

# Eröffnungsantrag Depot Einzelkonto/-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.)

## Ihre persönlichen Daten

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

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

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

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

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

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

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

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

Steuer-Identifikations-  
nummer \_\_\_\_\_

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

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

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

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

Ich bestätige, dass ich für alle Länder ein TIN angegeben habe, für die mir ein TIN zugeteilt wurde. Wenn ich keine TIN habe, verpflichte ich mich die TIN zu beantragen, sofern das möglich ist und diese sofort nach Zuteilung an comdirect zu übermitteln.

## Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

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

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

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

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

## 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:

**Sehr komplexe Wertpapiere, die umfangreiche Kenntnisse erfordern** \_\_\_\_\_

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.

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
<input type="checkbox"/> (Geldmarktfonds, Geldmarktnahe Fonds) _____	_____
<input type="checkbox"/> (Rentenfonds, Renten) _____	_____
<input type="checkbox"/> (Anlagekonzepte und Mischfonds) _____	_____
<input type="checkbox"/> (Aktien, Aktienfonds, Aktien-ETFs) _____	_____
_____	_____

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

## Auszahlungskonto (Konto für Überweisungen)

Künftige Auszahlungen sollen auf folgendes Konto überwiesen werden. Hier bitte Kontoinhaber angeben, falls abweichend vom genannten Antragsteller.

Vorname\* \_\_\_\_\_  
Name\* \_\_\_\_\_  
IBAN\* \_\_\_\_\_  
Name der Bank \_\_\_\_\_

## Vertragsbedingungen, Erklärungen und Informationen

### Online-Banking

Ich bin damit einverstanden, dass mein 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 [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de)). comdirect wird die in der elektronischen PostBox des Kunden bereitgestellten Dokumente auch nach Ablauf etwaiger rechtlicher Aufbewahrungsfristen für diese während der Geschäftsbeziehungen nicht löschen, um sicherzustellen, dass dem Kunden die Informationen dauerhaft für diesen Zeitraum zur Verfügung stehen. Sobald die rechtlichen Aufbewahrungspflichten für Dokumente abgelaufen sind, bietet comdirect dem Kunden in der PostBox jederzeit die Möglichkeit, die betroffenen Dokumente selbstständig unwiderruflich zu löschen. Den Auftrag zur Löschung kann der Kunde gegenüber comdirect auch telefonisch erteilen. Falls der Kunde noch eine eigene Sicherung des Dokumentes benötigt, kann er dieses auf ein persönliches Gerät herunterladen. comdirect kann dem Kunden ebenfalls die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen sowie Änderungen derselben und/oder die Fernabsatzinformationen per CD-ROM bereitstellen. Der Kunde hat die Möglichkeit, den Versandweg jederzeit zu ändern, um diese Informationen und Mitteilungen von comdirect gegen Versandpauschale in Papierform auf dem Postwege zu erhalten. Die Änderung des Versandweges kann vom Kunden selbst im Persönlichen Bereich des Online-Bankings durchgeführt werden. Darüber hinaus hat der Kunde die Möglichkeit, die Änderung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) zu beantragen, zu richten an: comdirect, 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

Die Commerzbank AG zeichnet mit Kunden geführte Gespräche per Telefon und Videotelefonie zum Nachweis der Gesprächsinhalte in Beschwerdefällen oder sonstigen Streitfällen auf. Aufzeichnungen werden für eine Frist von 6 Monaten aufbewahrt. Diese Aufbewahrungsfrist verlängert sich ggf. bis zur endgültigen Beendigung der Beschwerdeangelegenheit oder des sonstigen Streitfalles. Abweichend davon müssen von der Commerzbank AG aufgrund gesetzlicher Anforderung Telefongespräche im Zusammenhang mit möglichen Wertpapiertransaktionen aufgezeichnet und 5, auf Weisung der Aufsichtsbehörden in Einzelfällen längstens 7 Jahre aufbewahrt werden. Ich kann die Herausgabe einer Aufzeichnung der mit mir geführten Telefongespräche verlangen. Es ist jederzeit für mich möglich, im Bereich "Meine Daten" oder per Formular die Aufzeichnung der mit comdirect geführten Telefongespräche für die Zukunft zu widerrufen. Das Widerrufsformular ist online unter [www.comdirect.de/formulare](http://www.comdirect.de/formulare) abrufbar. Durch meinen Widerruf wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten nicht berührt. Informationen zu meinen Rechten als Betroffener, die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten von comdirect - eine Marke der Commerzbank AG sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den Datenschutzhinweisen unter [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de) entnehmen.

