Leitfaden zur Depoteröffnung

Schritt 1 **Depoteröffnungsunterlagen**

Vervollständigen Sie die Depoteröffnungsunterlagen auf den folgenden Seiten direkt am Computer und drucken Sie diese aus.
Die Angabe von Beruf und Branche (bei Minderjährigen von beiden gesetzlichen Vertretern) sowie von Steuer-ID's (TIN) aller Beteiligten sind zwingend erforderlich.
Bitte unterschreiben Sie alle Unterlagen an den erforderlichen Stellen.
Minderjähriger Depotinhaber: Die Unterschriften aller gesetzlichen Vertreter sind erforderlich.

Schritt 2 **Depotübertrag & Freistellungsauftrag**

Besitzen Sie bereits Fondsanteile bei anderen Depotbanken?
Sie können die Investmentfonds kostenlos und einfach in Ihr neues Depot übertragen. Legen Sie den Eröffnungsunterlagen das Formular „Depoteinzug" unterschrieben bei. Bei umfangreichen Depots können Sie dem Depotübertrag eine Kopie Ihres Depotauszuges beifügen.

Möchten Sie einen Freistellungsauftrag für Ihre Kapitalerträge stellen?
Legen Sie das Formular „Freistellungsauftrag" der gewählten Partnerbank vollständig ausgefüllt und unterschrieben bei.

Schritt 3 **Identitätsfeststellung**

Für die gesetzlich vorgeschriebene Identitätsfeststellung (Legitimationsprüfung) muss gegenüber der Depotbank Ihre tatsächliche Identität nachgewiesen werden. Hierfür haben Sie folgende Möglichkeiten:
- Identitätsfeststellung per **PostIdent**

oder

- Identitätsfeststellung anhand **beglaubigter Ausweiskopien**

Weitere Informationen zur Identitätsfeststellung entnehmen Sie bitte folgendem Link:
https://www.fonds-super-markt.de/identitaetsfeststellung/

Schritt 4 **Versand der Unterlagen**

Bitte schicken Sie alle benötigten Unterlagen im **Original** an folgende Adresse:
FondsSuperMarkt Antragsabteilung Engelplatz 59-61 63897 Miltenberg

Tipp: Nutzen Sie unabhängig vom gewählten Identifikationsverfahren das Adressfeld auf dem PostIdent-Coupon, um Ihre Unterlagen kostenfrei als Antwortbrief an uns zu senden.

Nach Bestätigung der günstigen FondsSuperMarkt-Konditionen leiten wir die Eröffnungsformulare an die Depotbank weiter.
Die Depotbank sendet Ihnen Informationen zu Ihrem neuen Depot sowie die Zugangsdaten für Ihren Online-Zugang in der Regel innerhalb von 1-2 Wochen direkt zu.

Haben Sie Fragen? Unser Service-Team hilft Ihnen gerne!

☎ **09371 - 94 867 256** ✉ **info@fonds-super-markt.de**

(Mo. – Do. 8.00 – 18.00 Uhr, Fr. 8.00 – 17.00 Uhr)

Checkliste zur Depoteröffnung

Bitte senden Sie diese Checkliste zusammen mit den erforderlichen Unterlagen an FondsSuperMarkt.
Tipp: Nutzen Sie unabhängig vom gewählten Identifikationsverfahren das Adressfeld auf dem PostIdent-Coupon, damit der Versand für Sie kostenfrei bleibt!

☐ **Depoteröffnungsantrag**
Bitte füllen Sie die Unterlagen vollständig aus und unterschreiben Sie an den erforderlichen Stellen.
ebase: Zur Anlage der Depots benötigt die ebase aus technischen Gründen die **Angabe eines Fondsnamens inkl. WKN oder ISIN**. Es ist jedoch kein sofortiger Fondskauf nötig!

☐ **Discount- und Haftungsvereinbarung**

Die Legitimation

Bei mehreren Depotinhabern ist die Legitimation von jedem Depotinhaber durch eines der folgenden Verfahren erforderlich.

Bei minderjährigen Depotinhabern ist die Legitimation von **allen** gesetzlichen Vertretern durch eines der folgenden Verfahren erforderlich. Zusätzlich legen Sie bitte auch eine **Kopie der Geburtsurkunde bzw. des Personalausweises/ Reisepasses** des Minderjährigen bei. Ab dem 16. Lebensjahr wird zwingend eine Ausweiskopie benötigt. Bei Alleinerziehungsberechtigung legen Sie bitte einen **Nachweis über das alleinige Sorgerecht** bei.

☐ **Beglaubigte/bestätigte Ausweiskopie (Vorder- und Rückseite) aller Depotinhaber**
Lassen Sie ihren gültigen Personalausweis (Vorder- und Rückseite) oder Reisepass bei einer öffentlichen Einrichtung (z.B. beim Einwohnermeldeamt), einem Notar oder bei einer Bank kopieren und lassen Sie die Kopie beglaubigen.

oder

☐ **Identitätsfeststellung/Legitimation per PostIdent**
Der PostIdent-Coupon hängt den Eröffnungsunterlagen an. Das Legitimationsverfahren ist für Sie kostenfrei.

Optional:

☐ Depoteinzug

☐ Freistellungsauftrag für Kapitalerträge

Wie wurden Sie auf FondsSuperMarkt aufmerksam?

◯ Familienangehörige/Freunde/Bekannte

◯ Internetforum: _____

◯ Fachzeitschrift: _____

◯ Sonstiges: _____

◯ Google/andere Suchmaschine mit folgendem Suchbegriff: _____

DISCOUNTVEREINBARUNG
HAFTUNGSFREISTELLUNG/BERATUNGSVERZICHT

FONDS SUPERMARKT

☐ Einzeldepot ☐ Gemeinschaftsdepot ☐ Depot für Kind (Minderjähriger)

1. Depotinhaber / Bei Minderjährigen: 1. gesetzlicher Vertreter

Name _____ Geburtsdatum _____

Vorname _____ Geburtsort _____

Straße / Haus-Nr. _____ Telefon _____

Postleitzahl, Ort _____ E-Mail-Adresse _____

2. Depotinhaber / Bei Minderjährigen: 2. gesetzlicher Vertreter

Name _____ Geburtsdatum _____

Vorname _____ Geburtsort _____

Straße / Haus-Nr. _____ Telefon _____

Postleitzahl, Ort _____ E-Mail-Adresse _____

Minderjähriger Depotinhaber

Name & Vorname _____ Geburtsdatum _____

FondsSuperMarkt ist eine Marke der INFOS AG, Engelplatz 59-61, 63897 Miltenberg. Diese Discountvereinbarung bezieht sich auf FondsSuperMarkt als Marke der INFOS.

