

Experte24, Beethovenplatz 2, 80336 München
Experte24
Beethovenplatz 2
80336 München

Experte24
Inh. Oliver Schmitt-Haverkamp
Beethovenplatz 2
80336 München
Tel.: 089 / 540 477 30
Fax: 089 / 540 477 31
info@fondsexperte24.de
www.fondsexperte24.de

DAB Bank AG – Depoteröffnungsunterlagen

Sehr geehrte Interessentin,
sehr geehrter Interessent,

zunächst möchten wir uns recht herzlich für Ihr Interesse an dem Dienstleistungsangebot von Experte24 bedanken. Auf den folgenden Seiten finden Sie die Depoteröffnungsformulare für ein Depot bei der DAB Bank AG.

Ihre Vorteile einer Depoteröffnung über fondsexperte24 bei der DAB Bank AG:

- Über 9.800 Fonds mit 100% Rabatt bzw. ohne Ausgabeaufschlag
- 0% Ausgabeaufschlag bei Einmalanlagen (Sparpläne ohne Rabatt)
- 0,- € Depotgebühren ab einem Depotvolumen von nur 50.000 Euro (sonst 29,75 € p.a.)
- geringe Transaktionskosten
- alle Wertpapierarten handelbar

Einfach und bequem beantragen

Gehen Sie mit den ausgefüllten Unterlagen sowie dem Postident Coupon und Ihrem gültigen Personalausweis / Reisepass zu einer Filiale der Deutschen Post, damit dort die Legitimation vorgenommen werden kann. Der Postangestellte sendet die ausgefüllten Formulare und Ihren Antrag direkt zu uns zurück. **Die Kosten übernehmen wir für Sie.**

Bei einem Depot für Minderjährige benötigen wir die Geburtsurkunde sowie die Legitimation beider gesetzlichen Vertreter per Postident.

Sollten Fragen auftauchen zögern Sie nicht uns gebührenfrei unter 0800 / 600 333 08 zu kontaktieren. Montag bis Freitag von 9 Uhr bis 19 Uhr stehen Ihnen unsere Kollegen gerne mit Rat und Tat zur Seite.

Wir würden uns freuen, auch Sie bald als Kunde von Experte24 begrüßen zu dürfen und verbleiben

mit freundlichen Grüßen



Oliver Schmitt-Haverkamp

So kommt Ihr Auftrag zu Experte24

Sehr geehrte Interessentin,
sehr geehrter Interessent,

aufgrund gesetzlicher Bestimmungen sind wir verpflichtet, die Identität jedes Kunden durch Überprüfung der Personalien festzustellen. Diese Bestimmungen schützen Sie als Kunde und gewährleisten Ihnen eine sichere und solide Geschäftsbeziehung.

Bitte beachten Sie, dass bei einem Gemeinschaftsdepot die Legitimation jedes Kontoinhabers notwendig ist. Diese Legitimation funktioniert ganz einfach und kann bei jedem Postamt Ihrer Wahl erfolgen.

Sie benötigen dazu:

- den gültigen Personalausweis oder Reisepass
- den anhängenden Postident Coupon
- den Depotöffnungsantrag inkl. evtl. Zusatzformulare (Freistellungsauftrag, Kaufauftrag, ...)
- das Formular Haftungsausschluss

Alles Weitere erledigt der Postmitarbeiter: Dieser überträgt die Daten jeweils auf ein Formular zur Identitätsfeststellung, das Sie in seiner Anwesenheit prüfen und unterschreiben. Anschließend sendet er die ausgefüllten Formulare und Ihren Antrag direkt zu uns zurück. **Die Kosten übernehmen wir für Sie!**

Achtung MaV!

Formular und diesen Coupon im Postsache-Fensterbriefumschlag oder im Kundenrückumschlag an angegebene Anschrift schicken!



Wichtig! Bitte nehmen sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

Abrechnungsnummer													
6	1	8	5	1	4	0	6	6	3	3	7	0	1
Referenznummer													
0													

Achtung MaV!

