

Zusatzpaket für die Depoteröffnung für Minderjährige bei der DAB Bank

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

vielen Dank für Ihr Interesse an unserem rabattierten Fondsangebot. Anbei erhalten Sie die Unterlagen für die Depoteröffnung für Minderjährige zu unserem Depotpartner DAB – Direkt Anlage Bank.

In diesem Paket sind nur die zusätzlich benötigten Formulare bei der Depoteröffnung für Minderjährige enthalten. **Bitte laden Sie sich daher zusätzlich das „normale“ Antragspaket zur Depoteröffnung bei der DAB Bank von unserer Homepage herunter.**

Auf der nachfolgenden Seite finden Sie die zusätzlichen Erläuterungen für die Depoteröffnung bei Minderjährigen.

Falls Sie Fragen zur Depoteröffnung oder unserem Angebot haben, stehen wir Ihnen gerne persönlich unter Tel. 02064/77045-1 oder per E-Mail anfrage@fondsportal24.de zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Rhenus Finanzen-Team
www.Fondsportal24.de

Ihre zusätzlichen Depoteröffnungsunterlagen

für die Depoteröffnung bei Minderjährigen

Neben den Erläuterungen für die normale Depoteröffnung, die Sie in unserem Antragspaket zur DAB Bank finden, beachten Sie bitte folgende Hinweise:

1. Füllen Sie bitte das Formular **Zusatzvereinbarung für Konten/Depots von Minderjährigen** aus. **(2 Seiten)**
Beachten Sie bitte die Hinweise der DAB Bank zur Depoteröffnung von Minderjährigen auf der zweiten Seite.
2. Legen Sie den Antragsunterlagen bitte die Legitimationsunterlagen des Minderjährigen (i.d.R. Kopie der Geburtsurkunde; gemäß den Hinweisen der DAB Bank auf der zweiten Seite des o.g. Formulars), ggf. die Nachweise zum alleinigen Sorgerecht, ggf. den Nachweis zur Sorgerechtsregelung bei unverheirateten Eltern bzw. zur Namensungleichheit bei.
3. **Legitimation der Sorgeberechtigten – PostIdent-Verfahren:**
Das Geldwäschegesetz schreibt eine eindeutige Legitimation des Depotinhabers vor. Bei Minderjährigen müssen sich die Sorgeberechtigten (i.d.R. die Eltern) legitimieren. Bei alleinigem Sorgerecht muss sich entsprechend nur dieser Sorgeberechtigte legitimieren. Hierzu nutzen wir das PostIdent-Verfahren der Deutschen Post AG. Hierzu muss **der/die Sorgeberechtigte(n) jeweils mit einem PostIdent-Coupon** (liegt diesem Paket bei) und einem **Lichtbildausweis** (Personalausweis oder Reisepass) zu einer Poststelle seiner Wahl gehen und sich legitimieren lassen. Bitte nehmen Sie hierzu einen **Briefumschlag** und Ihre **Kontoeröffnungsunterlagen** mit und senden diese zusammen mit Ihrer/Ihren **PostIdent-Legitimationsurkunde(n)**, die Sie von der Post erhalten, an uns (Rhenus Finanzen).

Die oben genannten zusätzlichen Unterlagen bei Minderjährigen lassen Sie uns bitte zusammen mit den weiteren Unterlagen aus dem Antragspaket zum DAB Depot per Post zukommen und

4. senden diese an unsere nachfolgende Adresse

Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de
Antragsabteilung
Postfach 10 07 31
D-46527 Dinslaken

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass Sie die Anträge nicht direkt an die Depotbank schicken, da wir Ihnen sonst den Rabatt nicht einräumen können.

Nachdem Ihre Unterlagen bei uns eingegangen sind, überprüfen wir Ihren Antrag auf Vollständigkeit und leiten diesen umgehend an die Depotbank weiter. Im Regelfall erhalten Sie ca. ein bis zwei Wochen nach Eingang des Antrages bei der Depotbank ein Schreiben mit Ihren Depotunterlagen.

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



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

Abrechnungsnummer													
5	0	4	3	4	8	6	8	4	7	3	7	0	1
Referenznummer													
B	2	B											

- Achtung MaV!
- Barcode einscannen
 - POSTIDENT BASIC®-Formular nutzen
 - Formular an Absender

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



Zusatzvereinbarung für Konten/Depots von Minderjährigen

! Wichtiger Hinweis! Die vertretungsberechtigten Personen müssen unbedingt auch den Depotkonto-Eröffnungsantrag sowie die Transaktionsvollmacht für den Finanzdienstleister und alle weiteren Formulare zur Depotkonto-Eröffnung unterschreiben!