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

### 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 [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de)

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.

### Einwilligung für die Übermittlung werblicher Informationen

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

### Ich erteile nachfolgend meine Einwilligung:

für werbliche Informationen inklusive dem comdirect Newsletter per E-Mail

für werbliche Informationen 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.

<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.

### 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 [www.comdirect.de/bail-in](http://www.comdirect.de/bail-in)

### Informationen zum Basisinformationsblatt (BIB)

Ich nehme zur Kenntnis, dass ich das jeweilige Basisinformationsblatt (BIB) im comdirect Informer unter Eingabe der Wertpapierkennnummer in der Kurssuche als PDF-Datei aufrufen, abspeichern und/oder ausdrucken kann. 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.

### 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 Formulares einlegen. Weitere Informationen und das Formular finden Sie unter [www.comdirect.de/Kist](http://www.comdirect.de/Kist)

### Erklärungen

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

### Jahressteuerbescheinigung

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

Ort, Datum

Unterschrift

X

## So geht es weiter

Nach positiver Antrags- und Bonitätsprüfung erhalten Sie in den nächsten Tagen alle wichtigen Informationen zu Ihrem neuen Konto/Depot.



# Ermächtigung des Anlagevermittlers zur Übermittlung von Aufträgen/Vollmacht



**comdirect**

## Persönliche Angaben des Kunden

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

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

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

## 1. Konto-/Depotinhaber

Anrede  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_  
Vorname \_\_\_\_\_  
Name \_\_\_\_\_  
Geburtsdatum/-ort \_\_\_\_\_

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

Anrede  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_  
Vorname \_\_\_\_\_  
Name \_\_\_\_\_  
Geburtsdatum/-ort \_\_\_\_\_

## Angaben des Bevollmächtigten

Name und Rechtsform des Anlagevermittler apano GmbH  
Bei Gesellschaften vertreten durch den Vorstand/die Geschäftsführer Kathrin Schaper-Nordhues  
Markus Sievers  
\_\_\_\_\_  
Straße/Hausnummer Heiliger Weg 8-10  
PLZ/Ort 44135 Dortmund  
E-Mail info@apano.de  
Telefon, geschäftlich 0231-13887-0  
Telefax 0231-13887-500

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

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

# Umfang und Bedingungen der Ermächtigung/Vollmacht

## Umfang der Ermächtigung/Vollmacht

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

### Der Anlagevermittler wird vom Kunden insbesondere ermächtigt:

- Weisungen des Kunden zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten (wie z. B. Aktien, Vermögensanlagen, Schuldtitel, Anteile an Investmentvermögen, Geldmarktinstrumente, Devisen und Derivate) als Bote an comdirect zu übermitteln, sowie dazugehörige Kosteninformationen/-berichte und Wertpapieraufstellungen als Empfangsvertreter für den/die Kunden entgegenzunehmen.
- interne Überweisungen zwischen Tagesgeld PLUS-, Verrechnungskonto, Wertpapierkreditkonto sowie externe Überweisungen auf das Auszahlungskonto der/des Konto-/Depotinhabers vorzunehmen und in diesem Zusammenhang etwaige dem/den Kunden eingeräumte Verfügungskredite oder Kontoüberziehungen im banküblichen Rahmen in Anspruch nehmen.