1. Mir ist bewusst, dass keine Anlage ohne Risiko ist! Verschiedene Einflüsse können dazu führen, dass während der Laufzeit Kursverluste entstehen. Bei Auslandsinvestitionen und besonders bei Fremdwährungen besteht neben den allgemeinen Risiken zusätzlich ein Währungs- und Wechselkursrisiko. Beide Risiken zusammengenommen können zum Verlust des eingesetzten Kapitals führen. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung sind keine Prognosen für die Zukunft. Mir ist bekannt, dass in Zeiten einer negativen Börsenentwicklung der Verkauf von Fondsanteilen unter Umständen unzweckmäßig ist und hierdurch möglicherweise Kursverluste entstehen. Über die mit der Anlage verbundenen Risiken habe ich mich vorab eigenverantwortlich informiert.
2. Vor dem Handel mit Fondsanteilen informiere ich mich umfassend. Hierzu stellen mir die Fondsgesellschaften die aktuellen Verkaufsprospekte, die Wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Document - KID) und Rechenschaftsberichte zur Verfügung, die ich lese und umfassend prüfe. Mir ist bewusst, dass die von INFOS bereitgestellten Informationen und Unterlagen nicht als Anlageberatung oder Empfehlung zu einer bestimmten Anlage zu verstehen sind. Die Dienstleistungen der INFOS nehme ich grundsätzlich erst in Anspruch, wenn ich meine Anlageentscheidung bereits eigenverantwortlich getroffen habe.
3. Ich bestätige eine entsprechend hohe Risikobereitschaft zum Kauf von Investmentfonds und eine langfristige Ausrichtung meiner Kapitalanlage mit den entsprechenden Liquiditätseinschränkungen. Ich verfüge über ausreichende Erfahrung in Wertpapiergeschäften. Meine Vermögensverhältnisse lassen Investitionen in Investmentfonds, die mein Kapital ggfls. langfristig binden, zu. Ausreichende Liquidität steht mir jederzeit zur Verfügung.
4. Rabatte werden auf Ausgabeaufschläge gewährt, aus denen INFOS eine Provision erhalten kann, auf diese aber verzichtet und den Rabatt zu 100% an den Kunden weitergibt. Voraussetzung hierfür ist, dass zum Zeitpunkt der Abrechnung des Rabatts der dazugehörige Vertrag über INFOS geschlüsselt ist. Die Konditionen habe ich zur Kenntnis genommen unter www.fonds-super-markt.de/fondsfinder/. Der maximal mögliche Rabatt auf den Ausgabeaufschlag kann ausschließlich beim Kauf von Fondsanteilen über die Kapitalanlagegesellschaft gewährt werden. Auf Änderungen des maximal möglichen Rabatts hat INFOS keinen Einfluss, da dieser von der Kapitalanlagegesellschaft bestimmt wird. Bei Änderung der Vorgabe durch die Kapitalanlagegesellschaft kann INFOS daher jederzeit die Höhe gewährter Rabatte auf Ausgabeaufschläge anpassen.
5. Aufgrund der Rabatte auf den Ausgabeaufschlag von Investmentfonds nutze ich INFOS lediglich als reine Abwicklungsplattform. Ich verzichte auf Beratung durch INFOS und nehme das mit dem Beratungsverzicht verbundene höhere Risiko einer falschen eigenen Risikoeinschätzung in Kauf. Mir ist bekannt, dass ich eine Beratung in Anspruch nehmen könnte, wünsche dies jedoch ausdrücklich nicht. Da ich gegenüber INFOS keinerlei Angaben zu meinen Vermögensverhältnissen oder Kenntnissen und Erfahrungen machen werde, kann und wird INFOS keine Angemessenheitsprüfung i.S.d. § 16 Abs. 2 FinVermV vornehmen. INFOS prüft mithin nicht, ob ich über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfüge, um die Risiken im Zusammenhang mit der Art der Finanzanlage angemessen beurteilen zu können. Ich stelle INFOS und alle für INFOS tätigen Mitarbeiter von jeglicher Haftung frei, soweit die Schadensursache nicht auf einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Pflichtverletzung von INFOS oder eines ihrer gesetzlichen Vertreter oder Erfüllungsgehilfen beruht. Die Haftungsfreistellung gilt ebenfalls nicht bei Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit.
6. 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. Bitte beachten Sie unsere AGB sowie unsere Datenschutzerklärung (hinterlegt unter www.fonds-super-markt.de).

Stand: 08/2020

_____	_____	_____
Ort, Datum	Unterschrift 1. Depotinhaber (ggf. gesetzlicher Vertreter)	Unterschrift 2. Depotinhaber (ggf. gesetzlicher Vertreter)

Stempel/Name des betreuenden Vermittlers

FondsSuperMarkt.de
by INFOS AG
Engelplatz 59-61, 63897 Miltenberg

FONDS SUPERMARKT

Vermittlernummer: **9900193960**

Partnermodell: **10408**

Auftragsnummer

Segment

AUGSBURGER Aktienbank

Formular zurücksetzen

Produktauswahl für den Abschluss einer Kundenrahmenvereinbarung

ANTRAGSTELLER (KUNDE) 1 ☐ Herr ○ Frau

Vorname, Name

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Land

ANTRAGSTELLER (KUNDE) 2 ☐ Herr ○ Frau

Vorname, Name

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Land

Wahl des Depotproduktes (bitte ankreuzen, Mehrfachauswahl möglich)

- ☐ Augsburger Service-Konto inkl. Wertpapierdepot (Variante Basis)
- ☑ Augsburger Service-Konto inkl. Wertpapierdepot (Variante Komfort) genereller Rabatt von 95% auf den Ausgabeaufschlag!
- ☐ Wertpapier Service-Konto inkl. Wertpapierdepot
- ☐ Augsburger Sparplan-Depot inkl. Service-Konto
- ☐ Augsburger Sparplan-Depot Junior inkl. Service-Konto

Informationen zu den Konditionsmodellen entnehmen Sie bitte u. a. dem Preis- und Leistungsverzeichnis.

Bitte reichen Sie dieses Deckblatt zusammen mit den nachfolgenden Vertragsunterlagen ein.

Stempel/Name des betreuenden Vermittlers

FondsSuperMarkt.de
by INFOS AG
Engelplatz 59-61, 63897 Miltenberg

FONDS SUPERMARKT

Vermittlernummer: 9900193960

Partnermodell: 10408

Auftragsnummer

Segment

AUGSBURGER Aktienbank

Formular zurücksetzen

Kundenrahmenvereinbarung für die Geschäftsbeziehung mit der Augsburger Aktienbank AG im Fernabsatz

Nachfolgende vertragliche Regelungen gelten nur für das von der Augsburger Aktienbank AG ausgewählte Produktuniversum (derzeit: Augsburger Service-Konto inkl. Wertpapierdepot (Variante Basis oder Komfort) (ASK), Wertpapier Service-Konto inkl. Wertpapierdepot (WSK), Augsburger Sparplan-Depot inkl. Service-Konto, Augsburger Sparplan-Depot Junior inkl. Service-Konto, Tagesgeld-Konto, Festgeld-Konto)

Persönliche Angaben

I. Konto-/Depotinhaber

ANTRAGSTELLER (KUNDE) 1
(Verbraucher i. S. d. § 13 BGB)

☐ Herr ○ Frau

Akademischer Titel / Grad

Vollständiger Nachname
(inkl. Adelstitel/Namenszu-/-nachsätze)

Sämtliche Vornamen

ggf. Rufname

Geburtsname

Geburtsdatum

Geburtsort

Geburtsland

Mail-Adresse*

Familienstand

Telefon privat

Staatsangehörigkeit

Telefon mobil

Telefon geschäftlich

Beruf

☐ Selbstständig

Branche

Steuer-Identifikationsnummer (TIN)**

ANTRAGSTELLER (KUNDE) 2
(Verbraucher i. S. d. § 13 BGB)

☐ Herr ○ Frau

Akademischer Titel / Grad

Vollständiger Nachname
(inkl. Adelstitel/Namenszu-/-nachsätze)

Sämtliche Vornamen

ggf. Rufname

Geburtsname

Geburtsdatum

Geburtsort

Geburtsland

Mail-Adresse*

Familienstand

Telefon privat

Staatsangehörigkeit

Telefon mobil

Telefon geschäftlich

Beruf

☐ Selbstständig

Branche

Steuer-Identifikationsnummer (TIN)**

ANSCHRIFT ANTRAGSTELLER (KUNDE) 1 / ANTRAGSTELLER (KUNDE) 2

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Land

* Ihre E-Mail-Adresse ist erforderlich, damit die Bank Sie über das Einstellen von Dokumenten in Ihr elektronisches Postfach informieren kann. Bitte teilen Sie Änderungen Ihrer E-Mail-Adresse der Bank unverzüglich mit.