- Barcode einscannen
- **POSTIDENT BASIC**-Formular nutzen
- Formular an Absender



Experte 24
Beethovenplatz 2
80336 München

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

Experte24 | Haftungsausschluss - Beratungsverzicht

1. Depotinhaber

Vorname

Nachname

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

2. Depotinhaber

Vorname

Nachname

Strasse, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Beratungsverzicht (EXECUTION ONLY)

Über Experte24 wird mir/uns die Depotführung zu vergünstigten Konditionen angeboten. Mir/uns ist bekannt, dass sich die Dienstleistung von Experte24 nur an erfahrene und informierte Anleger richtet. Notwendige Informationen sowie Unterlagen (Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte der jeweiligen Fonds) beschaffe/n ich/wir mir/uns selbständig. Zu meinen/unseren Fondskäufen informiere/n ich/wir mich/uns detailliert und umfassend.

Experte24 bietet mir/uns den Erwerb von Investmentfonds mit Rabatt auf den Ausgabeaufschlag. Aus diesem Grund nutze/n ich/wir Experte24 ausschließlich als Vermittler. Mir/uns ist bekannt, dass die Möglichkeit einer Beratung grundsätzlich besteht, ich/wir verzichte/n allerdings ausdrücklich darauf. Eine individuelle Beratung ist daher von mir/uns nicht gewünscht und erfolgt somit auch nicht.

Ich/Wir stelle/n Experte24 und den jeweiligen Mitarbeiter von jeglicher Beratungshaftung frei. Ich/wir erhalte/n beim Erwerb von Fondsanteilen über das von Experte24 vermittelte Fondsdepot einen Anspruch auf die Einräumung eines Rabattes auf den Ausgabeaufschlag. Das Experte24 die Konditionen durch eventuell zukünftige Fondsschließungen, Provisionskürzungen oder Restriktionen seitens der Depotbank oder Fondsgesellschaft anpassen muss, nehme/n ich/wir zur Kenntnis.

Dieses Dokument gilt im Zusammenhang mit meiner/unserer Depoteröffnung bei folgender Bank:

- DAB bank AG
- Frankfurter Fondsbank
- Fondsdepot Bank
- Ebase

Ort, Datum

Ort, Datum

Unterschrift 1. Depotinhaber

ggf. Unterschrift 2. Depotinhaber

Fragebogen zur Anlagestrategie

Die DAB bank AG ist gem. § 31 Abs. 5 WpHG verpflichtet, Informationen zu Kenntnissen und Erfahrungen ihrer Kunden einzuholen. Sofern Sie nachfolgend keine oder unvollständige Angaben machen, weisen wir Sie darauf hin, dass die DAB bank nicht beurteilen kann, ob die von Ihnen beabsichtigten oder durchgeführten Geschäfte für Sie angemessen sind. Unabhängig davon prüft die DAB bank die Angemessenheit nicht beim Erwerb von Investmentfonds i. S. d. Richtlinie 85/611/EWG. Bitte teilen Sie uns Änderungen bei Kenntnissen oder Erfahrungen unverzüglich mit.

Ich bin mit folgenden Arten von Finanzinstrumenten vertraut, habe hierin bereits mehr als 2 Geschäfte abgeschlossen und Handelserfahrung seit mehr als 1 Jahr:

	Erster Depot-/Kontoinhaber	Zweiter Depot-/Kontoinhaber
Aktien inländischer Gesellschaften	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere inländischer Emittenten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere ausländischer Emittenten oder in Fremdwährung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investmentfonds (Anlagegesellschaft außerhalb der EU)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zertifikate ohne Hebelwirkung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Devisengeschäfte (nicht auf Termin)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ich bin mit folgenden Arten von Finanzinstrumenten vertraut, habe hierin bereits mehr als 2 Geschäfte abgeschlossen und Handelserfahrung seit mehr als 2 Jahren:

	Erster Depot-/Kontoinhaber	Zweiter Depot-/Kontoinhaber
Aktien ausländischer Gesellschaften	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Optionsscheine, Zertifikate mit Hebelwirkung*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Termingeschäfte, Geschäfte mit herausgeschobenem Erfüllungszeitpunkt und/oder Hebelwirkung*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

* Wir behalten uns vor, Aufträge, mit denen entsprechende Risikopositionen begründet werden, erst nach Rücksendung eines unterschriebenen Risiko-Merkblattes auszuführen.

