

# Bestellung als Bote Vollmacht

fonds-for-less.de  
über 6.000 Fonds günstig kaufen

**DAB bank**  
DirektAnlageBank

Kto.-Stamnummer	<input type="text"/>	Diese letzten drei Felder werden von der Bank ausgefüllt!	Organisationsknoten-ID	<input type="text"/>	Portfolioschlüssel	<input type="text"/>
-----------------	----------------------	---	------------------------	----------------------	--------------------	----------------------

## 1. Depot-/Kontoinhaber (bitte in Druckbuchstaben ausfüllen)

Anrede:  Frau  Herr Titel:  Dr.  Prof.

Vorname

Name/Firma/Name des Unternehmens

Geburtsdatum  Geburtsname

Straße, Hausnummer (Meldeanschrift)

PLZ (Meldeanschrift)  Ort

Land

## 2. Depot-/Kontoinhaber (bitte in Druckbuchstaben ausfüllen)

Anrede:  Frau  Herr Titel:  Dr.  Prof.

Vorname

Name/Firma/Name des Unternehmens

Geburtsdatum  Geburtsname

Straße, Hausnummer (Meldeanschrift)

PLZ (Meldeanschrift)  Ort

Land

**Versandanschrift**  Meldeanschrift  separate Anschrift (unten eintragen)

c/o

Straße/Haus-Nr.

PLZ/Ort/Land

Hiermit ermächtige ich/ermächtigen wir als Inhaber des bei der DAB Bank unter obiger Depotkonto-Nummer geführten Depotkontos nachfolgend genannten Finanzdienstleister Aufträge an die DAB Bank weiterzuleiten.

## Finanzdienstleister

Firma <input type="text"/>	Firmenstempel des Finanzdienstleisters: <input type="text"/>
Vorname des Betreuers <input type="text"/>	
Nachname des Betreuers <input type="text"/>	
Straße <input type="text"/>	Hausnummer <input type="text"/>
PLZ <input type="text"/>	Ort <input type="text"/>
Telefon Nr. <input type="text"/>	Fax Nr. <input type="text"/>

**Zuwendungen und mögliche Interessenskonflikte:** Zum Zweck der Qualitätsverbesserung der angebotenen Dienstleistungen gewährt die DAB Bank kundenbetreuenden Kooperationspartnern (Vermögensverwalter, Anlageberater, Vermittler) Zuwendungen für den Vertrieb von Finanz- und sonstigen Produkten. Die Höhe der Zuwendungen variiert und orientiert sich meist am Wert der für Kunden gehaltenen Bestände („Vertriebsfolgeprovision“) bzw. am Umsatz in einem Produkt oder an der Höhe der vom Kunden gezahlten Transaktions- oder sonstiger Entgelte („Umsatzprovision“). Die Höhe der Vertriebsfolgeprovisionen beträgt bei Fonds (z.B. Renten-, Aktien- und Immobilienfonds etc.) zwischen 0% und 1,6 % p.a. (in der Regel ca. 0,225%), bei Zertifikaten und strukturierten Anleihen zwischen 0% und 1,5% p.a. (in der Regel 0%), sowie bei Edelmetallen zwischen 0% und 0,28% p.a. (in der Regel 0%). Die Höhe der Umsatzprovisionen beträgt bei Wertpapieren zwischen 0% und 100% des von der DAB Bank vereinnahmten Transaktionsentgeltes (in der Regel ca. 85%), bei Edelmetallen zwischen 0% und 0,25% des Kurswertes (in der Regel 0%). Bei Sparplänen belaufen sich die Zuwendungen zwischen 0% und 100% des vereinnahmten Entgeltes (in der Regel ca. 100%). Die Höhe der Provisionen auf Depotführungsentgelte beträgt 0% bis 80% (in der Regel 0%) des von der DAB Bank vereinnahmten Depotführungsentgeltes. Die DAB Bank gewährt im Rahmen des sozial Üblichen zudem geldwerte Vorteile, z.B. Durchführung von oder Einladungen zu Fortbildungs- oder kulturellen Veranstaltungen. Art und Höhe der Zuwendung je Produkt können kostenfrei bei der DAB Bank oder dem Vermittler/Vermögensverwalter erfragt werden. **Es ist nicht auszuschließen, dass diese Zuwendungen als Anreiz für den Sie betreuenden Kooperationspartner verstanden werden, in diese Produkte verstärkt zu investieren, zu beraten oder zu vermitteln, was zu Nachteilen für Sie führen kann.**