** Teilen Sie uns Ihre Steuer-Identifikationsnummer bis zur Begründung der Geschäftsbeziehung nicht mit und haben wir diese nicht bereits aus anderem Anlass erfasst, werden wir Ihre Steuer-Identifikationsnummer beim Bundeszentralamt für Steuern erfragen (Abrufverfahren).
Sollte Ihre Steuer-Identifikationsnummer in diesem Abrufverfahren ebenfalls nicht ermittelt werden können, werden wir Ihre Daten an das Bundeszentralamt für Steuern übermitteln.

Name Antragsteller 1 _____ Name Antragsteller 2 _____

II. Gesetzliche/r Vertreter (nur auszufüllen für minderjährige Antragsteller)

GESETZLICHER VERTRETER 1 ○ Herr ○ Frau Akademischer Titel / Grad _____

Vollständiger Nachname (inkl. Adelstitel/Namenszu-/-nachsätze) _____

Sämtliche Vornamen _____ ggf. Rufname _____

Geburtsort _____ Geburtsdatum _____

Mail-Adresse* _____ Geburtsland _____

Telefon privat _____ Staatsangehörigkeit _____

Telefon mobil _____ Telefon geschäftlich _____

☐ Elternteil ☐ alleiniger gesetzlicher Vertreter Steuer-Identifikationsnummer (TIN)** _____

GESETZLICHER VERTRETER 2 ○ Herr ○ Frau Akademischer Titel / Grad _____

Vollständiger Nachname (inkl. Adelstitel/Namenszu-/-nachsätze) _____

Sämtliche Vornamen _____ ggf. Rufname _____

Geburtsort _____ Geburtsdatum _____

Mail-Adresse* _____ Geburtsland _____

Telefon privat _____ Staatsangehörigkeit _____

Telefon mobil _____ Telefon geschäftlich _____

☐ Elternteil Steuer-Identifikationsnummer (TIN)** _____

Hiermit bevollmächtigen wir uns gegenseitig, den Minderjährigen der Bank gegenüber alleine zu vertreten. Diese Regelung erübrigt sich, wenn der Minderjährige ohnehin nur durch einen gesetzlichen Vertreter vertreten wird. In diesem Fall ist ein geeigneter Nachweis über die Alleinvertretungsberechtigung erforderlich. Der Minderjährige ist nicht verfügungsberechtigt. Die Vertretungsberechtigung/en aller vertretungsberechtigten Personen oder gesetzlichen Vertreter endet/enden bei Eintritt der Volljährigkeit.

III. Kundenrahmenvereinbarung in Bezug auf das ausgewählte Produktuniversum

Die Augsburger Aktienbank AG (nachfolgend auch Bank) und der/die Antragsteller (nachfolgend Kunde) vereinbaren hiermit einen Rahmenvertrag, der für alle zu eröffnenden Konten-/Depots des ausgewählten Produktuniversums gilt. Die Bank und der Kunde vereinbaren, die zu eröffnenden Konten-/Depots zu den in dieser Kundenrahmenvereinbarung festgelegten Daten und getroffenen Vereinbarungen zu führen, sofern nicht im Einzelfall eine abweichende Regelung getroffen wird.
Die Kundenrahmenvereinbarung dient dazu, die Konto-/Depoteröffnung zwischen dem Kunden und der Bank zu vereinfachen.

Im Rahmen der Eröffnung eines Service-Kontos inkl. Wertpapierdepot gilt das Service-Konto zusätzlich als Abwicklungskonto für Gutschriften und Belastungen im Rahmen des Wertpapiergeschäftes mit der Augsburger Aktienbank AG.

1. Einbeziehung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und der Sonderbedingungen

Maßgebend für den gesamten Geschäftsverkehr sind die Besonderen Produktbedingungen und das Preis- und Leistungsverzeichnis sowie die Preisverzeichnisse der Bank. Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB), die Bedingungen für den Überweisungsverkehr, die Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, die Bedingungen für geduldete Kontoüberziehungen und die Bedingungen für das Online-Banking und den Telefon-Bank-Service. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen Sonderbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu den AGB enthalten, insbesondere handelt es sich hierbei um die Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte. Geschäfte in Wertpapieren und anderen Finanzinstrumenten werden entsprechend unserer Grundsätze der Auftragsausführung beim Kauf und Verkauf von Wertpapieren ausgeführt, die in der Broschüre „Informationen für Wertpapierkunden und -interessenten der Augsburger Aktienbank AG" („Unternehmensbroschüre") dargestellt sind. Diese sind ebenfalls Bestandteil der Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte. Ergänzend gelten für Geschäfte an deutschen Wertpapierbörsen sowie deren Abwicklung die Bedingungen für Geschäfte an deutschen Wertpapierbörsen. Sämtliche Bedingungen wurden Ihnen ausgehändigt und können darüber hinaus in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden.

2. Wirtschaftlich Berechtigte/r

☑ Wirtschaftlich Berechtigte/r ist/sind identisch mit dem/den Kunden: Ich/Wir erkläre/n hiermit ausdrücklich, im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) zu handeln. Dies gilt auch für alle weiteren Konten/Depots, die ich/wir im Rahmen der laufenden Geschäftsverbindung noch eröffnen werde/n. Sofern ich/wir Finanzinstrumente einreiche/n, verpflichte/n ich mich/wir uns, diese nur im eigenen wirtschaftlichen Interesse einzureichen. Bitte beachten Sie, dass die Augsburger Aktienbank AG Konten/Depots nur für Privatpersonen eröffnet, die für eigene Rechnung handeln!

* Ihre E-Mail-Adresse ist erforderlich, damit die Bank Sie über das Einstellen von Dokumenten in Ihr elektronisches Postfach informieren kann. Bitte teilen Sie Änderungen Ihrer E-Mail-Adresse der Bank unverzüglich mit.

** Teilen Sie uns Ihre Steuer-Identifikationsnummer bis zur Begründung der Geschäftsbeziehung nicht mit und haben wir diese nicht bereits aus anderem Anlass erfasst, werden wir Ihre Steuer-Identifikationsnummer beim Bundeszentralamt für Steuern erfragen (Abrufverfahren).
Sollte Ihre Steuer-Identifikationsnummer in diesem Abrufverfahren ebenfalls nicht ermittelt werden können, werden wir Ihre Daten an das Bundeszentralamt für Steuern übermitteln.

3. Einwilligung in die Datenverarbeitung und -nutzung (ggf. zu streichen)

Ich/Wir willige/n im Rahmen der Durchführung der Geschäftsverbindung bzw. vertraglichen Vereinbarungen bis auf jederzeit möglichen Widerruf ein, dass die Augsburger Aktienbank AG Daten über die Entwicklung von Konten und Depots, soweit Produkte oder Dienstleistungen vom Vermittler/von der Vermittlerorganisation betroffen sind, einschließlich Konto-/Depotinformationen und Freistellungsdaten für Kapitalerträge an den Vermittler/an die Vermittlerorganisation weitergibt, wie im Merkblatt zur Datenverarbeitung und zum Bankgeheimnis beschrieben. Diese Einwilligung gilt nur, wenn ich/wir die Möglichkeit hatte/n, vom Inhalt des Merkblatts zur Datenverarbeitung und zum Bankgeheimnis Kenntnis zu nehmen. Die Einwilligung gilt auch für zukünftige Einzel- und Gemeinschaftskonten/-depots des/der unterzeichnenden Kunden.