Kto.-Stamnummer

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

1. Persönliche Angaben (Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen.)

Minderjährige/r Depot-/Kontoinhaber

Anrede Frau Herr

Vorname

Name

Erster gesetzlicher Vertreter (Bitte Meldeanschrift angeben.)

Anrede Frau Herr Titel Dr. Prof.

Vorname

Name

Geburtsname

Geburtsdatum Geburtsort

Straße, Haus-Nr.

PLZ Ort

Land

Familienstand ledig verheiratet

Staatsangehörigkeit

Berufsgruppe angestellt selbstständig

Beruf

Telefon privat/geschäftlich

Telefon mobil

E-Mail

Zweiter gesetzlicher Vertreter (Bitte Meldeanschrift angeben.)

Anrede Frau Herr Titel Dr. Prof.

Vorname

Name

Geburtsname

Geburtsdatum Geburtsort

Straße, Haus-Nr.

PLZ Ort

Land

Familienstand ledig verheiratet

Staatsangehörigkeit

Berufsgruppe angestellt selbstständig

Beruf

Telefon privat/geschäftlich

Telefon mobil

E-Mail

08.09/100434



WICHTIG! Bitte beachten Sie die nachfolgenden Erklärungen und unterschreiben Sie auf der letzten Seite.



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

Ist die Legitimation älter als 1. Jahr, muß eine gültige Ausweiskopie beigelegt werden.

2. Fragebogen zur Anlagestrategie

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

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

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

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

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

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

3. Verfügungs- und Vertretungsberechtigung bei Minderjährigen.

Der Minderjährige ist **nicht** verfügungsberechtigt. Die Vertretungsberechtigung aller verfügungsberechtigten Personen endet bei Eintritt der Volljährigkeit.

Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen ermächtigen sich die gesetzlichen Vertreter hiermit gegenseitig zur Alleinvertretung des Minderjährigen gegenüber der DAB bank AG. Diese Alleinverfügungsberechtigung über das Konto kann jederzeit durch einen gesetzlichen Vertreter widerrufen werden. Aus Beweisgründen ist die DAB bank AG hiervon schriftlich in Kenntnis zu setzen. Diese Regelung erübrigt sich, wenn der Minderjährige ohnehin nur durch einen gesetzlichen Vertreter vertreten wird. In diesem Fall ist ein Nachweis über die Alleinvertretungsberechtigung erforderlich.

4. Unterschriften

Ort		Datum	20
Unterschrift erster gesetzlicher Vertreter	X	Unterschrift zweiter gesetzlicher Vertreter	X

► Hinweise im Rahmen der Zusatzvereinbarung für Konten/Depots von Minderjährigen

- 1. Legitimation/Identitätsfeststellung.**
Die gesetzlichen Vertreter müssen sich beide durch die Identitätsfeststellung nach Vorlage gültiger Personalausweise/ Reisepässe, im Rahmen des Post Ident-Verfahren legitimieren. Der Minderjährige legitimiert sich mit einer Fotokopie der Geburtsurkunde.
- 2. Sorgerecht.**
Bei Alleinerziehenden ist dem Depotkonto-Eröffnungsantrag immer ein Nachweis über die alleinige Erziehungsberechtigung in Kopie beizufügen. Der Nachweis des Einzelsorgerechtes kann
 - ▶ über eine Fotokopie der familienrechtlichen Vereinbarung bzw.
 - ▶ im Falle einer Scheidung über eine Fotokopie des Scheidungsurteils oder
 - ▶ im Falle des Todes eines der gesetzlichen Vertreter über eine Fotokopie der Sterbeurkunde in Verbindung mit einer Fotokopie der Geburtsurkunde des Minderjährigen erfolgen.
 Bei unverheirateten Eltern benötigen wir einen Nachweis über die Sorgerechtsregelung.
- 3. Namensungleichheit.**
Bei Namensungleichheit zwischen dem Minderjährigen und einem Elternteil bitte eine der folgenden Unterlagen beilegen:
 - ▶ eine Fotokopie der Geburtsurkunde oder
 - ▶ eine Fotokopie der entsprechenden Familienstammbuchseiten oder
 - ▶ eine Fotokopie der familienrechtlichen Vereinbarung über das Sorgerecht
 Bei Namensungleichheit zwischen verheirateten Elternteilen legen Sie bitte eine Heiratsurkunde bei.
- 4. Depot-/Kontoinhaber.**
Depot-/Kontoinhaber ist ausschließlich der Minderjährige. Es sind lediglich Einzelkonten zulässig.

- ! Einschränkungen des Handlungsspielraumes bei Depotkonten von Minderjährigen:**
- ▶ kein Handel von Optionsscheinen (Finanztermingeschäfte)
 - ▶ kein Effektenkredit
 - ▶ keine Kreditkarte