Ort  Datum   20

## Der/Die Auftraggeber:

Unterschrift des ersten Depot-/Kontoinhabers, Berechtigten

Unterschrift des zweiten Depot-/Kontoinhabers, Berechtigten

## Der Bote/Bevollmächtigter:

Unterschrift des Boten/Bevollmächtigter

## Empfangsbestätigung – nachfolgend aufgeführte Unterlagen habe ich/haben wir erhalten:

Preisvereinbarung „Ihre persönliche Konditionsvereinbarung“ Konditionsmodell (Bitte genaue Bezeichnung eintragen, lt. Konditionsvereinbarung.)

Preisvereinbarung „Ihre persönliche Zinsvereinbarung“ Konditionsmodell (Bitte genaue Bezeichnung eintragen, lt. Konditionsvereinbarung.)

Unterschrift des ersten Depot-/Kontoinhabers, Berechtigten

Unterschrift des zweiten Depot-/Kontoinhabers, Berechtigten

01.16/100430



## 1. Ausschluss der Anlageberatung durch die DAB Bank;

### Keine Prüfung von Transaktionen des Bevollmächtigten/Boten

Im Rahmen dieser Geschäftsbeziehung erfüllt die Bank lediglich ihre gesetzlichen Aufklärungs- und Erkundigungspflichten und führt Aufträge aus. Die Bank gibt weder Empfehlungen für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren noch bietet sie Beratungsleistungen. Die Einschaltung des Vermittlers erfolgt unter dem Verständnis, dass der Vermittler keinen eigenen Entscheidungsspielraum hinsichtlich der Anlageentscheidung hat und diesbezüglich nur Weisungen des/der Depotkontoinhabers als Bote übermittelt. Auf Beratungsleistungen des Vermittlers hat die Bank keinen Einfluss; die im Rahmen der Rechtsbeziehung Kunde - Vermittler gemachten Angaben und Vorgaben kennt die Bank regelmäßig nicht. Die Bank ist an Anlageentscheidungen und Vermögensdispositionen nicht beteiligt; sie kann die Einhaltung von Vereinbarungen zur Art und Weise der Vermögensanlage nicht überprüfen.

## 2. Finanztermingeschäfte

Die Bank behält sich vor, Aufträge betreffend Finanztermingeschäfte nur nach Aufklärung aller Depotkontoinhaber über die besonderen Risiken von Finanztermingeschäften auszuführen.

## 3. Rechtsstellung des Vermittlers

Der Vermittler ist nicht zur Abgabe von Erklärungen im Namen der Bank berechtigt, er wird nicht im Auftrag der Bank tätig.

## 4. Umfang der Bestellung als Bote

Der Vermittler wird vom/von den Konto-/Depotinhaber/n gegenüber der Bank für Depots unter umseitig bezeichneter Stammnummer als Bote für Aufträge und Weisungen zum Kauf, Verkauf bzw. Rückgabe und Tausch von Anteilen oder Aktien an inländischen Investmentvermögen, an EU-Investmentvermögen oder ausländischen AIF, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch vertrieben werden dürfen, bestellt. Gehen der Bank derartige Aufträge und Weisungen vom Vermittler zu, wird sie diese daher als solche des/der Konto-/Depotinhaber/s betrachten, die der Vermittler als Bote übermittelt.

## 5. Umfang der Vollmacht

Die Vollmacht gilt für alle bestehenden und künftigen Konten/Depots unter umseitig bezeichneter Stammnummer.

Der/die Bevollmächtigte darf gegenüber der Bank über Guthaben und vertraglich eingeräumte Kreditlinien in der Weise verfügen, dass er gegenüber der DAB Aufträge und Weisungen zu Überweisungen auf eingerichtete Referenzkonten erteilen kann.

Zusätzlich berechtigt die Vollmacht zur Eröffnung von Währungs- und / oder Unterkonten/-depots unter derselben Stammnummer.

Verfügungen, die zu geduldeten Überziehungen führen können, sind im banküblichen Rahmen, aus abwicklungstechnischen Gründen, etwa wegen Valutaüberschneidungen bei Wertpapiergeschäften, zulässig.