Diese Einwilligung erteile ich freiwillig. Mir ist bekannt, dass ich diese Erklärung jederzeit ohne Angabe von Gründen mit Wirkung für die Zukunft gänzlich widerrufen kann. Sie können den Widerruf entweder postalisch oder per E-Mail übermitteln. Der Widerruf ist zu richten an: Augsburger Aktienbank AG, Halderstraße 21, 86150 Augsburg, E-Mail-Adresse: info@aab.de.

4. Angaben zum Referenzkonto/SEPA-Lastschriftmandat

Zwischen dem Kunden und dem Kontoinhaber des Referenzkontos muss Personenidentität bestehen. Der Kunde beauftragt die Bank, Einzahlungen und Auszahlungen über nachfolgendes Referenzkonto vorzunehmen, es sei denn Bank und Kunde vereinbaren eine anderweitige Regelung.

Erteilung eines SEPA-Lastschriftmandats: Dieses SEPA-Lastschriftmandat wird allen mit der Augsburger Aktienbank AG bestehenden und neu geschlossenen Verträgen, mit Ausnahme von Kredit-/Darlehensverträgen, zugeordnet, soweit für diese Verträge die im SEPA-Lastschriftmandat benannte Kontoverbindung wirksam als SEPA-Lastschrifteinzugskonto angegeben wurde.

Gläubiger-Identifikationsnummer: **DE48ZZZ00000035383**/Mandatsreferenz WIRD SEPARAT MITGETEILT
SEPA-Lastschriftmandat: Ich/Wir ermächtige/n die Augsburger Aktienbank AG, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise/n ich/wir mein/unser Kreditinstitut an, die von der Augsburger Aktienbank AG auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.
Hinweis: Ich/Wir kann/können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

IBAN _____

BIC _____ Kreditinstitut _____

Hinweis: Soweit die Bankverbindung im vorbenannten SEPA-Lastschriftmandat bereits wirksam mit einem bestehenden SEPA-Lastschriftmandat bei der Augsburger Aktienbank AG hinterlegt ist, wird dieses bereits bestehende SEPA-Lastschriftmandat für den Einzugsauftrag verwendet. Es wird keine neue Mandatsreferenznummer vergeben.

5. Zahlungsvereinbarung bei geduldeten Kontoüberziehungen

Es gilt die nachfolgende Zahlungsvereinbarung: Die Augsburger Aktienbank AG ist auf Grund des vorstehend erteilten SEPA-Lastschriftmandates dazu berechtigt, eine zu Lasten des Service-Kontos geduldete Kontoüberziehung per Lastschrifteinzug zu Lasten des Referenzkontos einmal monatlich auszugleichen. Im Übrigen gelten die Bedingungen für die geduldete Kontoüberziehung.

Pre-Notification: Die geduldete Kontoüberziehung ziehen wir mit einer SEPA-Lastschrift zu Ihrem vorstehend erteilten Mandat zu der Gläubiger-Identifikationsnummer DE48ZZZ00000035383 von Ihrem, im Mandat benannten Referenzkonto zum jeweils 15. eines Monats, beginnend mit dem 15. des der ersten Kontoüberziehung folgenden Monats ein. Fällt der Fälligkeitstag auf ein/en Wochenende/Feiertag am Ort der Bank, verschiebt sich der Fälligkeitstag auf den, dem Wochenende/Feiertag folgenden Bankarbeitstag.

6. Ausschüttungen und Dividenden werden automatisch dem Service-Konto gutgeschrieben.

☐ Abweichend hiervon wünsche/n ich/wir, sofern möglich, die automatische Wiederanlage der Ausschüttung.

7. Nutzung elektronischer Medien zur Informationserteilung

Der Kunde hat einen Anspruch darauf, sämtliche Informationen, die ein Wertpapierdienstleistungsunternehmen wie die Augsburger Aktienbank AG nach den gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Bestimmungen an Kunden übermittelt, in Papierform zu erhalten. Aus ökologischen und wirtschaftlichen Gründen möchte die Augsburger Aktienbank AG die Versendung von Informationen in Papierform so weit wie möglich reduzieren. Die Augsburger Aktienbank AG bittet den/die Kunden deshalb, Informationen auf elektronischem Weg z. B. per E-Mail, elektronischem Postfach oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier (z. B. CD-Rom, DVD, USB-Stick) sowie per Internetseite (Website) zur Verfügung stellen zu dürfen. Eine diesbezügliche Pflicht besteht für die Augsburger Aktienbank AG nicht, sie ist daher auch berechtigt, dem Kunden entsprechende Informationen weiterhin in Papierform zur Verfügung zu stellen. Sofern der Kunde im Rahmen dieser Konto-/Depoteröffnung eine E-Mail-Adresse angibt, ist die Augsburger Aktienbank AG berechtigt, davon auszugehen, dass eine Bereitstellung von Informationen in einer anderen Form als der Papierform für den Kunden angemessen ist.

☑ Ich/Wir erkläre/n mich/uns damit einverstanden, dass die Augsburger Aktienbank AG mir/uns Informationen, die auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung gestellt werden müssen, ausschließlich auf elektronischem Weg oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier zur Verfügung stellen darf.
Darüber hinaus können allgemeine Informationen, die nicht an mich/uns persönlich gerichtet sind, auf der Internetseite der Augsburger Aktienbank AG (www.aab.de) zur Verfügung gestellt werden. Ich/wir verfüge/n über einen regelmäßigen Zugang zum Internet.

8. Einwilligung in die elektronische Werbung

☐ Ich/Wir erkläre/n mich/uns damit einverstanden, dass meine/unsere personenbezogenen Daten bei der Augsburger Aktienbank AG, Halderstraße 21, 86150 Augsburg (verantwortliche Stelle) zu Zwecken der elektronischen Information per E-Mail (Newsletter) über Finanz- und Versicherungsprodukte und -dienstleistungen (z. B. Einlage-, Anlage-, Kredit-, Versicherungs- und Bausparprodukte) der Augsburger Aktienbank AG durch die Augsburger Aktienbank AG erhoben, verarbeitet und genutzt werden.

Die Abgabe dieser Einwilligungserklärung ist freiwillig und kann – ohne Einfluss auf das Vertragsverhältnis – jederzeit für die Zukunft unter E-Mail: info@aab.de, per Telefon 0821 5015-0, oder postalisch gegenüber der Augsburger Aktienbank AG, Halderstraße 21, 86150 Augsburg widerrufen werden. Hierfür entstehen Ihnen keine anderen als die Portokosten bzw. Übermittlungskosten nach den Basistarifen. Diese Einwilligung gilt nur für die angegebenen Daten und nur für den genannten Zweck.

9. Selbstauskunft zur Feststellung der steuerlichen Ansässigkeit und zur Klärung der Eigenschaft „US-Person“

9.1 Feststellung der steuerlichen Ansässigkeit

Die Bank ist auf Grund des gemeinsamen Melde- und Sorgfaltsstandards (CRS) über Finanzkonten dazu verpflichtet, Ihre steuerliche Ansässigkeit festzustellen. Insoweit muss die Bank im Rahmen der Konto-/Depoteröffnung nachfolgende Selbstauskunft des Kunden einholen. Die Bank wird die erhaltenen Informationen an das Bundeszentralamt für Steuern zum Zweck der Übermittlung an den ausländischen Ansässigkeitsstaat des Kunden weiterleiten.

