

100% Depotrabbatt

Vermittlerwechsel/Betreuungsauftrag

Der Auftrag kann per **Telefax an +49 9281 7258 - 46118** oder per Mailanhang jeweils mit Kundenunterschrift an **info@fondsdepotbank.de** gesendet werden.

Depot-Nr.
Geldkonto-Nr.

Dieser Auftrag soll außerdem für das/die folgende/n Depot/s/Konto/en gelten:

Nr. Nr.

A. Angaben Depot-/Geldkontoinhaber (im Nachfolgenden "Inhaber" genannt)

1. Inhaber

Name Vorname/n ¹
Straße Nummer
PLZ Ort Land
Telefon ² E-Mail

2. Inhaber

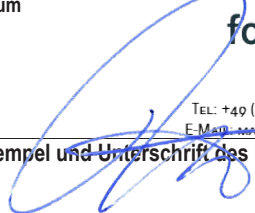
Name Vorname/n ¹
Straße Nummer
PLZ Ort Land
Telefon ² E-Mail

Hinweis: Eine automatische Umschlüsselung des Geldkontos zum dazugehörigen Depot erfolgt nicht. Bitte alle relevanten Depot-/Geldkonto-Nr. angeben.

B. Vermittlerwechsel/Betreuungsauftrag

Hiermit erkläre/n ich/wir gegenüber der Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE (im Nachfolgenden "Bank" genannt), dass ich/wir ab sofort von nachfolgend genannter Firma betreut werden möchte/n:

vollständige Berater-Nr. Beratername
Pool-Nr./Poolname Agentur-Nr.
Ort, Datum

fonds-für-less.de
NEUFELDTSTRASSE 6 24118 KIEL
TEL: +49 (0) 431 - 55 606 355 | FAX: +49 (0) 431 - 55 606 350
E-MAIL: info@fonds-for-less.de | www.fonds-for-less.de
X 
Stempel und Unterschrift des Beraters

Bitte zurücksenden an: Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE, 95025 Hof

Pflichtfeld

1. Inhaber

Name Vorname/n

2. Inhaber

Name Vorname/n

Geldkonto-Nr.

Depot-Nr.

C. Schlusserklärungen

Die Abgabe der Erklärungen ist freiwillig und hat keinen Einfluss auf den Vertrag mit der Bank.

Einwilligungserklärung - freiwillige Erklärung zur Weitergabe und Nutzung personenbezogener Daten gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. a) EU-DSGVO

Ich/Wir ermächtige/n die Bank, meinem/ unserem Berater/Vermittler sowie der betreuenden Vertriebsorganisation neben den in diesem Formular enthaltenen/vorgesehenen Daten zudem noch folgende Angaben für die Beratung/Vermittlung über die Vermögensanlage in Investmentvermögen sowie zur Provisionsermittlung weiterzugeben: Fondsdepot-Nr., Geldkonto-Nr. (ggf. inkl. Währungskonten), Bankverbindung, Vollmachten, Postadressen, Depotbestände, Kontostände und Depot-/Kontobewegungen (inkl. steuerliche Daten), Daten zum Freistellungsauftrag für Kapitalerträge, Vereinbarungen zur Nutzung elektronischer Kommunikationsmittel und Änderungen dieser Daten. Ich/Wir entbinde/n die Bank vom Bankgeheimnis.

Diese Einwilligung kann/können ich/wir jederzeit ohne Einfluss auf den Depot-/Geldkontovertrag mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Weitere Informationen finden Sie in den beigefügten Hinweisen zum Datenschutz.

Einwilligungserklärung – freiwillige Erklärung zur werblichen Ansprache, Markt- und Meinungsforschung

Die Bank arbeitet im Interesse einer umfassenden Beratung/Vermittlung und Betreuung ihrer Depot- und Geldkonteninhaber mit ihren Beratern/Vermittlern eng zusammen. Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass die Berater/Vermittler – über den Zweck dieses Vertrages hinaus – ganz individuell in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen beraten/vermitteln und maßgeschneiderte Angebote zum Zwecke der Werbung und Marktforschung unterbreiten können. Diese Einwilligung kann/können ich/wir jederzeit ohne Einfluss auf den Depot-/Geldkontovertrag mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Werbewiderspruchsmöglichkeit

Ich/Wir kann/können der Verarbeitung oder Nutzung meiner/ unserer Daten für Zwecke der Werbung oder der Markt- oder Meinungsforschung jederzeit widersprechen. Der Widerspruch ist zu richten an die Fondsdepot Bank - eine Marke der FNZ Bank SE, 95025 Hof.

Unterschrift/en zum Auftrag

Mit meiner/ unseren nachfolgenden Unterschrift/en bestätige/n ich/wir den Auftrag.

Ort, Datum

Ort, Datum

X Unterschrift 1. Inhaber bzw. 1. gesetzlicher Vertreter

X Unterschrift 2. Inhaber bzw. 2. gesetzlicher Vertreter

Fußnotenverzeichnis:

1) Sämtliche Vornamen gemäß Ausweisdokument.
2) Die Erteilung dieser Auskunft ist freiwillig.

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 / mobil

E-Mail (bitte unbedingt angeben)

2. Depotinhaber (ggf. 1. Erziehungsberechtigter)

Anrede / Titel	
Nachname	
Vorname(n)	
Geburtsort	Geburtsdatum
Geburtsname	
Straße, Hausnr.	
Postleitzahl	Ort
Land	Telefon / mobil

**IBAN für die Erstattung des Treuebonus
(unbedingt angeben)**

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. unzweckmäßig 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** erhalten wird und für die **fonds-for-less.de** einen Rabatt einräumen kann. Voraussetzung dafür ist, dass zum Zeitpunkt der Kauforder eines Fonds das dazugehörige Depot 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. Nicht bei einem Kauf über die Börse.
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 im Bereich Fondsauswahl.

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 Hauptleistungspflicht. Dafür komme(n) ich (wir) in den Genuss des "Maximalrabattes", der grundsätzlich 100 % des Ausgabeaufschlages beträgt, (außer es handelt sich um Fonds von Fondsgesellschaften, bei welchen 100 % Rabatt 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 ¼ 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 so lange gezahlt wird, wie die Fondsanteile über **fonds-for-less.de** bei der depotführenden Bank verwahrt werden. Frühestens nach der Depoteröffnung oder nach dem erfolgten Betreuerwechsel. Die Höhe dieser zeitanteiligen Bestandsvergütung berechnet sich in der Regel als prozentualer Anteil des jeweiligen Wertes der verwahrten Investmentfondsanteile 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 oder dem dafür benannten Girokonto gut. Die Gutschrift erfolgt je Depotnummer ¼ jährlich nachträglich, sobald **fonds-for-less.de** alle Provisionszahlungen seitens der depotführenden Banken erhalten hat. Ein Treuebonus steht dem Anleger ab einem Abrechnungsbetrag von 1,00 EUR zu. Darunterliegende Beträge werden nicht ausgezahlt.

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 durchschnittlichen jährlichen Depotvolumen in Höhe von **50.000 EUR** in einem Depot die darauf anfallende Kontoführungsgebühren (**nicht für Riesterprodukte**). **Nicht berücksichtigt bei der Volumenermittlung werden ETF und Anteilsklassen, für die wir keine Vergütung erhalten.**
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. 2. 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 zur gewählten Depotstelle und 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. 2. 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.