I. Kontokorrentabrede; Bankpost

- Das Konto wird in laufender Rechnung mit einem Depot geführt (zusammen: Depot-Konto). Vorbehaltlich abweichender Vereinbarungen erteilt die Bank jeweils zum Ende eines Kalenderquartales einen Rechnungsabschluss.
- Konto- und Depotmitteilungen und sonstige Bankpost werden in der vereinbarten Form übermittelt. Verzichtet der Depot-Kontoinhaber zu Gunsten elektronischer Bereitstellung („e-box“) auf die Zusendung von Bankpost (z.Bsp. Auszüge, Rechnungsabschlüsse, Wertpapiertransaktionsabrechnungen, Belege, Mitteilungen), gilt Bankpost mit Bereitstellung zum elektronischen Abruf als zugegangen.

II. Zusatzvereinbarung für Gemeinschaftskonten mit Einzelverfügungsberechtigung (Oder-Konto)

- Jeder Depot-Kontoinhaber darf über das Depot-Konto ohne Mitwirkung des anderen verfügen und zu Lasten des Depot-Kontos alle mit der Depot-Konto-Führung im Zusammenhang stehenden Vereinbarungen treffen, sofern nicht nachstehend etwas anderes geregelt ist:
 - Eine Depot-Konto-Vollmacht kann nur von allen Depot-Kontoinhabern gemeinschaftlich erteilt werden. Der Widerruf durch einen der Depot-Kontoinhaber führt zum Erlöschen der Vollmacht. Über den Widerruf ist die Bank unverzüglich schriftlich zu unterrichten.
 - Eine Auflösung des Depot-Kontos kann nur durch alle Depot-Kontoinhaber gemeinschaftlich erfolgen (zur Ausnahme für den Todesfall siehe Ziffer 3)
 - Die Änderung der Versandadresse und -art kann nur schriftlich und durch alle Depot-Kontoinhaber gemeinschaftlich erfolgen.
- Jeder Depot-Kontoinhaber kann die Einzelverfügungsberechtigung des anderen Depot-Kontoinhabers jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Über den Widerruf ist die Bank unverzüglich schriftlich zu unterrichten.
- Nach einem Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung können die beiden Depot-Kontoinhaber nur noch gemeinsam auf schriftlichem Wege über das Depot-Konto verfügen. Nach dem Tode eines Depot-Kontoinhabers bleiben die Befugnisse des anderen Depot-Kontoinhabers unverändert bestehen. Jedoch kann der überlebende Depot-Kontoinhaber ohne Mitwirkung der Erben das Depot-Konto auflösen. Die Rechte des Verstorbenen werden durch dessen Erben gemeinschaftlich wahrgenommen. Das Recht zum Widerruf der Einzelverfügungsberechtigung steht jedoch jedem Erben allein zu. Widerruft ein Miterbe, bedarf jede Verfügung über das Depot-Konto seiner Mitwirkung. Widerrufen sämtliche Miterben die Einzelverfügungsberechtigung eines Depot-Kontoinhabers, so können sämtliche Depot-Kontoinhaber nur noch gemeinschaftlich mit sämtlichen Miterben über das Depot-Konto verfügen.
- Die Bank behält sich vor, Aufträge, bei denen sich der Kunde aus Finanztermingeschäften verpflichtet, nur nach vorheriger, schriftlich bestätigter Aufklärung aller Depot-Kontoinhaber über die mit solchen Geschäften verbundenen Risiken mittels des entsprechenden DAB-Formulars auszuführen.
- Für den Abschluss und die Änderung von Kreditverträgen zu Lasten des Depot-Kontos ist die Mitwirkung aller Depot-Kontoinhaber erforderlich. Jedoch ist jeder Depot-Kontoinhaber selbständig berechtigt, über die auf dem Gemeinschaftskonto etwa eingeräumten Kredite jeder Art zu verfügen und von der Möglichkeit vorübergehender Depot-Konto-Überziehungen im banküblichen Rahmen Gebrauch zu machen.

III. Bedingungen für die Benutzung des Telefon- und Faxbankings der DAB bank AG

1. Legitimationsmedien
Für jeden Depot-Kontoinhaber sowie für einen etwaigen Bevollmächtigten werden bei Nutzung des elektronischen Zugangs Legitimationsmedien, wie z.B. PIN, SuperPIN, Tra-

derpasswort und Identifier vereinbart. Jeder Depot-Kontoinhaber sowie der/die Bevollmächtigte hat Sorge dafür zu tragen, dass unbefugte Dritte von den Legitimationsmedien keine Kenntnis erlangen. Die Legitimationsmedien dürfen nur unmittelbar im Zusammenhang mit der vorliegenden Geschäftsverbindung und nach Maßgabe der Benutzerführung im Telefonbanking verwendet werden. Allen anderen Personen gegenüber sind die Legitimationsmedien geheimzuhalten, denn jede Person, die Kenntnis von Depot-Kontoinhaber, Kontonummer und Legitimationsmedien hat, kann zu Lasten des genannten Depot-Kontos Verfügungen treffen.