Kunde 1 / Minderjähriger
Steuerliche Ansässigkeit ☐ Deutschland und/oder ☐ andere/s Land/Länder _____

Ausländische TIN (Steuer-ID) _____

Kunde 2
Steuerliche Ansässigkeit ☐ Deutschland und/oder ☐ andere/s Land/Länder _____

Ausländische TIN (Steuer-ID) _____

9.2 Klärung der Eigenschaft „US-Person“

- Besitzen Sie die US-amerikanische Staatsbürgerschaft (auch im Falle doppelter Staatsangehörigkeit)?
- Besitzen Sie ein US-Einwanderungsvisum („Green Card“)?
- Gemeinsame steuerliche Veranlagung mit einem US-Ehepartner in den USA?
- Aufenthalt in den USA im laufenden Jahr von mindestens 31 Tagen und die Gesamtaufenthaltsdauer in den USA innerhalb der letzten drei Jahre beträgt mind. 183 Tage. Aufenthaltstage im laufenden Kalenderjahr zählen dabei voll (1/1), solche aus dem Vorjahr zu 1/3 und Aufenthaltstage aus dem davor liegenden Jahr zu 1/6.

Trifft einer der oben genannten Punkte auf Sie zu?

Kunde 1 / Minderjähriger ☐ Ja ○ Nein **Kunde 2** ☐ Ja ○ Nein

Sollten Sie mit „Ja“ geantwortet haben, so senden Sie uns bitte ein ausgefülltes US-amerikanisches Steuerformular W-9 zu.
Die aktuellen Formulare finden Sie im Internet unter www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf. Bei Unsicherheit über Ihre US-Steuerpflicht sprechen Sie bitte mit Ihrem Steuerberater.

Der Kunde verpflichtet sich, Änderungen in Bezug auf die Beantwortung der vorstehenden Selbstauskunft unverzüglich gegenüber der Bank mitzuteilen. Der Kunde haftet der Bank für sämtliche Schäden, die dieser auf Grund vorsätzlicher oder grob fahrlässig gemachter, fehlerhafter Angaben und/oder aus einer vorsätzlichen oder grob fahrlässigen Verletzung der vorbenannten Mitteilungspflicht entstehen.

10. Reines Ausführungsgeschäft/Beratungsfreies Geschäft

Die Augsburger Aktienbank AG führt Aufträge in Finanzinstrumenten ausschließlich als „reine Ausführungsgeschäfte“ oder „beratungsfreie Geschäfte“ aus, es sei denn, es hat eine Beratung durch die Anlageberater der Augsburger Aktienbank AG am Sitz der Bank (Halderstraße 21, 86150 Augsburg) stattgefunden. Reine Ausführungsgeschäfte beziehen sich auf sogenannte nicht-komplexe Finanzinstrumente (z. B. Anteile oder Aktien an OGAW im Sinne von § 1 Absatz 2 des Kapitalanlagegesetzbuchs, an einem organisierten Markt oder diesem gleichwertigen Markt eines Drittlandes oder an einem multilateralen Handelssystem zugelassene Aktien und Geldmarktinstrumente), die auf Veranlassung des Kunden erbracht werden. Beim reinen Ausführungsgeschäft ist die Augsburger Aktienbank AG nicht gesetzlich verpflichtet, die Angemessenheit der Dienstleistung und/oder des jeweiligen Finanzinstruments anhand Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen mit der Dienstleistung und/oder dem Finanzinstrument zu prüfen.

Warnhinweis: Die Augsburger Aktienbank AG führt sämtliche Aufträge des Auftraggebers über nicht-komplexe Finanzinstrumente als reines Ausführungsgeschäft (§ 63 Abs. 11 WpHG) aus. Eine Prüfung, ob die von dem Auftraggeber erworbenen Finanzinstrumente bzw. die gewünschte Wertpapierdienstleistung für ihn angemessen sind, d. h. der Auftraggeber über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügt, um die Risiken im Zusammenhang mit den erworbenen Finanzinstrumenten bzw. der gewünschten Wertpapierdienstleistung angemessen beurteilen zu können, nimmt die Bank nicht vor.

Sofern keine Beratung durch die Anlageberater der Augsburger Aktienbank AG am Sitz der Bank (Halderstraße 21, 86150 Augsburg) stattgefunden hat, haftet die Bank nicht für die Anlageentscheidung des Auftraggebers oder die Anlageempfehlung des vermittelnden unabhängigen Beraters. Sofern eine Beratung durch die Anlageberater der Augsburger Aktienbank AG am Sitz der Bank (Halderstraße 21, 86150 Augsburg) stattgefunden hat, haftet die Bank nach den allgemeinen gesetzlichen Grundsätzen.

Erteilen Sie Orders zu so genannten komplexen Finanzinstrumenten (z. B. Zertifikate, Optionsscheine), ist für die Orderausführung die Überprüfung der Angemessenheit der Dienstleistung und/oder des Finanzinstruments erforderlich. Die Angemessenheit eines komplexen Finanzinstruments bemisst sich an Ihren Kenntnissen und Erfahrungen mit derartigen Finanzinstrumenten, d. h. ob Sie über die erforderlichen Erfahrungen und Kenntnisse verfügen, um die Risiken im Zusammenhang mit dem angebotenen oder gewünschten Finanzinstrument bzw. der gewünschten Wertpapierdienstleistung zu verstehen. Zur Beurteilung der Angemessenheit wird die Augsburger Aktienbank AG die Komplexität der nachgefragten Finanzinstrumente mit Ihren durch die Unterzeichnung der „Informations- und Aufklärungsschrift für komplexe Finanzinstrumente“ dokumentierten Kenntnissen und Erfahrungen in komplexen Finanzinstrumenten abgleichen. Die Augsburger Aktienbank AG geht dabei davon aus, dass Sie über hinreichende Kenntnisse und Erfahrungen in komplexen Finanzinstrumenten verfügen, wenn der Augsburger Aktienbank AG die von Ihnen unterzeichnete „Informations- und Aufklärungsschrift für komplexe Finanzinstrumente“ zugegangen ist. Liegt der Augsburger Aktienbank AG die von Ihnen unterzeichnete Informations- und Aufklärungsschrift für komplexe Finanzinstrumente“ nicht vor, so kann die Augsburger Aktienbank AG die Angemessenheit nicht beurteilen.

Bitte beachten Sie: Bei von Ihnen erteilten Kaufaufträgen zu komplexen Finanzinstrumenten – beispielsweise zu Zertifikaten oder zu Optionsscheinen – werden wir gemäß § 63 Abs. 10 WpHG Ihre Kenntnisse und Erfahrungen in Geschäften mit komplexen Finanzinstrumenten mit der Komplexität des von Ihnen geordneten Finanzinstruments abgleichen und die Angemessenheit des Finanzinstruments beurteilen. Möchten Sie Kaufaufträge zu komplexen Finanzinstrumenten erteilen, so reichen Sie uns bitte das Formular „Informations- und Aufklärungsschrift für komplexe Finanzinstrumente“ von Ihnen (sämtliche Konto-/Depotinhaber) unterzeichnet ein.

☐ Ja, bitte senden Sie mir das Formular „Informations- und Aufklärungsschrift für komplexe Finanzinstrumente“ zu.

Die Augsburger Aktienbank AG weist explizit darauf hin, dass sie im Rahmen der Geschäftsbeziehung keine Anlageberatung schuldet und/oder Portfolioverwaltung erbringt. Sofern keine Beratung durch die Anlageberater der Augsburger Aktienbank AG am Sitz der Bank (Halderstraße 21, 86150 Augsburg) stattgefunden hat, findet eine über eine etwaige Angemessenheitsprüfung hinausgehende Prüfung der Eignung der Dienstleistung und/oder der von Ihnen gewünschten Finanzinstrumente auf Basis Ihrer finanziellen Verhältnisse und verfolgten Anlageziele nicht statt.

