

# Checkliste zur Depotumstellung

auf die **Einkaufskonditionen der comdirect**




## 1. FORMULARE ERGÄNZEN UND UNTERZEICHNEN

Bitte ergänzen Sie die noch fehlenden Angaben (gelb markiert) auf den beiliegenden Formularen.

**Folgende Unterlagen benötigen wir zur Umstellung Ihres Depots:**

- Depoteröffnungsantrag inkl. Einwilligungserklärung und Konditionsmodell
- EXECUTION ONLY Erklärung



## 2. VERSAND DER FORMULARE

Die ausgefüllten Formulare senden Sie bitte im Original an:

**Experte24 GmbH**  
**Landwehrstraße 85**  
**80336 München**



## 3. PRÜFUNG IHRER UNTERLAGEN UND KONDITIONSUMSTELLUNG

Sobald Ihre Unterlagen bei uns eingegangen sind, werden diese von uns geprüft und umgehend zur Durchführung der Konditionsumstellung weitergeleitet.

Wir informieren Sie gerne sobald unsere Konditionen für Ihr Depot aktiviert wurden.

### IHRE VORTEILE ALS KUNDE VON FONDSVERMITTLER.de

- |  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Über 15.300 Fonds mit 100% Rabatt bzw. ohne Ausgabeaufschlag</li> <li>✓ 0% Ausgabeaufschlag bei Einmalanlagen</li> <li>✓ 0% Ausgabeaufschlag bei Sparplänen</li> <li>✓ 0,- € Depotgebühren</li> <li>✓ Keine versteckten Kosten</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Transaktionskosten (nur beim Kauf)</li> <li>Kaufbetrag :</li> <li>0 bis 10 Tsd. € = 17,50 €</li> <li>10 bis 50 Tsd. € = 35,- €</li> <li>50 bis 100 Tsd. € = 70,- €</li> <li>ab 100 Tsd. € = 95,- €</li> <li><b>Sparpläne kostenfrei</b></li> </ul> |
|--|---|

Bei Fragen zur Depoteröffnung oder unserem Service sind wir Montag bis Freitag in der Zeit von **09:00 bis 18:00 Uhr** unter der Rufnummer **089 / 452 067 911** oder per Email an **info@fondsvermittler.de** für Sie erreichbar.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Team von Fondsvermittler.de



# Beratungsverzicht (EXECUTION ONLY Erklärung)

## 1. ANGEBOT DER EXPERTE24 GMBH

Über die Experte24 GmbH erhalte/n ich/wir bis zu 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag. Mir/uns ist bekannt, dass sich die Dienstleistung der Experte24 GmbH nur an erfahrene und gut informierte Anleger richtet. Die Mitarbeiter der Experte24 GmbH stehen mir/uns bei Fragen zur Konto- bzw. Depotführung, zur Abwicklung von Transaktionen oder allgemein bei Fragen zur Online-Plattform der Depotbank jederzeit gerne zur Verfügung.

## 2. DEPOTFÜHRENDE BANK

Die Depoteröffnung bzw. der Betreuerwechsel sowie die Depotführung erfolgt über die Direktbank comdirect bank AG. Die Depotführung ist kostenlos. Sämtliche Ein- und Auszahlungen sowie Fondskäufe und -verkäufe werden direkt über die comdirect bank AG abgewickelt. Es gilt das Preis-Leistungsverzeichnis der comdirect bank AG.

## 3. BERATUNGSVERZICHT – EXECUTION ONLY ERKLÄRUNG

Es handelt sich um eine beratungsfreie Dienstleistung auf Veranlassung des Kunden. Die Experte24 GmbH erbringt keine individuelle Anlageberatung und gibt insbesondere keine an den persönlichen Verhältnissen des Kunden ausgerichtete Anlageempfehlung ab. Ebenso wenig erteilt die Experte24 GmbH individuelle Auskünfte zu der vom Kunden gewählten Anlage. Ein Auskunfts- oder Beratungsvertrag mit Haftungsfolgen, wonach der Kunde, bezogen auf seine Anlageentscheidung, die Kenntnisse der Experte24 GmbH in Anspruch nehmen will, kommt daher nicht zustande. Die Experte24 GmbH bietet mir/uns den Erwerb von Investmentfonds mit Rabatt auf den Ausgabeaufschlag. Aus diesem Grund nutze/n ich/wir die Experte24 GmbH ausschließlich als Vermittler. Da die gesetzlichen Voraussetzungen hierfür vorliegen, hat die Experte24 GmbH von der Möglichkeit des § 16 Abs. 5 FinVermV Gebrauch gemacht, auf eine Angemessenheitsprüfung zu verzichten. Der Kunde wird daher ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die Experte24 GmbH nicht überprüft, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Erfahrungen und Kenntnisse mit Anlagegeschäften in der Lage ist, die Risiken der von ihm gewählten Anlage angemessen zu beurteilen.