2. Aufrechterhaltung

Die DAB bank AG übernimmt keine Verpflichtung zur Aufrechterhaltung des Telefon- und Faxservices. Für Störungen des Telefonservices insbesondere für den Fall, dass eine Teilnahme vorübergehend oder auf Dauer aus technischen Gründen nicht möglich ist, haftet die DAB bank AG nur bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit der DAB bank AG.

IV. Anrufaufzeichnung

Die DAB bank AG ist berechtigt, Telefongespräche 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 zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten und zu Nachweiszwecken. Die Aufzeichnungen können von Mitarbeitern der DAB bank AG abgehört werden. Die DAB bank AG 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 AG unverzüglich mitteilen, falls Bevollmächtigte Einwendungen gegen die Aufzeichnung haben.

V. Ausschluss der Anlageberatung

Die DAB bank AG erfüllt lediglich ihre gesetzlichen Aufklärungs- und Erkundigungspflichten und führt Aufträge aus. Die DAB bank AG spricht weder Empfehlungen für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren aus noch bietet die Bank Beratungsleistungen.

VI. Einbeziehung eines Finanzdienstleisters

Die Eröffnung des Depotkontos erfolgt im beiderseitigen Verständnis, dass der Depotkontoinhaber durch einen von ihm der DAB gegenüber bevollmächtigten Finanzdienstleister betreut wird, über den alle Aufträge, die Regelungsgegenstand des Wertpapierhandelsgesetzes sind, auftrags und im Namen des Kunden erteilt werden.

VII. Hinweis gem. § 14 UStG:

Die mitgeteilte Kontonummer entspricht der Rechnungsnummer. Die Umsatzsteueridentnummer der DAB bank AG lautet: DE 161864563. Soweit bei der Abrechnung von Bankdienstleistungen keine Umsatzsteuer ausgewiesen ist, sind diese gemäß § 4 Nr. 8 UStG von der Umsatzsteuer befreit.

VIII. Einbeziehung der Geschäftsbedingungen

Maßgeblich für die Geschäftsbeziehung zwischen Bank und Kunde sind im übrigen die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank, deren Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte, deren Bedingungen für den Überweisungsverkehr sowie deren Bedingungen für den Zugang über elektronische Medien. Die Geschäftsbedingungen können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden und werden auf Verlangen des Kunden auch nachträglich übersendet.

<input type="checkbox"/>	Legitimation des/der Unterzeichnenden	<input type="checkbox"/>	liegt bereits vor, für Kto.-Nr.:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Legitimation des/der Unterzeichnenden	<input type="checkbox"/>	liegt bereits vor, für Kto.-Nr.:	<input type="checkbox"/>

Isst die Legitimation älter als 1 Jahr, muss eine gültige Ausweiskopie beigefügt werden.

1. Ausschluss der Anlageberatung durch die DAB bank; keine Prüfung von Transaktionen des/der Bevollmächtigten

Im Rahmen dieser Geschäftsbeziehung erfüllt die DAB bank AG lediglich ihre gesetzlichen Aufklärungs- und Erkundigungspflichten und führt Aufträge aus. Die DAB bank AG 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/Bevollmächtigte keinen eigenen Entscheidungsspielraum hinsichtlich der Anlageentscheidung hat und nur die Weisungen des/der Depotkontoinhaber wiedergibt. Auf Beratungsleistungen und Anlageentscheidungen des/der Bevollmächtigte/n hat die DAB bank keinen Einfluss; die im Rahmen der Rechtsbeziehung Kunde - Bevollmächtigte/r gemachten Angaben und Vorgaben kennt die DAB regelmässig nicht. Die DAB bank kontrolliert daher nicht die Einhaltung von Anlagevorgaben des/der Kunden gegenüber dem/der Bevollmächtigten. Die DAB bank AG 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/der Bevollmächtigten

Der/die Bevollmächtigte ist nicht zur Abgabe von Erklärungen im Namen der DAB bank berechtigt, er/sie wird nicht im Auftrag der DAB bank tätig. Der Vermittler hat keinen eigenen Ermessensspielraum betreffend Anlageentscheidungen; die Bank geht davon aus, dass seine Erklärungen gegenüber der Bank nur aufgrund vorheriger Weisung des/der Depotkontoinhaber(s) erfolgen und diese wiedergeben.