### Diese Ermächtigung/ Vollmacht berechtigt insbesondere nicht:

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

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

### Einbindung Dritter/Untervollmacht

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

## Zugangsnummer

Jeder zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigte und jeder (Unter-) Bevollmächtigte erhält eine separate Zugangsnummer und eine persönliche Geheimzahl, mit denen er umfassenden Zugriff auf das Konto/Depot hat und z. B. selbstständig Orders und Überweisungsaufträge erfassen kann und die seiner Identifizierung dienen. Der Ermächtigte hat dafür Sorge zu tragen, dass keine andere Person Kenntnis von seiner persönlichen Geheimzahl hat.

## Prüfungspflicht des Kunden

Aufgrund des dem Anlagevermittler eingeräumten umfassenden Zugriffes auf das Konto/Depot, ist der Kunde verpflichtet, Kontoauszüge, Wertpapierabrechnungen, Depot- und Ertragnisaufstellungen, sonstige Abrechnungen, Anzeigen über die Ausführung von Aufträgen sowie Informationen über erwartete Zahlungen und Sendungen (Avis) auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit zu überprüfen und etwaige Einwendungen unverzüglich zu erheben. comdirect ist nicht verpflichtet, das Vorliegen einer entsprechenden Weisung zu überprüfen, kann sich diese auf Verlangen jedoch jederzeit nachweisen lassen.

## Geltungsdauer der Vollmacht

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

## Widerruf der Ermächtigung/Vollmacht

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

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

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

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

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

## 1. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

## 2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

## Preis- und Leistungsverzeichnis für Kunden von apano 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

##### Kauf und Verkauf von Investmentvermögen im Wege des Festpreisgeschäftes von bzw. an comdirect

- 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. Ein individueller Rabatt wird nur bei Ordererteilung durch den Finanzdienstleister gewährt. Bei wenigen Fonds sind Rabattierungen eingeschränkt oder untersagt. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Rabatts auf den Kaufaufschlag besteht daher nicht.

- 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



# Fragebogen zur Anlageerfahrung und Einbezug der AGB der apano GmbH

Die apano GmbH ist bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen, zu denen auch die Vermittlung von Finanzinstrumenten gehört, verpflichtet, vor der Annahme eines Auftrages zur Vermittlung des Erwerbs oder des Verkaufs eines Finanzinstrumentes die Kenntnisse und Erfahrungen des Kunden in Geschäften mit Finanzinstrumenten zu erfragen. Bitte machen Sie zutreffende und umfassende Angaben. Die Erteilung der Angaben liegt in Ihrem eigenen Interesse und ermöglicht uns die Beurteilung der Angemessenheit.

## I. Kundenfragebogen

Die hier erhobenen Angaben werden zur Beurteilung der Angemessenheit verwendet, also, ob der Kunde in der Lage ist die Gegebenheiten und Risiken des Geschäfts hinreichend zu beurteilen. Auf Grundlage dieser Angaben führt die apano GmbH keine Anlageberatung durch. Das bedeutet, dass die apano GmbH nicht die Geeignetheit prüft, also ob die gewählte Kapitalanlage den Anlagezielen des Kunden entspricht und ob die Anlagerisiken für den Kunden entsprechend seinen Anlagezielen finanziell tragbar sind. Gelangt die apano GmbH zu der Auffassung, dass das Geschäft für den Kunden nicht angemessen oder die Angemessenheit nicht prüfbar ist, wird sie den Kunden vor Auftragsausführung darauf hinweisen. Bei fehlenden oder unvollständigen Angaben, insbesondere, wenn der apano GmbH keine Informationen über bereits getätigte, vergleichbare Geschäfte vorliegen, kann die Angemessenheit nicht beurteilt werden.