Vor Abschluss eines konkreten Wertpapiergeschäfts werden mir/uns Unterlagen zu der gewählten Anlage zur Verfügung gestellt (insbesondere Verkaufsprospekt, Produktinformationsblatt und der letzte Rechenschaftsbericht bzw. – falls dieser älter als acht Monate ist – der letzte Halbjahresbericht). Die genannten Unterlagen dienen mir/uns dazu, mich/uns über die wesentlichen Umstände, insbesondere die Risiken der Anlage in Kenntnis zu setzen, und mir/uns so die selbstständige Anlageentscheidung zu erleichtern. Es wird jedoch ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die Experte24 GmbH die Richtigkeit und Vollständigkeit der Prospektangaben, die Bonität des Kapitalsuchenden sowie die Plausibilität des Anlagekonzepts nicht überprüft hat.

Ich/wir erhalte/n beim Erwerb von Fondsanteilen über das von der Experte24 GmbH vermittelte Fondsdepot einen Anspruch auf die Einräumung eines Rabattes auf den Ausgabeaufschlag. Dass die Experte24 GmbH die Konditionen durch eventuell zukünftige Fondsschließungen, Provisionskürzungen oder Restriktionen seitens der Depotbank oder Fondsgesellschaft anpassen muss, nehme/n ich/wir zur Kenntnis.

Ich/Wir wurde/n darauf hingewiesen, dass die Experte24 GmbH beim Abschluss eines Anlagegeschäfts vom Emittenten/KAG und/oder einem Dritten Zuwendungen erhält. Diese Zuwendungen erfolgen bei allen Investmentfonds in Form von wiederkehrenden Bestandspflegeprovisionen, welche der Experte24 GmbH als bestandsabhängige Vergütung zufließen. Die konkrete Höhe der Bestandspflegeprovisionen variiert in der Regel zwischen 0,1% p.a. und 1% p.a. . Bei Investmentfonds ergeben sich Zuwendungen zudem aus dem Agio, welches der Experte24 GmbH abzüglich des Rabatts für mich, welcher in der Regel 100% beträgt, zufließt (Abschlussprovisionen).

Darüber hinaus kann die Experte24 GmbH weitere Zuwendungen, z.B. in der Form von Prämien, Marketingzuschüssen oder geldwerten Sachleistungen erhalten. Ich bekomme jederzeit auf Nachfrage weitere Einzelheiten zu den Zuwendungen (insbesondere zur konkreten Höhe), die die Experte24 GmbH erhält, mitgeteilt.

X

Ort, Datum

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

X

Ort, Datum

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

# Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung der comdirect bank AG an die Experte24 GmbH sowie die Netfonds AG und Hinweis auf Zuwendungen



## ➤ Persönliche Angaben Kontoinhaber

Wenn Sie schon comdirect Kunde sind: bitte Ihre Kontonummer und BLZ eintragen. (Bitte korrigieren bzw. ergänzen Sie diese Angaben.)

Kontonummer: \_\_\_\_\_

Bankleitzahl: \_\_\_\_\_

1. Konto-/Depotinhaber

Herr  Frau

2. Konto/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten/Depots)

Herr  Frau

Name \_\_\_\_\_

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

## ➤ Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der comdirect bank AG und 91 dYfH&(`; a V<

Der Konto-/Depoteröffnungsvertrag zwischen dem/den Kunden und der comdirect bank AG, Quickborn, (nachstehend „comdirect bank“ genannt) wurde durch Experte24 GmbH, Widenmayerstr. 43, 80538 München (nachstehend „Vermittler“ genannt) vermittelt. Der Vermittler betreut den Kunden in Fragen hinsichtlich seines Depots und leitet ggf. Kundenaufträge an die comdirect bank weiter.

