

Depoteröffnung DAB Bank mit 100% Rabatt auf die Ausgabeaufschläge

Sehr geehrte Interessentin, sehr geehrter Interessent,

vielen Dank für Ihr Interesse an unserer Dienstleistung. Die Depotbank DAB hat ihre Formulare geändert. In Kürze stellen wir Ihnen diese zur Verfügung. Wenn Sie aktuell einen Antrag zur Augsburger Aktienbank stellen möchten, dann schreiben Sie uns bitte eine E-Mail. Wir senden Ihnen die Unterlagen dann umgehend per Post oder Mail gerne zu.

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 Depotöffnungsunterlagen

In wenigen Schritten ist Ihr Depot eröffnet:

1. Füllen Sie bitte den **Konto- und Depot-Eröffnungsantrag** aus. Bitte geben Sie unbedingt auch Ihre Steuer-Identifikationsnummer, Beruf und Branche an, da eine Depotöffnung sonst nicht möglich ist. Die Legitimationsdaten erhalten wir über das PostIdent-Formular.
2. Bitte unterschreiben Sie das Formular **“Verzicht auf Beratung, Execution-Only-Erklärung“** und legen es zu den anderen Unterlagen, damit wir Ihnen den Rabatt für Ihr Depot einmelden können.
3. **Legitimation** – PostIdent-Verfahren:
Durch das Geldwäschegesetz wird eine Legitimation der Depotinhaber vorgeschrieben, welche wir im Rahmen des PostIdent-Verfahrens der Deutschen Post AG durchführen. Für die Legitimierung müssen **alle** Depotinhaber (**bei Gemeinschaftsdepots beide Depotinhaber**) mit einem PostIdent-Coupon (liegt diesem Paket bei) und einem **Lichtbildausweis** (Personalausweis oder Reisepass) zu einer Poststelle gehen (jede beliebige Poststelle der Deutschen Post AG ist möglich) und die Legitimation vornehmen lassen. Bitte nehmen Sie hierzu einen **Briefumschlag**, Ihre **Kontoeröffnungsunterlagen** und den **PostIdent-Coupon** mit. Sie erhalten bei der Post im Rahmen der Legitimation eine **PostIdent-Legitimationsurkunde**, die Sie bitte mit in den Briefumschlag stecken und uns (Rhenus Finanzen / Fondsportal24.de) zusenden.

Weitere optionale Formulare:

4. Mit Hilfe des **Freistellungsauftrages** können Sie im Rahmen Ihrer Freigrenzen die steuerpflichtigen Kapitalerträge von Investmentfonds von der Kapitalertragssteuer freistellen lassen. Falls Sie einen Antrag auf Einbehalt der Kirchensteuer stellen möchten, finden Sie diesen auf der Seite www.anfrage.fondsportal24.de
5. Falls Sie Investmentfonds aus einem anderen Depot **in Ihr neues Depot der Frankfurter Fondsbank übertragen** möchten, dann nutzen Sie bitte das beiliegende Formular **„Übertragungsauftrag für Investmentfondsanteile“**.
7. Falls Sie direkt im Rahmen der Depotöffnung Kaufaufträge erteilen oder Sparpläne/Auszahlpläne einrichten möchten, können Sie dies mit Hilfe des Formulars **„Investmentfonds-Aufträge“** erledigen.
8. Wenn Sie einen **VL-Vertrag** eröffnen möchten, dann füllen Sie bitte das Formular **„Auftrag zur Eröffnung eines Vermögenswirksamen Sparvertrages (VL)“** und das Formular **„Antrag zur Überweisung von Vermögenswirksamen Leistungen (VL) für den Arbeitgeber“** aus (Mindestbeitrag 34 Euro pro Monat). Die Frankfurter Fondsbank sendet dann Ihrem Arbeitgeber nach der Eröffnung Ihres VL-Vertrages die notwendigen Unterlagen zu, damit dieser Ihnen Ihre VL in den Vertrag überweisen kann.
Wichtig: Bitte senden Sie dieses Formular daher auf jeden Fall **an uns** und **nicht direkt an Ihren Arbeitgeber**. Sonst kann die Einrichtung Ihres VL-Vertrages nicht bearbeitet werden.
9. Ab einem Fondsvolumen von 20.000 € erhalten Sie von uns die **Depotgebühr erstattet**. Einzelheiten zum Angebot und den Modalitäten finden Sie im beiliegenden Formular. Wenn Sie Interesse hieran haben, dann füllen Sie bitte das Formular aus und senden uns dieses zu, damit wir Ihnen die Depotgebühr erstatten können.