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

Name / Firma \_\_\_\_\_ Vorname / vertretungsberechtigt \_\_\_\_\_

Straße/Hausnummer \_\_\_\_\_ PLZ \_\_\_\_\_ Ort (Meldeanschrift / Firmensitz) \_\_\_\_\_ Geburtsdatum / Handelsregisternummer \_\_\_\_\_

Höchster Bildungsabschluss \_\_\_\_\_ Relevante berufliche Tätigkeit \_\_\_\_\_

Telefonnummer \_\_\_\_\_ E-Mail-Adresse \_\_\_\_\_

Produktklasse/ Risiko	Anlageformen	Erfahrungen in diesem Anlagebereich?	Transaktionen der letzten 3 Jahre:	
			Anzahl	Betrag in €
A	Geldmarktfonds (Euro), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe, unverzinsliche Schatzanweisungen	<input type="checkbox"/>	_____	_____
B	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	_____	_____
C	Rentenfonds, Auslandsanleihen (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds mit 100 % Kapitalgarantie	<input type="checkbox"/>	_____	_____
D	Gemischte Fonds, Genussscheine (Euro), Options- und Wandelanleihen, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko	<input type="checkbox"/>	_____	_____
E	Aktien, Aktienfonds, teilgesicherte Garantie- oder Wertsicherungsfonds (Risikopuffer 20 %), Aktienanleihen, Genussscheine auf Fremdwährung, Bezugsrechte, Zertifikate mit Ausnahme Turbos, Vermögensanlagen (z.B. Edelmetalle, Namens- und Inhaberschuldverschreibungen ggf. mit Nachrang, KG-Beteiligungen, partiarische Darlehen, etc.), sonstige Werte	<input type="checkbox"/>	_____	_____
F	Optionsscheine, Turbozertifikate, sonstige Finanztermingeschäfte (z. B. Optionen, Futures)	<input type="checkbox"/>	_____	_____
<b>Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Finanzdienstleistungen</b>				
Beratungsfreie reine Ausführung von Aufträgen (z.B. bei Wertpapierdepots, Online Banken)		<input type="checkbox"/>	_____	_____
Erwerb von Finanzinstrumenten und Vermögensanlagen über Vermittler		_____	_____	_____
Anlageberatung		_____	_____	_____
Vermögensverwaltung		_____	_____	_____
Sonstige Angaben:		_____	_____	_____

## II. Politisch exponierte Person

Hiermit verpflichtet sich der Kunde, der apano GmbH umgehend mitzuteilen, sofern es sich bei ihm, einem Familienmitglied oder einer bekanntermaßen naherstehenden Person um eine politisch exponierte Person (PEP) handeln sollte. **Erläuterung:** Eine PEP ist eine sich derzeit im Amt befindliche oder ehemalige (innerhalb des letzten Jahres vor diesem Datum) hochrangige Führungsperson der Exekutive (z.B. Verwaltung), der Legislative, des Militärs oder der Judikative eines Staates, der EU oder einer internationalen Organisation sowie Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- oder Aufsichtsorgane staatlicher Unternehmen. Eine Person, die in ein öffentliches Amt unterhalb der nationalen Ebene ausübt oder ausgeübt hat, ist nur dann eine PEP in diesem Sinne, wenn die politische Bedeutung dieses Amtes mit ähnlichen Positionen auf nationaler Ebene vergleichbar ist. Familienmitglied ist ein naher Angehöriger einer PEP, insbesondere der Ehepartner oder eingetragene Lebenspartner, ein Kind und dessen Ehepartner oder eingetragener Lebenspartner sowie jeder Elternteil. Bekanntermaßen nahestehende Person ist eine natürliche Person, die gemeinsam mit einer PEP wirtschaftlich Berechtigter eines Unternehmens oder eines Trusts ist, oder zu einer PEP sonstige enge Geschäftsbeziehungen unterhält oder alleiniger wirtschaftlich Berechtigter eines Unternehmens oder Trusts ist, bei der Grund zu der Annahme besteht, dass dessen Errichtung faktisch zugunsten einer PEP erfolgte. Einzelheiten können wir Ihnen gerne erläutern.