**Der/die Kunde/n erklärt/erklären sich damit einverstanden, dass die comdirect bank AG dem oben stehenden Vermittler alle für die vorab dargestellten Zwecke benötigten personenbezogenen Daten des/der Kunden aus dem zur oben genannten Konto/Depotnummer geführten Datenbestand der comdirect bank AG dem Vermittler zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Die Übermittlung kann auch durch Gewährung der Einsichtnahme mittels gesicherten Internetzugriffs in einen gesondert bereitgestellten entsprechenden Datenbestand der comdirect bank AG erfolgen.**

### Übermittelt werden dürfen:

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, bei der comdirect bank AG unter der oben genannten Konto-/ Depotnummer geführten Konten und Depots)
- Konto-/ Depotbestandsdaten (Kontostände, Depotsalden, alle im Kundendepot verwahrten Wertpapiere mit Wertpapierkennung und Stückzahl)
- Transaktionsdaten (Konto- und Depotumsätze einschließlich gekürzter Verwendungszweckdaten, Steuer- und Kosteninformationen)

In diesem Rahmen entbinde ich / entbinden wir die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde ohne Einfluss auf den Vertrag mit der comdirect bank AG jederzeit für die Zukunft widerrufen.

**Bitte auf Seite 2 unterschreiben!**

➤ **Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der comdirect bank AG und der Netfonds AG**

Der Vermittler arbeitet zur Erbringung der oben genannten eigenen Dienstleistungen für den/ die Kunden mit dem selbständigen Fondspool Netfonds AG, Süderstr. 30, 20097 Hamburg (nachstehend „Fondspool“ genannt) als seinem Servicedienstleister zusammen. Der Fondspool stellt dem Vermittler für dessen Betreuung des / der Kunden die erforderliche IT-Infrastruktur zur Kundendatenverwaltung, zur Erstellung von Provisionsabrechnungen und Kundenberichten zur Verfügung.

**Der / die Kunde / n erklärt / erklären sich damit einverstanden, dass die comdirect bank AG dem mit dem Vermittler zusammenarbeitenden Fondspool alle für die oben dargestellten Zwecke benötigten personenbezogenen Daten des / der Kunden aus dem zur oben genannten Konto / Depotnummer geführten Datenbestand der comdirect bank AG übermittelt. Diese Übermittlung erfolgt zur dortigen Datenverarbeitung und –bereitstellung zur Nutzung durch den Vermittler.**

**Übermittelt werden dürfen folgende Daten des / der Kunden:**

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, bei der comdirect bank AG unter der oben genannten Konto-/ Depotnummer geführten Konten und Depots)
- Konto-/ Depotbestandsdaten (Kontostände, Depotsalden, alle im Kundendepot verwahrten Wertpapiere mit Wertpapierkennung und Stückzahl)
- Transaktionsdaten (Konto- und Depotumsätze einschließlich gekürzter Verwendungszweckdaten, Steuer- und Kosteninformationen)

In diesem Rahmen entbinde ich / entbinden wir die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde ohne Einfluss auf den Vertrag mit der comdirect bank AG jederzeit für die Zukunft widerrufen.

➤ **Zuwendungen an die Netfonds AG**

Aufgrund einer zwischen Netfonds AG und der comdirect bank AG getroffenen Vereinbarung wird ein Teil des erhobenen Kaufaufschlages, der von (Kapitalanlage-) Gesellschaften an die comdirect bank AG gezahlten Bestandsprovisionen sowie der von der comdirect bank AG erhobenen Transaktionsprovisionen und Depotgebühren an die Netfonds AG weitergeleitet. Diese Zahlungen werden vereinbarungsgemäß teilweise an Experte24 GmbH weitergeleitet und stellen somit eine Ertragskomponente sowohl des Vermittlers Experte24 GmbH als auch des Fondspools Netfonds AG dar. Nähere Einzelheiten teilen Ihnen der Vermittler, der Fondspool oder die comdirect bank AG auf Nachfrage mit.

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

- Die comdirect bank AG ist zu der vorstehenden Weiterleitung von Kaufaufschlägen, Bestandsprovisionen, Transaktionsprovisionen und Depotgebühren an den Vermittler **NICHT** berechtigt.