Die Vollmacht berechtigt nicht zu:

- ▶ Erteilung von Aufträgen und Weisungen zum Kauf, Verkauf bzw. Rückgabe und Tausch von Finanzinstrumenten,
- ▶ Dispositionen zu Gunsten des Bevollmächtigten, mit Ausnahme der dem Bevollmächtigten vertraglich zustehenden Gebühren und des Kostenersatzes (Abrechnung), falls ein solches Verfahren mit einem der Vollmachtgeber vereinbart wird und in Form des SEPA-Lastschritteinzuges im Einzugsermächtigungsverfahren gem. Abschnitt I Nr. 1 Ziffer a) i.V.m. Abschnitt III Nr. 1 des „Abkommens über den Lastschriftverkehr“ ausgeführt wird (die DAB Bank überprüft nicht die Richtigkeit der Abrechnung des Bevollmächtigten),

- ▶ Dispositionen zugunsten Dritter,
- ▶ Barabhebungen, Scheck- und Wechselziehungen, Überweisungen (ausgenommen auf hinterlegte Referenzkonten),
- ▶ Beantragung von Kunden-girocard und Kreditkarten,
- ▶ Bestellung und Rücknahme von Sicherheiten,
- ▶ Auflösung von Konten/Depots,
- ▶ Beantragung und Abschluss von Lombard-Krediten.

Der Bevollmächtigte ist nicht befugt, Untervollmachten zu erteilen.

## 6. Bankpost, Empfangsvollmacht

Für die Dauer der Vollmacht wird um Erstellung und Zusendung eines Duplikates der Depotkonto-Auszüge an den Bevollmächtigten unter dessen Anschrift gebeten. Der Bevollmächtigte ist zum Empfang von Mitteilungen und Erklärungen der Bank berechtigt; er kann Rechnungsabschlüsse, Wertpapieraufstellungen, Kontoauszüge, Depotaufstellungen sowie sonstige Abrechnungen und Mitteilungen mit Wirkung für den/die Depotkonto-Inhaber entgegennehmen und anerkennen.

## 7. Geltungsdauer der Vollmacht

Die Vollmacht gilt der Bank gegenüber bis zum schriftlichen Widerruf. Das Erlöschen oder die Änderung der Vollmacht werde(n) ich/wir der Bank unverzüglich schriftlich mitteilen. Die Vollmacht erlischt nicht mit dem Tod des Kontoinhabers oder der Kontoinhaber, sondern bleibt für den/die Erben des jeweils verstorbenen Depotkonto-Inhabers bis zum Widerruf in Kraft. Der Widerruf eines von mehreren Erben bringt die Vollmacht nur für den Widerrufenden zum Erlöschen. Widerruft einer von mehreren Miterben die Vollmacht so kann der Bevollmächtigte nur noch gemeinsam mit dem Widerrufenden von der Vollmacht Gebrauch machen. Die Bank kann verlangen, dass sich der Widerrufende als Erbe ausweist.

## 8. Anrufaufzeichnung

**Die DAB Bank ist berechtigt, Telefongespräche von Kunden und Bevollmächtigten im Zusammenhang mit der Durchführung der Kundenbeziehung auf Ton- oder Datenträgern aufzuzeichnen und diese Aufzeichnungen aufzubewahren. Darunter fallen insbesondere Telefongespräche zur Ausführung von Kundenweisungen und Telefongespräche im Rahmen von Reklamationen.** Die Aufzeichnung erfolgt zu Nachweiszwecken. Die Aufzeichnungen können von Mitarbeitern der DAB Bank abgehört werden. Die DAB Bank ist berechtigt, Niederschriften der Aufzeichnungen anzufertigen. Die Aufzeichnungen können zu Beweis Zwecken in etwaigen Rechtsstreitigkeiten verwendet werden. Der Kunde wird Bevollmächtigte bei Bevollmächtigung davon in Kenntnis setzen, dass Telefongespräche wie beschrieben aufgezeichnet werden können und der DAB Bank unverzüglich mitteilen, falls Bevollmächtigte Einwendungen gegen die Aufzeichnung haben.