Warnhinweis: Die Augsburger Aktienbank AG wird ferner keinen vollständigen Abgleich des von dem Emittenten und/oder der Augsburger Aktienbank AG für das jeweilige Finanzinstrument festgelegten Zielmarkts mit den Bedürfnissen, Merkmalen und Zielen des Kunden durchführen. In diesen Fällen kann die Augsburger Aktienbank AG die Vereinbarkeit des jeweiligen Finanzinstruments mit den Bedürfnissen, Merkmalen und Zielen des Kunden nicht umfassend beurteilen. Im Zusammenhang mit dieser Prüfung kann es vorkommen, dass die Augsburger Aktienbank AG feststellt, dass ein Finanzinstrument nicht den Bedürfnissen, Merkmalen und Zielen des Kunden entspricht. Dies kann zu einer Nichtausführung des Kundenauftrags zu diesem Finanzinstrument führen.

Die Augsburger Aktienbank AG weist insbesondere darauf hin, dass sie, sofern Ihnen im Rahmen dieser Geschäftsbeziehung Prospekte, Analysen, Marktkommentare und/oder allgemeine Marktdaten, Charts, Nachrichten etc. zur Verfügung gestellt werden, keine Anlageberatung erbringt, sondern diese Unterlagen ausschließlich Ihrer allgemeinen und nicht personenspezifischen Information für Ihre eigenständige und eigenverantwortliche Anlageentscheidung dienen.
Eine allgemeine Darstellung der von der Augsburger Aktienbank AG angebotenen Dienstleistungen und Geschäfte und der hier dargestellten Differenzierung zwischen reinem Ausführungsgeschäft, beratungsfreiem Geschäft und der Anlageberatung/Portfolioverwaltung ist in der Broschüre „Informationen für Wertpapierkunden und -interessenten der Augsburger Aktienbank AG" enthalten.

11. Umgang mit Zuwendungen und Einverständniserklärung zum Einbehalt von Zuwendungen Dritter

Die Augsburger Aktienbank AG kann von Dritten, i. d. R. den Produktemittenten (z. B. Kapitalverwaltungsgesellschaften), periodische Vergütungen erhalten, deren Höhe insbesondere von der Art des Produkts (Anteile an Investmentfonds, Zertifikate), vom jeweiligen Dritten, von der Höhe des Wertes und/oder der Anzahl der im Depot verwahrten Produkte abhängig ist (laufzeitabhängige Vermittlungsprovision). Daneben kann die Augsburger Aktienbank AG im Rahmen von Vertriebsvereinbarungen mit Emittenten von strukturierten Produkten (z. B. Zertifikaten) teilweise eine einmalige Vertriebsvergütung (oder ein ähnlich bezeichnetes Entgelt) von diesen Emittenten erhalten. Die vorbenannten Vergütungen werden im Weiteren insgesamt als „monetäre Vergütungen" bezeichnet. Darüber hinaus gewähren Dritte der Augsburger Aktienbank AG mitunter Sachzuwendungen, beispielsweise in Form von Einladungen zu Fortbildungsveranstaltungen und Seminaren. In welcher Art und Höhe die Augsburger Aktienbank AG monetäre Vergütungen und/oder Sachzuwendungen erhält, ist in allgemeiner Form in der Broschüre „Informationen für Wertpapierkunden und -interessenten der Augsburger Aktienbank AG" – dort Kapitel D – sowie in den Kosten- und Zuwendungsinformationen der Augsburger Aktienbank AG dargestellt.

Die Augsburger Aktienbank AG kann die vereinnahmten monetären Vergütungen sowie die aus dem jeweiligen Vertragsverhältnis mit Ihnen resultierende Vergütung (Vergütung nach dem Preis- und Leistungsverzeichnis, Preisverzeichnis und/oder sonstigen Vereinbarungen) ganz oder teilweise an Dritte weiterleiten, insbesondere an Vermittler, Berater und/oder externe Vermögensverwalter. Darüber hinaus kann die Augsburger Aktienbank AG Sachzuwendungen an diese Dritten gewähren. Die an diese Dritte weitergeleiteten Zahlungsbestandteile übersteigen in keinem Fall die vereinnahmten etwaigen monetären Vergütungen, den Wert erhaltener Sachzuwendungen sowie die Höhe Ihrer Vergütungen an die Augsburger Aktienbank AG. In welcher Art und Höhe die Augsburger Aktienbank AG derartige Zahlungsbestandteile an Dritte weiterleitet bzw. gewährt, ist in allgemeiner Form in der Broschüre „Informationen für Wertpapierkunden und -interessenten der Augsburger Aktienbank AG" – dort Kapitel D – sowie in den Kosten- und Zuwendungsinformationen der Augsburger Aktienbank AG dargestellt.

Die Anwendbarkeit des Rechts der Geschäftsbesorgung auf alle zwischen der Bank und Ihnen geschlossenen Wertpapiergeschäfte unterstellt, steht Ihnen grundsätzlich ein Auszahlungsanspruch hinsichtlich etwaiger monetärer Vergütungen und der Sachzuwendungen (bzw. des daraus folgenden geldwerten Vorteils) zu (§ 667 BGB, § 384 Abs. 2 HGB). Um Ihnen jedoch weiterhin u. a. eine effiziente Infrastruktur sowie Informationsmaterial anbieten zu können, vereinnahmt die Augsburger Aktienbank AG die monetären Vergütungen sowie die Sachzuwendungen für eigene Zwecke.

Ich/Wir erkläre/n mich/uns damit einverstanden, dass die Augsburger Aktienbank AG die oben dargestellten monetären Vergütungen vereinnahmt und behält, vorausgesetzt, dass die Bank die monetären Vergütungen nach den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (insbesondere § 70 WpHG) annehmen darf. Insoweit treffen der Kunde und die Bank die von der gesetzlichen Regelung des Rechts der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, 384 HGB) abweichende Vereinbarung, dass ein Anspruch des Kunden gegen die Bank auf Herausgabe der monetären Vergütungen nicht entsteht. Gleiches gilt für den Vorteil aus den Sachzuwendungen.

Ort, Datum	✘ Unterschrift Kunde 1/gesetzlicher Vertreter 1	✘ Unterschrift Kunde 2/gesetzlicher Vertreter 2

12. Hinweis zur Kirchensteuer

Wir sind gesetzlich dazu verpflichtet, jährlich im Zeitraum vom 1. September bis 31. Oktober beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) Ihre Kirchensteuerpflicht und ggf. Religionszugehörigkeit abzufragen. Gegen die Weitergabe dieser Daten können Sie beim BZSt Widerspruch erheben. Bitte beachten Sie, dass der Widerspruch für dessen Wirksamkeit mittels amtlich vorgeschriebenem Vordruck (Sperrvermerksvordruck) eingelegt und bis zum 30. Juni des Vorjahres beim BZSt eingegangen sein muss.

13. Einwilligung in die Ausführung außerhalb eines Handelsplatzes

Die Augsburger Aktienbank AG weist darauf hin, dass die Ausführungsgrundsätze der Augsburger Aktienbank AG unter Punkt E der „Informationen für Wertpapierkunden und -interessenten der Augsburger Aktienbank AG" auch eine Ausführung von Aufträgen ihrer Kunden außerhalb eines Handelsplatzes zulassen.

Ich/Wir willige/n hiermit ausdrücklich in eine Ausführung außerhalb eines Handelsplatzes meiner/unserer Aufträge zum Kauf/Verkauf von Wertpapieren nach Maßgabe der Ausführungsgrundsätze der Augsburger Aktienbank AG unter Punkt E der „Informationen für Wertpapierkunden und -interessenten der Augsburger Aktienbank AG" ein.