➤ **Schlußerklärung, Unterschrift des/der Kontoinhaber**

**Zustandekommen des Konto- / Depotvertrages**

Für die Geschäftsverbindung zwischen mir / uns und der comdirect bank AG gelten die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen. Weiterhin kommen Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsarten zur Anwendung. Diese Geschäftsbedingungen erhalte/ n ich / wir mit den sonstigen Geschäftsunterlagen auf dem Postwege. Die Geschäftsbeziehung mit der comdirect bank AG kommt erst zustande, wenn wir nach Erhalt der Geschäftsunterlagen und der vollständigen Geschäftsbedingungen die Geschäftsbeziehung aufnehmen, also das Depot nutzen.

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

X

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Konto-/Depotinhaber

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

X

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Konto-/Depotinhaber (bei Gemeinschaftskonten/-Depots)

# Konditionsmodell 5

Ihre persönliche Konditionsvereinbarung  
Stand: 30.08.2010

Abweichend vom Preis- und Leistungsverzeichnis der comdirect bank  
gelten für Ihr comdirect Depot folgende Konditionen und Preise

## 1. Transaktionspreise für Wertpapiere (An- und Verkauf)

<b>Ordergebühren Ausführung im Inland</b> (Deutschland) Börsengeschäfte / XETRA / Ausserbörslicher Handel	0,25 % des Ordervolumens mind. 10,00 Euro, jedoch max. 90,00 Euro
<b>Ordergebühren Ausführung im Ausland</b>	siehe Preisverzeichnis*
<b>Limitgebühr</b>	
Erteilung eines limitierten Auftrags mit Ausführung	kostenlos
Erteilung eines limitierten Auftrags ohne Ausführung	kostenlos

\* Außerhalb von Deutschland hat das Preis-/Leistungsverzeichnis der comdirect bank Gültigkeit.

## 2. Ausführung von Kundengeschäften zum Kauf oder Verkauf von Investmentfonds von/an die comdirect bank AG (Festpreisgeschäft)

Die comdirect bank AG wird sich die Investmentfondsanteile bei der Kapitalanlagegesellschaft beschaffen bzw. an diese zurückgeben. Der endgültige Festpreis wird ermittelt aus dem Nettoinventarwert eines Investmentanteils (auch net asset value – NAV -) zzgl. bzw. abzgl. des von der comdirect bank AG ausgewiesenen Kaufauf- bzw. Verkaufsabschlages. Der Abrechnungszeitpunkt der Kapitalanlagegesellschaft (und damit der maßgebliche Nettoinventarwert) richtet sich nach den im jeweiligen aktuellen Fondsverkaufsprospekt mitgeteilten Abrechnungsregeln.

### Fondskauf ohne Kaufaufschlag der comdirect bank zzgl. Transaktionsgebühr bei Kauf.

Transaktionsgebühr je nach Ordervolumen:

0,00 Euro – 10.000,00 Euro	pauschal 17,50 Euro*
10.000,01 Euro – 50.000,00 Euro	pauschal 35,00 Euro*
50.000,01 Euro – 100.000,00 Euro	pauschal 70,00 Euro*
100.000,01 Euro – unbegrenzt	pauschal 95,00 Euro*
Investmentfonds-Sparpläne	- kostenfrei -
Verkaufsgebühren	keine

In der Regel können alle Fonds ohne Kaufaufschlag von der comdirect bank gekauft werden.

**Bitte beachten:** Bei wenigen Fonds sind Rabattierungen eingeschränkt oder untersagt. Bei eingeschränkter Rabattierung fallen daher teilweise, bei untersagter Rabattierung (z.B. Softclosing) fällt der komplette Kaufaufschlag an. Ein Rechtsanspruch auf die Gewährung eines Rabatts auf den Kaufaufschlag besteht daher nicht.

**Empfehlung:** Erkundigen Sie sich bei Ihrem Fondsvermittler vor dem Fondskauf, wie der jeweilige Fonds rabattiert wird.

## 3. Wertpapier-Depotverwaltung

Girosammelverwahrung, Wertpapierrechnung	keine
Monatliches Reporting	frei

## 4. Verrechnungskonto

Aktueller Zins Der Zinssatz kann jederzeit angepasst werden.	0,00%
---	-------

Ort, Datum

Unterschrift Depotinhaber 1

Ort, Datum

Unterschrift Depotinhaber 2

