« nicht beziehen.

Wir treffen keine automatisierten Entscheidungen (inkl. Profiling und Scoring).

Zweckerweiterungen sind nicht geplant.