4. 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 zum Kauf, Verkauf bzw. Rückgabe und Tausch von Investmentfondsanteilen deutscher oder ausländischer Kapitalanlagegesellschaften erteilen kann. 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:

- ▶ Dispositionen zu Gunsten des/der Bevollmächtigten, mit Ausnahme des dem/der Bevollmächtigten vertraglich zustehenden Gebühren und Kostenersatzes (Abrechnung), falls ein solches Verfahren mit einem der Vollmachtgeber vereinbart wird und in Form des Lastschriftinzuges im Einzugsermächtigerungsverfahren gem. Abschnitt I Nr. 1 Ziffer a) i.V.m. Abschnitt III Nr. 1 des „Abkommens über den Lastschriftverkehr“ ausgeführt wird (die DAB bank AG überprüft nicht die Richtigkeit der Abrechnung des / der Bevollmächtigten),

- ▶ Dispositionen zugunsten Dritter,
- ▶ Barabhebungen, Scheck- und Wechselziehungen, Überweisungen,
- ▶ Beantragung von Kunden-, EC- und Kreditkarten,
- ▶ Bestellung und Rücknahme von Sicherheiten,
- ▶ Auflösung von Konten/Depots,
- ▶ Eröffnung weiterer Konten/Depots des/der Vollmachtgeber/s unter einer anderen Stammnummer,
- ▶ Eröffnung von Währungs- und/oder Unterkonten/-depots unter derselben Stammnummer,
- ▶ Beantragung und Abschluss von Lombard-Krediten.

Der Bevollmächtigte ist nicht befugt, Untervollmachten zu erteilen.

5. 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.

6. Geltungsdauer der Vollmacht

Die Vollmacht gilt der DAB bank gegenüber bis zum schriftlichen Widerruf. Das Erlöschen oder die Änderung der Vollmacht werde(n) ich/wir der DAB bank AG 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.

7. Anrufaufzeichnung

Die DAB bank AG ist berechtigt, Telefongespräche von Kunde 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 zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten und zu Nachweiszwecken. Die Aufzeichnungen können von Mitarbeitern der DAB bank AG abgehört werden. Die DAB bank AG 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 AG unverzüglich mitteilen, falls Bevollmächtigte Einwendungen gegen die Aufzeichnung haben.

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge

(Gilt nicht für Betriebseinnahmen und Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung)

X Ja, ich möchte der DAB bank AG, Landsberger Str. 300, 80687 München, einen Freistellungsauftrag für Kapitalerträge erteilen.

! Dieser Auftrag gilt für alle Konten bei der DAB bank AG.

Kontonummer

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

WICHTIG! Bitte lesen Sie die umseitigen Hinweise. 

1. Persönliche Angaben (Bitte füllen Sie dieses Formular gut leserlich in Druckbuchstaben aus, siehe Rückseite Pkt. 1 und 4)

Depot-/Kontoinhaber (Bitte Meldeanschrift angeben)

Anrede Frau Herr Familienstand ledig verheiratet Geburtsdatum

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Vorname

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Name

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Geburtsname

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Straße, Haus-Nr.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

PLZ

--	--	--	--	--	--

 Ort

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Land

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ehepartner/in

Anrede Frau Herr Geburtsdatum

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Vorname

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Name

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Geburtsname

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2. Freistellungsauftrag erteilen (siehe Rückseite Pkt. 2, Pkt. 3 und Pkt. 5)

Hiermit erteile ich/erteilen wir*) Ihnen den Auftrag, meine / unsere*) bei Ihrem Institut anfallenden Kapitalerträge vom Steuerabzug freizustellen und/oder bei Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen die Erstattung von Kapitalertragsteuer beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) zu beantragen, und zwar

bis zu einem Betrag von EUR

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

, 0 0 (bei Verteilung des Freibetrags auf mehrere Kreditinstitute)

bis zur Höhe des für mich / uns*) geltenden Sparer-Pauschbetrages von insgesamt 801 €/1. 602 €*).