## III. Tätigkeit der apano GmbH und Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der apano GmbH:

**1. Einbeziehung der AGB:** Für die Tätigkeit der apano GmbH für den Kunden im Bereich der Anlagevermittlung und anderer Dienstleistung finden die AGB der apano GmbH einschließlich der Anlagen Anwendung. Diese AGB gelten über den konkreten Auftrag hinaus auch für weiteren und künftigen Tätigkeiten der apano GmbH gegenüber dem Kunden. Die AGB der apano GmbH stehen mit weiteren rechtlichen Hinweisen auf der Webseite unter [www.apano.de/rechtliches](http://www.apano.de/rechtliches) zur Verfügung und können dort heruntergeladen und ausgedruckt werden. Sie werden dem Kunden auch auf Wunsch in Papierform zugesandt. Sie können telefonisch unter 0231 13887 0 oder per E-Mail unter [service@apano.de](mailto:service@apano.de) bestellt werden. Mit meiner Unterschrift bestätige mein Einverständnis zur Einbeziehung und Geltung der AGB der apano GmbH.

**2. Zustimmung zur Zurverfügungstellung von Informationen:** Ich stimme zu, dass mir alle rechtlich verbindlichen Dokumente und Informationen elektronisch als dauerhafter Datenträger und nicht in Papierform zur Verfügung gestellt werden können. Ich bin weiter damit einverstanden, dass an mich nicht persönlich gerichtete Informationen, die die apano GmbH nach aufsichtsrechtlichen Vorschriften zu veröffentlichen hat, mir auch über die Webseite [www.apano.de/rechtliches](http://www.apano.de/rechtliches) der apano GmbH zur Verfügung gestellt werden können. Dies betrifft insbesondere die nach Art. 46,47,48,49, 50 und 66 Abs.3 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 zur Verfügung zu stellenden Informationen. Von dort können die Dokumente heruntergeladen und ausgedruckt werden.

**Mitteilung von Änderungen:** Teilen Sie uns bitte wesentliche Veränderungen (z.B. Änderungen Ihrer Kontaktdaten, Änderung Ihrer im Rahmen dieses Fragebogens gemachten Angaben o.ä.) mit, damit wir diese berücksichtigen können.

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

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



## Informationen zum PostIdent-Verfahren

Gemäß Geldwäschegesetz ist Ihr Vertragspartner dazu verpflichtet, Sie zu identifizieren. Die Identitätsprüfung kann über das PostIdent-Verfahren der Deutschen Post AG durchgeführt werden. Eine Identitätsprüfung erfordert immer die persönliche Anwesenheit des zu identifizierenden Anlegers.

### Identifizierung in der Postfiliale



#### Ausdrucken des Formulars

Drucken Sie dieses PDF aus und trennen Sie den Coupon im Fuß des Formulars ab.

#### Identifikation der Kunden

Gehen Sie mit Ihrem gültigen Personalausweis oder Reisepass und dem Coupon in eine Postfiliale. Ein Filialmitarbeiter prüft dort Ihre Daten.

#### Rücksendung

Die Post-Filiale sendet nach erfolgreicher Identifizierung das POSTIDENT-Formular an die apano GmbH.

#### Rücksendung der Vertragsunterlagen

Bitte senden Sie die ausgefüllten und unterzeichneten Vertragsunterlagen an die apano GmbH.

**Wichtiger Hinweis:** Bitte beachten Sie, dass Ihr Vertrag erst angenommen werden kann, wenn uns die Bestätigung der Identitätsprüfung vorliegt.

#### Achtung MaV!

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

**Deutsche Post**

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

Abrechnungsnummer

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

Referenznummer

#### Achtung MaV!

- Barcode einscannen
- Formular für **POSTIDENT®** durch Postfiliale nutzen
- Formular an Absender

apano GmbH

Heiliger Weg 8-10  
44135 Dortmund



**POSTIDENT**