14. Information gem. § 23a KWG (Informationsbogen für den Einleger)

Mit dem dieser Kundenrahmenvereinbarung beiliegenden „Informationsbogen für den Einleger" unterrichtet die Bank Sie gemäß § 23a Abs. 1 Satz 3 des Kreditwesengesetzes (KWG) über die gesetzliche Einlagensicherung. Über die gesetzliche Einlagensicherung hinaus sind Ihre Einlagen zusätzlich durch den freiwilligen Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken (vertragliches Einlagensicherungssystem) geschützt. Nähere Informationen dazu finden Sie unter Nr. 20 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) der Bank sowie auf www.bankenverband.de/einlagensicherung.

☑ Ich/Wir bestätige/n, den „Informationsbogen für den Einleger" erhalten zu haben.

15. Empfangsbestätigung

Ich/Wir bestätige/n, folgende Unterlagen erhalten zu haben: Ausfertigung der Kundenrahmenvereinbarung, Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte, Allgemeine Geschäftsbedingungen, Entgeltinformationen, Kosten- und Zuwendungsinformationen der Augsburger Aktienbank AG, Besondere Produktbedingungen, Vorvertragliche Informationen bei außerhalb von Geschäftsräumen oder im Fernabsatz geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen, die Bedingungen für den Überweisungsverkehr, die Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, die Bedingungen für geduldete Kontoüberziehungen und die Bedingungen für das Online-Banking und den Telefon-Bank-Service, Informationen für Wertpapierkunden und -interessenten der Augsburger Aktienbank AG, Merkblatt zur Datenverarbeitung und zum Bankgeheimnis, Preis- und Leistungsverzeichnis, Preisverzeichnis und Broschüre zur Funktionsweise und zu den Risiken von Finanzinstrumenten.

Ort, Datum	✘ Unterschrift Kunde 1/gesetzlicher Vertreter 1	✘ Unterschrift Kunde 2/gesetzlicher Vertreter 2

IV. Vereinbarung über die Nutzung des Online-Bankings und Telefon-Bank-Service (TBS)

Hinweis: **Soweit Sie im Rahmen Ihrer Geschäftsbeziehung mit der Augsburger Aktienbank AG bereits einen Online-Banking-Zugang nutzen, gilt dieser Zugang für die gesamte Geschäftsbeziehung.**

Der Kunde vereinbart mit der Bank die Nutzung des Online-Bankings und des TBS zu den nachfolgenden Bedingungen und Regelwerken.

Vertragsgegenstand

Die Teilnahme am TBS und Online-Banking steht Inhabern von Einzelkonten/-depots (Privatpersonen sowie Einzelkaufleuten), Inhabern von Gemeinschaftskonten/-depots mit Einzelverfügungsberechtigung (Oder-Konten/-Depots) sowie Konto-/Depot-Bevollmächtigten (im Folgenden einheitlich „Teilnehmer" genannt) zur Verfügung. Das gegenwärtige Leistungsangebot und die derzeit möglichen Verfügungen und weitere Erläuterungen beim Online-Banking und Telefon-Bank-Service sind in den beiliegenden Bedingungen für das Online-Banking und den Telefon-Bank-Service, die wesentlicher Vertragsbestandteil werden, dargestellt. Die Vereinbarung gilt für alle vorhandenen sowie zukünftigen Konten/Depots.

Die Augsburger Aktienbank AG ist unter dem folgenden Kommunikationszugang per Online-Banking erreichbar: banking.aab.de

Zur Abwicklung von Bankgeschäften per Online-Banking und TBS benötigt der Teilnehmer die in den Bedingungen für das Online-Banking und den Bedingungen für den Telefon-Bank-Service vereinbarten Personalisierten Sicherheitsmerkmale und Authentifizierungsinstrumente. Es besteht unter anderem die Gefahr, dass die Personalisierten Sicherheitsmerkmale Unbefugten zugänglich werden, wenn im Internet die Bankadresse nicht direkt angegeben wird (z. B. bei Links). Daher sind Bankgeschäfte nur unter vorbenanntem direktem Kommunikationszugang zu tätigen (siehe auch Ziffer 7.2 der Bedingungen für das Online-Banking).

Elektronisches Postfach/Verzichtserklärung des Teilnehmers

Die Bank eröffnet dem Teilnehmer im Rahmen des Online-Banking ein elektronisches Postfach. Die Bank stellt dem Teilnehmer in Erfüllung ihrer Informations- und Rechnungslegungspflichten erforderliche Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten elektronisch, im Rahmen des Leistungsangebotes gem. Ziffer 1 der „Bedingungen für das Online-Banking" durch Bereitstellung zum Abruf bereit, d. h. der Teilnehmer kann sich die Dokumente online ansehen, herunterladen, ausdrucken und archivieren.
Der Teilnehmer verzichtet auf die papierhafte Bereitstellung der gemäß Ziffern 1 und 11 der Bedingungen für das Online-Banking zum Abruf bereitgestellten Bankmitteilungen. Die Bank ist bereit, dem Teilnehmer auf dessen Wunsch innerhalb der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen Dokumente (insbesondere Kontoauszüge/Rechnungsabschlüsse) in Papierform (Zweitschriften) auf seine Kosten zu erstellen und postalisch zu versenden.

Zugangsvoraussetzungen

Die Zugangsvoraussetzungen ergeben sich aus dieser Vereinbarung sowie den Bedingungen für das Online-Banking (siehe auch Ziffer 2 und 3 der Bedingungen für das Online-Banking) sowie den Bedingungen für den Telefon-Bank-Service (siehe auch Ziffer 2 und 3 der Bedingungen für den Telefon-Bank-Service).
Aus Sicherheitsgründen muss die Bestätigung einer Transaktion im Online-Banking über einen zweiten Kanal (z. B. mobiles Endgerät) erfolgen. Hierzu stehen Ihnen nachfolgende Verfahren zur Verfügung:

Unsere Empfehlung

AAB SecureApp (Freigabe der Transaktion mittels einer derzeit kostenlosen App (iOS/Android).
Bitte schicken Sie mir einen Freischaltcode für die AAB SecureApp zu.

☐ **Kunde 1 / gesetzlicher Vertreter 1**

☐ **Kunde 2 / gesetzlicher Vertreter 2**

Weiteres Verfahren

mobileTAN (Freigabe der Transaktion mittels SMS auf Ihr Handy).
Bitte schalten Sie folgende Handynummer/n für das mobile TAN-Verfahren frei:

☐ **Kunde 1 / gesetzlicher Vertreter 1** _____

☐ **Kunde 2 / gesetzlicher Vertreter 2** _____

Hinweis: **Wenn nichts anderes angekreuzt ist, erhalten Sie einen Zugang zur AAB SecureApp.**

Sperranzeige des Teilnehmers

Die Sperranzeige nach Nr. 8. 1 der Bedingungen für das Online-Banking und der Bedingungen für den Telefon-Bank-Service kann der Teilnehmer unter der Telefonnummer 0821 5015-554 der Bank jederzeit mitteilen.

Versand persönliche Nutzerkennung (PIN) und Freischaltbriefe

Alle PIN-/Freischaltbriefe werden standardmäßig an die bei der Augsburger Aktienbank AG hinterlegte Versandadresse verschickt. Ist keine Versandadresse gespeichert, werden die Briefe an die Meldeadresse verschickt. Die Meldeadresse ist die im Kundenrahmenvereinbarung angegebene Adresse. Die Versandadresse ist die vom Kunden für den Versand von Unterlagen der Bank gesondert mitgeteilte Adresse.