Dieser Auftrag gilt

ab dem

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 bis zum

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

so lange, bis Sie von mir/uns einen anderen Auftrag erhalten.

Die in dem Auftrag enthaltene Daten werden dem BZSt übermittelt. Sie dürfen zur Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfahrens in Steuersachen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraftat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit verwendet sowie vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, soweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigenden Einkommens oder Vermögens erforderlich ist (§ 45 d EStG).

Ich versichere / Wir versichern*), dass mein / unser*) Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das BZSt usw. den für mich / uns*) geltenden Höchstbetrag von insgesamt 801 €/1. 602 €*) nicht übersteigt. Ich versichere / Wir versichern*) außerdem, dass ich / wir*) mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 801 €/1. 602 €*) im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme(n)*).

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden auf Grund von § 44 a Abs. 2, § 44 b Abs. 1 und § 45 d Abs. 1 EStG erhoben.

Zutreffendes bitte ankreuzen

* Nicht zutreffendes bitte streichen

3. Unterschriften (siehe Rückseite Pkt. 4)

Der Höchstbetrag von EUR 1.602,- gilt nur bei Ehegatten, bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung im Sinne des § 26 Abs. 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der Ehe oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern.

Ort

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 Datum

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 2 0

Unterschrift **X** Depot-/Kontoinhaber Unterschrift **X** Ehepartner

12.08/101954

Antwort

DAB bank AG
Postfach 20 05 51
80005 München

► Diese Seite ist für die Rücksendung in einem Fensterkuvert vorbereitet.

4. Wichtige Hinweise zum Ausfüllen des Freistellungsauftrags für Kapitalerträge

Bitte lesen Sie diese Hinweise vor Auftragserteilung sorgfältig durch.

1. Wer kann einen Freistellungsauftrag erteilen?

- Einen Freistellungsauftrag können Sie (als Einzelperson oder als Eheleute) erteilen, wenn Sie Ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt im Inland haben und/oder der unbeschränkten deutschen Einkommensteuerpflicht unterliegen. Wenn Sie weder Ihren Wohnsitz noch Ihren gewöhnlichen Aufenthalt in der Bundesrepublik Deutschland haben, ist die Erteilung eines Freistellungsauftrags nur in Ausnahmefällen möglich.
- Den Freistellungsauftrag für Kapitalerträge kann ausschließlich der Kontoinhaber erteilen.

2. Wie hoch sind die Freibeträge?

- Bei Alleinstehenden liegt der Freibetrag bei EUR 801,00 ► bei Ehegatten bei EUR 1.602,00
Minderjährige Kinder haben einen Anspruch auf einen eigenen Freistellungsauftrag in Höhe von EUR 801,00, der bei den Eltern nicht angerechnet wird. Daher ist ein separater Freistellungsauftrag erforderlich. Dieser ist von dem/den gesetzlichen Vertreter(n) zu unterschreiben.

3. Wie lange ist der Freistellungsauftrag gültig?

- Wenn Sie Ihren Freistellungsauftrag nicht befristen, wird dieser jedes Jahr mit der gleichen Summe in das folgende Jahr übernommen – solange, bis er geändert oder widerrufen wird.
Haben Sie Ihren Freistellungsauftrag befristet, gilt dieser bis zu dem von Ihnen angegebenen Datum bzw. bis Sie ihn widerrufen oder ändern. Beachten Sie bitte, dass bei Heirat, Trennung oder Scheidung der bisherige Freistellungsauftrag seine Gültigkeit verliert, auch wenn Sie alleiniger Vertragsinhaber sind. Es ist daher unbedingt erforderlich, dass Sie dann einen neuen Auftrag erteilen.

4. Wie ist der Freistellungsauftrag zu erteilen?

- Der Freistellungsauftrag ist nur schriftlich und nur mit diesem amtlich vorgeschriebenen Vordruck zu erteilen. Nur vollständig ausgefüllte und unterschriebene Freistellungsaufträge können bearbeitet werden.
- Bitte beachten Sie, dass der Freistellungsauftrag bei Eheleuten grundsätzlich von beiden zu unterschreiben ist. Das gilt auch, wenn Sie alleiniger Depot-/Kontoinhaber sind.
Ausnahme: Bei dauernd getrennt lebenden Ehegatten. Die Unterschrift des Ehegatten ist dann nicht notwendig.