Die gesamten Unterlagen stecken Sie bitte zusammen mit der von der Post ausgestellten PostIdent-Legitimations-Urkunde in einen Briefumschlag und

10. 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. eine Woche nach Eingang des Antrages bei der Depotbank ein Schreiben mit Ihren Depotunterlagen.

Informationen für die Depoteröffnung für Minderjährige

Wenn Sie ein **Depot für Minderjährige** eröffnen möchten, dann beachten Sie bitte, dass **alle** Gesetzlichen Vertreter (i.d.R. die beiden Elternteile) auf dem Depoteröffnungsantrag eingetragen werden müssen und beide unterschreiben müssen (auch auf dem Freistellungsauftrag). Falls nur ein Elternteil eingetragen ist und unterschrieben hat und keine Nachweise über das alleinige Sorgerecht vorliegen, kann das Depot nicht eröffnet werden. Zusätzlich zum PostIdent-Verfahren sind **Kopien der Personalausweise** der Gesetzlichen Vertreter und eine **Kopie der Geburtsurkunde des Minderjährigen** notwendig.

Falls es nur einen Gesetzlichen Vertreter gibt (z.B. weil nur einer das Sorgerecht hat oder ein Elternteil verstorben ist), muss dies entsprechend nachgewiesen werden (z.B. durch eine Kopie des Sorgerechtsurteils, der Sterbeurkunde o.ä.).

Informationen für die Depoteröffnung für einen Betreuten (bzw. bei einer Vorsorge-Vollmacht)

Für Depots für einen Betreuten oder im Rahmen einer Vorsorge-Vollmacht, beachten Sie bitte die nachfolgenden Hinweise: Zusätzlich zu den Antragsunterlagen benötigt die Depotbank das Original bzw. eine amtlich beglaubigte Kopie des Betreuerausweises oder des Bestellungsbeschlusses. Nach erfolgreicher Depoteröffnung schickt die Frankfurter Fondsbank das Dokument dann wieder zurück. Als Depotinhaber tragen Sie bitte in den Antragsformularen den Betreuten ein. Die Legitimation muss auf den Betreuer lauten, d.h. dass Sie als Betreuer sich mit Ihrem Ausweis über das PostIdent-Verfahren legitimieren müssen.

Bitte beachten Sie noch, dass bei Depots für einen Betreuten keine Online-Transaktionsrechte erteilt werden können. Sie können zwar Online-Einsicht in das Depot erhalten, jedoch muss jeder Kauf-/Verkaufsauftrag in Papierform erfolgen. Zudem muss bei jedem Kauf das Original bzw. eine amtlich beglaubigte Kopie des Betreuerausweises bzw. des Betreuungsbeschlusses mit eingereicht werden. Die Depotbank schickt dieses dann wieder zurück.

Informationen zur Depotgebühr

Es gelten die aktuellen Bedingungen und das aktuelle Preis-/Leistungsverzeichnis. Die Depotgebühr beträgt 0,25 % vom Depotwert (mind. 18 €, max. 40 €) pro Jahr (Details siehe Preis-/Leistungsverzeichnis; Änderungen vorbehalten) für ein normales Investmentdepot und 12 € für einen VL-Vertrag. Beim Fondsdepot Plus fällt zusätzlich eine Gebühr von 12 € pro Jahr für die Kontoführung an, wenn der Durchschnittsbestand auf dem Konto nicht mindestens 1.000 € p.a. beträgt. Die Belastung des Depotführungsentgelts erfolgt durch Verkauf von Anteilen bzw. Anteilbruchteilen des Fonds mit der niedrigsten Risikoklasse.