Abweichend hiervon wünsche ich, dass die **PIN-/Freischaltbriefe** an die **Meldeadresse** versandt werden.

☐ **Kunde 1 / gesetzlicher Vertreter 1**

☐ **Kunde 2 / gesetzlicher Vertreter 2**

Hinweis nach dem Telemediengesetz

Die im Rahmen des Online-Bankings und TBS anfallenden personenbezogenen Daten werden zum Zwecke der Vertragsdurchführung von der Bank und der von ihr beauftragten Rechenzentren LVM Landwirtschaftlicher Versicherungsverein Münster a.G., Münster, T-Systems RZ, Frankfurt a. Main und RZ KORDOBA GmbH, München innerhalb Deutschlands bzw. der Europäischen Union erhoben, verarbeitet und genutzt. Einzelheiten zum Datenschutz kann der Teilnehmer unter http://www.aab.de entnehmen.

Zugangsmedien

Sofern die Augsburger Aktienbank AG bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel (z. B. Internet) nicht erreichbar ist, ist der Teilnehmer verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel (z. B. Telefon, Telefax) auszuweichen.

Name Antragsteller 1 _____ Name Antragsteller 2 _____

V. Widerrufsbelehrung

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 und Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit § 1 Absatz 1 Nummer 7 bis 12, 15 und 19 sowie Artikel 248 § 4 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Augsburger Aktienbank AG, Halderstraße 21, 86150 Augsburg, E-Mail-Adresse: info@aab.de

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Überziehen Sie Ihr Konto ohne eingeräumte Überziehungsmöglichkeit oder überschreiten Sie die Ihnen eingeräumte Überziehungsmöglichkeit, können wir von Ihnen über die Rückzahlung des Betrags der Überziehung oder Überschreitung hinaus weder Kosten noch Zinsen verlangen, wenn wir Sie nicht ordnungsgemäß über die Bedingungen und Folgen der Überziehung oder Überschreitung (z. B. anwendbarer Sollzinssatz, Kosten) informiert haben. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Hinweise

Bei Widerruf dieses Vertrags sind Sie auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Leistung betrifft, die von uns oder einem Dritten auf der Grundlage einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wird.

Ende der Widerrufsbelehrung

Hinweis: Ein Vertrag mit mehreren Personen kommt – auch mit Wirkung gegenüber jeder einzelnen Person – nur dann zustande, wenn alle den Vertrag unterschrieben haben. Sollte eine der Personen den Vertrag innerhalb der Widerrufsfrist widerrufen, so gilt der Widerruf auch für und gegen die anderen Personen. Mit Zugang des Widerrufes bei der Bank wird der Vertrag rückabgewickelt. Die Bank wird die anderen Vertragsparteien über die Nichtannahme des Vertragsangebotes oder einen Widerruf informieren.
Ihr Widerrufsrecht besteht gem. § 312g Abs. 2 Nr. 8 BGB nicht bei Verträgen zur Lieferung von Waren oder zur Erbringung von Dienstleistungen, einschließlich Finanzdienstleistungen, deren Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können, insbesondere Dienstleistungen im Zusammenhang mit Aktien, mit Anteilen an offenen Investmentvermögen im Sinne von § 1 Absatz 4 des Kapitalanlagegesetzbuchs und mit anderen handelbaren Wertpapieren, Devisen, Derivaten oder Geldmarktinstrumenten.

VI. Vertragsunterschrift/-en

Ort, Datum	✘ Unterschrift Kunde 1/gesetzlicher Vertreter 1	✘ Unterschrift Kunde 2/gesetzlicher Vertreter 2
_____	_____	_____

VII. Legitimation/Identifizierung

☑ **Legitimation/Identifizierung durch den Vermittler**

Kunde 1/gesetzl. Vertr. 1 ☐ PA ○ RP Nr. _____ Kunde 2/gesetzl. Vertr. 2 ☐ PA ○ RP Nr. _____

Ausstellende Behörde _____ Ausstellende Behörde _____

Ausstellungsdatum _____ Ausstellungsdatum _____

Der Minderjährige legitimiert sich durch ☐ Geburtsurkunde ○ Kinderausweis ○ PA ○ RP Nr. _____

Ausstellende Behörde _____

Ausstellungsdatum _____

Bitte Ausweiskopie beifügen (Vorder- und Rückseite)!
Der Kunde / Der gesetzliche Vertreter / Die Kunden / Die gesetzlichen Vertreter hat/haben sich durch gültige Ausweisdokumente ausgewiesen.

Die Ausfertigung des vollständigen Konto-/Depotantrages wurde dem/den Kunden/gesetzlichen Vertreter/-n ausgehändigt.

Ort, Datum	✘ FONDS SUPERMARKT Stempel / Name in Druckbuchstaben	✘ Unterschrift Vermittler
_____	_____	_____

○ **Legitimation/Identifizierung mittels Videoidentifizierungsverfahren/PostIdent-Verfahren**

Die Identitätsfeststellung per PostIdent.

Sicher und unkompliziert.

Deutsche Post
ANTWORT

FondsSuperMarkt.de
by INFOS AG
Antragsabteilung
Engelplatz 59-61
63897 Miltenberg

FondsSuperMarkt ist gesetzlich verpflichtet, jeden Depotinhaber, Kontoinhaber oder Vollmachtnehmer gegenüber der Depotbank einmalig anhand eines gültigen Personalausweises oder Reisepasses zu legitimieren.

So einfach geht's:

1. Bitte prüfen Sie, ob alle Anträge vollständig ausgefüllt und unterschrieben sind.
2. Gehen Sie mit folgenden Unterlagen in die Postfiliale:
   - Alle nötigen **Formulare für Ihre Depoteröffnung**
   - **Gültiger Personalausweis oder Reisepass**
   - Dieses Beiblatt **(PostIdent-Coupon mit vorgedrucktem Adressfeld)**
   - Ein **Kuvert mit Fenster**
3. Legen Sie dieses Beiblatt am Schalter vor. Der Filialmitarbeiter führt anhand des untenstehenden PostIdent-Coupons das gesetzlich vorgeschriebene Verfahren durch und bittet Sie um eine digitale Unterschriftsprobe.
4. Bitte prüfen Sie vor Abgabe Ihrer Unterschrift die Richtigkeit Ihrer persönlichen Daten.
5. **Nutzen Sie das oben stehende Adressfeld, um Ihre Unterlagen kostenfrei als Antwortbrief an uns zu senden.**

Depoteröffnung für Minderjährige
Bei Depots von Minderjährigen ist das PostIdent von allen gesetzlichen Vertretern notwendig. FondsSuperMarkt bzw. die Depotbank benötigt zusätzlich eine **Kopie der Geburtsurkunde bzw. des Personalausweises/ Reisepasses** des Minderjährigen. Ab dem 16. Lebensjahr wird zwingend eine Ausweiskopie benötigt.
Bei Alleinerziehungsberechtigung legen Sie bitte einen **Nachweis über das alleinige Sorgerecht** bei.

Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für FondsSuperMarkt.de by INFOS AG

Nehmen Sie diesen Coupon und lassen Sie sich bei einer Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren, um Ihre Identifizierung abzuschließen.

POSTIDENT
Filiale für POSTIDENT finden auf: **www.deutschepost.de**

Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen

4 021777 012191

- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

5 0 6 1 9 6 0 8 1 3 3 7 0 1

Referenznummer

0 1

- Identifizierung (VGA 1611 / Postident „Basic") durchführen
- Diesen Coupon nach der Identifizierung datenschutzkonform entsorgen.

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