5. Was noch beachtet werden muss bei:

- **Erhöhung:** Wird ein Freistellungsauftrag erhöht, so gilt der Betrag auf dem neuen Auftrag als Höchstbetrag. Dieser Antrag ersetzt somit den alten. Der neue Auftrag wird nicht zu dem alten Auftrag hinzuaddiert. Dieses gilt im Übrigen auch dann, wenn der alte Freistellungsauftrag bereits vollständig ausgeschöpft wurde.
- **Herabsetzung:** Eine Herabsetzung ist nur innerhalb des laufenden Kalenderjahres auch möglich, sofern dies den bisher ausgeschöpften Freibetrag nicht unterschreitet.
- **Löschung/Widerruf:** Wird ein Freistellungsauftrag gelöscht bzw. widerrufen, so kann dies nur bis zur Höhe des verbleibenden - d. h. des nicht ausgeschöpften - Betrages geschehen.

Gesetzliche Quelle:

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden aufgrund von § 44 a Abs. 2, § 44 b Abs.1 und § 45 d Abs. 1 EStG erhoben.

Auftrag zum Einzug von Konto/Depot

Ich/Wir möchte(n) Wertpapiere/Geldpositionen zur DAB bank AG übertragen.

1. Abgebende Bank (Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen.)

Bitte tragen Sie hier die Adresse Ihrer bisherigen Bank ein:

Name der bisherigen Bank Straße und Haus-Nr. PLZ und Ort	BLZ der bisherigen Bank/KAG <input type="text"/> Kontonummer bisherige Bank <input type="text"/> Depotnummer bisherige Bank <input type="text"/>
--	--

Erster Depot-/Kontoinhaber (bisherige Bankverbindung)

Zweiter Depot-/Kontoinhaber (bisherige Bankverbindung)

Name, Vorname <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr	Name, Vorname <input type="checkbox"/> Frau <input type="checkbox"/> Herr
Meldeanschrift Str./Nr./ PLZ/Ort	Meldeanschrift Str./Nr./ PLZ/Ort

hiermit erteile/n ich/wir Ihnen unwiderruflich den Auftrag, von meinem / unserem o.g. Konto/Depot die im folgenden genannten Wertpapier- und Geldpositionen unverzüglich auf mein/ unser u.g. DAB Depot/Konto bei der DAB bank AG, Landsberger Straße 300, 80687 München zu übertragen.

Lieferung der Stücke an Clearstream Frankfurt/Main, Konto-Nr. 4043 (HSBC Trinkaus & Burkhardt KGaA Düsseldorf)
 z.G. DAB bank AG für Depot-/Kontoinhaber

Bitte übertragen Sie alle Wertpapier- und Geldpositionen, inkl. eventueller Verlusttöpfe.

Bitte übertragen Sie die auf der Rückseite aufgeführten Wertpapiere.

Der Übertrag erfolgt nicht an mich und /oder meine/n Ehegattin/en, sondern an einen anderen Begünstigten.

es handelt sich um einen unentgeltlichen Übertrag

es handelt sich um einen Übertrag im Rahmen eines Erbfalls auf den/die Erben (Nachweise anbei)

Bitte überweisen Sie den Betrag von EUR auf unten stehendes DAB Zinskonto.

Weiterhin erteile ich Ihnen den Auftrag mein/ unser Konto und/oder mein/ unser Depot abzuschließen und aufzulösen.

2. Empfängerbank

DAB bank AG Postfach 20 05 51 80005 München	DAB Depot-/Kontoinhaber <input type="text"/> DAB Depot-/Kontonummer <input type="text"/> (Depot- und Kontonummer sind identisch.) DAB Zinskonto <input type="text"/> BLZ der DAB bank AG 7 0 1 2 0 4 0 0
---	---

Bei Rückfragen: 01802 25 45 05 (Nur 6 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz, Mobilfunk kann ggf. abweichen.)

3. Unterschriften

Ort <input type="text"/>	Datum <input type="text"/> 2 0
Unterschrift des ersten Depot-/Kontoinhabers <input type="text"/> X	Unterschrift des zweiten Depot-/Kontoinhabers <input type="text"/> X

WICHTIG!

Bitte beachten Sie die wichtigen Hinweise auf der nächsten Seite.