## 9. Widerruf bisheriger Transaktionsvollmachten

Mit Erteilung dieser Vollmacht werden bisherige Transaktionsvollmachten zu Konten/Depots unter umseitig bezeichneter Stammnummer widerrufen.

Maximalrabattvereinbarung  
zwischen **fonds-for-less.de**  
und

(Verzicht auf Beratung / Haftungsfreistellung)

## 1. Depotinhaber (ggf. Minderjähriger)

Anrede / Titel	
Nachname	
Vorname(n)	
Geburtsort	Geburtsdatum
Geburtsname	
Straße, Hausnr.	
Postleitzahl	Ort
Land	Telefon
Email (bitte unbedingt angeben)	

## 2. Depotinhaber (ggf. 1. Erziehungsberechtigter)

Anrede / Titel	
Nachname	
Vorname(n)	
Geburtsort	Geburtsdatum
Geburtsname	
Straße, Hausnr.	
Postleitzahl	Ort
Land	Telefon
IBAN für die Erstattung des Treuebonus	

1. Vor dem Kauf von Fondsanteilen informiere ich mich umfassend. Hierzu stellen mir die Herausgeber der jeweiligen Investmentfonds die aktuellen Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte und die wesentlichen Anlegerinformationen zur Verfügung, die ich lese und deren veröffentlichte Informationen ich umfassend prüfe.
2. 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.
3. 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 Fondsanteilen ggf. unzumutbar ist und hierdurch möglicherweise Kursverluste entstehen.
4. 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.
5. Rabatte werden nur auf Provisionen gewährt, die **fonds-for-less.de** bereits erhalten hat und für die **fonds-for-less.de** einen Rabatt eingeräumt hat. Voraussetzung dafür ist, dass zum Zeitpunkt der Abrechnung des Rabatts der dazugehörige Vertrag über **fonds-for-less.de** geschlüsselt ist.
6. Der maximal mögliche Rabatt auf den Ausgabeaufschlag kann ausschließlich beim Kauf von Fondsanteilen über die Kapitalanlagegesellschaft gewährt werden.
7. Da **fonds-for-less.de** keinen Einfluss auf Änderungen des maximal möglichen Rabatts auf Provisionen hat, kann **fonds-for-less.de** jederzeit die Höhe gewährter Rabatte auf Provisionen anpassen. Die zum Zeitpunkt des Kaufs von Fondsanteilen gültigen Rabatte entnehmen Sie unmittelbar vor dem Kauf unserer Internetseite **www.fonds-for-less.de**.
8. Aufgrund des Rabatts auf den Ausgabeaufschlag von Investmentfonds nutze ich **fonds-for-less.de** lediglich als Vermittler. Ich verzichte auf Beratung durch **fonds-for-less.de**. Mir ist bekannt, dass ich eine Beratung

in Anspruch nehmen könnte, wünsche diese jedoch ausdrücklich nicht. **fonds-for-less.de** schuldet keine Vermögens- und Anlageberatung als vertragliche Haupt-Leistungspflicht. Dafür komme(n) ich (wir) in den Genuss des "Maximalrabattes", der grundsätzlich 100 % des Ausgabeaufschlages beträgt, (außer es handelt sich um Fonds von Fondsgesellschaften, wo 100 % nicht erlaubt sind, hier wird dann der maximal mögliche Rabatt abgerechnet) und grundsätzlich als "Direktrabatt" abgerechnet wird.

9. Bei der RiesterRente Premium der DWS fallen Ausgabeaufschläge an, die KAG-seitig nicht rabattiert werden können. **fonds-for-less.de** erstattet dem Depotinhaber alle vereinnahmten Provisionen oder Abschlusskosten hieraus  $\frac{1}{4}$  jährlich per Überweisung zurück. Rabattzahlungen aus Riesterverträgen sind für den Depotinhaber mit dem persönlichen Steuersatz steuerpflichtig, können aber ggfs. im Rahmen des Werbungskostenpauschbetrags für vorzeitige Rentenauszahlungen (Anlage R) in Höhe von bis zu 102,- EUR (Stand 2009) berücksichtigt werden.
10. Für die Vermittlung erhält **fonds-for-less.de** eine Vermittlungsprovision von der depotführenden Bank. Bei der Provision handelt es sich um eine zeitanteilige Bestandsvergütung, die solange gezahlt wird, wie die Fondsanteile über **fonds-for-less.de** bei der depotführenden Bank verwahrt werden. Die Höhe dieser zeitanteiligen Bestandsvergütung berechnet sich in der Regel als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Investmentgesellschaft und Investmentfonds – von 0,0% bis zu 1,1% p. a.
11. Ab einem durchschnittlichen Depotvolumen von 25.000 Euro in einem Quartal schreibt **fonds-for-less.de** 50% der für die im Depot gehaltenen Fondsanteile vergüteten Bestandsprovisionen Ihrem Geldkonto gut. Die Gutschrift erfolgt  $\frac{1}{4}$  jährlich nachträglich, sobald FL die Provisionszahlung von der depotführenden Bank erhalten.  
  
Für Volumen oberhalb von 250.000 EUR erhöht sich der Treuebonus auf 60%,  
für Volumen oberhalb von 500.000 EUR erhöht sich der Treuebonus auf 70%,  
für Volumen oberhalb von 1.000.000 EUR erhöht sich der Treuebonus auf 80%,  
für Volumen oberhalb von 2.000.000 EUR erhöht sich der Treuebonus auf 85%,  
für Volumen oberhalb von 5.000.000 EUR erhöht sich der Treuebonus auf 90%.
12. **fonds-for-less.de** erstattet ab einem Depotvolumen in Höhe von 25.000 EUR (per 01.12. des Jahres) die Kontoführungsgebühren.
13. Ich stelle **fonds-for-less.de** und alle jemals bei **fonds-for-less.de** beschäftigten Mitarbeiter von jeglicher Beraterhaftung frei.
14. Die nachfolgend abgedruckte Einwilligungserklärung gemäß Datenschutz habe ich gelesen und verstanden.
15. 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. 1. gesetzlicher Vertreter)*

## Schriftliche Einwilligung gemäß Datenschutz

Die in der Vereinbarung angegebenen personenbezogenen Daten, insbesondere Name, Anschrift, Telefonnummer, Bankdaten, die allein zum Zwecke der Durchführung des entstehenden Vertragsverhältnisses notwendig und erforderlich sind, werden auf Grundlage gesetzlicher Berechtigungen erhoben.

Für jede darüberhinausgehende Nutzung der personenbezogenen Daten und die Erhebung zusätzlicher Informationen bedarf es regelmäßig der Einwilligung des Betroffenen. Eine solche Einwilligung können Sie im Folgenden Abschnitt **freiwillig** erteilen.

Einwilligung in die Datennutzung zu weiteren Zwecken

Sind Sie mit den folgenden Nutzungszwecken einverstanden, kreuzen Sie diese bitte entsprechend an. Wollen Sie keine Einwilligung erteilen, lassen Sie die Felder bitte frei.

- Ich willige ein, dass mir **fonds-for-less.de** per E-Mail/Telefon/Fax/SMS\* Informationen und Angebote zu weiteren Finanzprodukten zum Zwecke der Werbung übersendet. (\* bei Einwilligung bitte Unzutreffendes streichen)

\_\_\_\_\_  
Ort

\_\_\_\_\_  
Datum

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

\_\_\_\_\_  
Ort

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
*Unterschrift 2. Depotinhaber (ggf. 1. gesetzlicher Vertreter)*

## Rechte des Betroffenen: Auskunft, Berichtigung, Löschung und Sperrung, Widerspruchsrecht

Sie sind gemäß § 34 BDSG jederzeit berechtigt, gegenüber fonds-for-less.de um umfangreiche **Auskunftserteilung** zu den zu Ihrer Person gespeicherten Daten zu ersuchen.

Gemäß § 35 BDSG können Sie jederzeit gegenüber fonds-for-less.de die **Berichtigung, Löschung und Sperrung** einzelner personenbezogener Daten verlangen.

Sie können darüber hinaus jederzeit ohne Angabe von Gründen von Ihrem **Widerspruchsrecht** Gebrauch machen und die erteilte Einwilligungserklärung mit Wirkung für die Zukunft abändern oder gänzlich widerrufen. Sie können den Widerruf entweder postalisch, per E-Mail oder per Fax an fonds-for-less.de übermitteln. Es entstehen Ihnen dabei keine anderen Kosten als die Portokosten bzw. die Übermittlungskosten nach den bestehenden Basistarifen.