

# Unterlagen zum Vermittlerwechsel

Profitieren Sie von unseren günstigen Konditionen und wechseln Sie zu **AAD | Fondsdiscout**, Ihrem Fondsvermittler. Sparen Sie ab sofort beim Fondskauf, Börsenhandel und bei den Depotgebühren.

## Ihr Weg zu uns:

1. Für den Vermittlerwechsel lassen Sie uns bitte die vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Unterlagen sowie unsere „Vereinbarung über einen Beratungsverzicht und Rabattkonditionen“ auf dem Postweg zukommen.
2. Nachdem der Vermittlerwechsel erfolgreich durchgeführt wurde, können Sie unsere günstigen Konditionen nutzen.

## Telefonischer Service und Unterstützung:

Sollten Sie Fragen zum Vermittlerwechsel oder zum Ausfüllen der Unterlagen haben, stehen wir Ihnen jederzeit gerne persönlich unter **(0 64 21) 933 270** zur Verfügung.

# Ermächtigung des Finanzanlagenvermittlers zur Übermittlung von Aufträgen/ Vollmacht

**comdirect**

## Persönliche Angaben des Kunden

Sie sind bereits comdirect Kunde? Dann tragen Sie bitte hier Ihre zehnstellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der ersten Seite Ihres Finanzreportes.

\_\_\_\_\_  
Kundennummer

Ich/Wir ermächtige(n) hiermit den nachstehend genannten Finanzanlagenvermittler, von mir/uns erteilte Aufträge gemäß den nachfolgenden Bedingungen an die comdirect bank AG zu übermitteln. Ich/Wir bevollmächtige(n) ihn, mich/uns gegenüber der comdirect bank AG im nachfolgend genannten Umfang und gemäß den nachfolgenden Bedingungen zu vertreten.

### 1. Kontoinhaber

Frau  Herr

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Vorname

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Geburtsort

### 2. Kontoinhaber (bei Gemeinschaftskonten)

Frau  Herr

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Vorname

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Geburtsort

## Angaben des Finanzanlagenvermittlers

\_\_\_\_\_  
Name des Finanzanlagenvermittlers

\_\_\_\_\_  
Bei Gesellschaften vertreten durch den Vorstand/die Geschäftsführer

\_\_\_\_\_  
Straße, Nr.

\_\_\_\_\_  
PLZ

\_\_\_\_\_  
Ort

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

\_\_\_\_\_  
Telefon, geschäftlich

\_\_\_\_\_  
Telefax

Der comdirect bank AG kann zuführenden Kooperationspartnern, wie z. B. Finanzanlagenvermittlern, für die Vermittlung von Geschäftsverbindungen Fixentgelte gewähren. Ferner kann comdirect ihre Kooperationspartner im Zusammenhang mit der Vermittlung von konkreten Wertpapierdienstleistungen auch bis zu einer Höhe von maximal 100 % an den ihr von Dritten gewährten Vertriebs- und Vertriebsfolgeprovisionen oder an von ihr erhobenen Transaktionsprovisionen oder Kaufaufschlägen beteiligen. Diese Zuwendungen sind Vergütungsausgleich für die Leistungen der Kooperationspartner gegenüber comdirect Kunden.

Nähere Einzelheiten über den Erhalt oder die Gewähr von Zuwendungen teilt Ihnen comdirect telefonisch unter 04106 - 708 25 00 oder der Finanzanlagenvermittler auf Nachfrage mit. Die Berechtigung zur Weiterleitung der vorstehend genannten Zuwendungen von comdirect an den Finanzanlagenvermittler kann jederzeit schriftlich gegenüber comdirect (Pascalkehe 15, 25451 Quickborn) widerrufen werden.

comdirect ist zu der vorstehenden Weiterleitung von Kaufaufschlägen, Bestandsprovisionen und Transaktionsprovisionen an den Finanzanlagenvermittler **NICHT** berechtigt.



Bitte auf Seite 2 unterschreiben!

# 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 Finanzanlagenvermittler wird vom Kunden ermächtigt, Weisungen des Kunden zum Kauf oder Verkauf von Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem KAGB vertrieben werden dürfen, als Bote an comdirect zu übermitteln, sowie dazugehörige Kosteninformationen /-berichte und Wertpapieraufstellungen als Empfangsvertreter für den / die Kunden entgegenzunehmen. comdirect ist nicht verpflichtet, das Vorliegen einer entsprechenden Weisung zu überprüfen, kann sich diese auf Verlangen jedoch jederzeit nachweisen lassen.

Der Finanzanlagenvermittler erhält keine vollumfängliche Vollmacht. Er darf lediglich interne Überweisungen zwischen Tagesgeld PLUS-Konto, Verrechnungskonto und Wertpapierkredit-konto sowie externe Überweisungen auf das Auszahlungskonto der/des Kontoinhaber(s) vornehmen und in diesem Zusammenhang etwaige dem/den Kunden eingeräumte Verfügungskredite oder Kontoüberziehungen im banküblichen Rahmen in Anspruch nehmen. Im Übrigen ist er nicht berechtigt, den/die Kunden im Geschäftsverkehr mit comdirect zu vertreten und darf nicht eigenmächtig ohne entsprechenden Auftrag des/ der Kunden über dessen/deren Konten/Depots verfügen.

## Einbindung Dritter/Untervollmacht

Der Finanzanlagenvermittler 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 Finanzanlagen-vermittler oder 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 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.

## Geheimhaltung

Der Finanzanlagevermittler bzw. ein weiterer zur Übermittlung von Aufträgen Ermächtigter oder Untervollmächtigter ist zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet, von denen er durch die ihm eingeräumte unbeschränkte Möglichkeit des Zugriffs auf das Konto/Depot des/der Kunden Kenntnis erlangt (Bankgeheimnis).

## Prüfungspflicht des Kunden

Aufgrund der dem Finanzanlagenvermittler eingeräumten unbeschränkten Möglichkeit des Zugriffs auf das Konto/Depot und der damit einhergehenden Möglichkeit missbräuchlicher Verfügungen, ist der Kunde verpflichtet, Kontoauszüge, Wertpapierabrechnungen, Depot- und Ertragnisaufstellungen, sonstige Abrechnungen, Anzeigen über die Ausführung von Aufträgen sowie Informationen über erwartete Zahlungen und Sendungen (Avisé) auf ihre Richtigkeit und Vollständigkeit zu überprüfen und etwaige Einwendungen unverzüglich zu erheben.

## Geltungsdauer der Vollmacht

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

## Widerruf der Ermächtigung/Vollmacht

Die Ermächtigung/Vollmacht kann vom Kunden jederzeit gegenüber comdirect oder dem Bevollmächtigten widerrufen werden. Der Widerruf wird mit Zugang bei comdirect wirksam (Pascalkehre 15, 25451 Quickborn). Bei mehreren Kontoinhabern führt der Widerruf eines Kontoinhabers zum Erlöschen der Ermächtigung/Vollmacht. Der Widerruf eines von mehreren Erben bringt die Vollmacht nur für den Widerrufenden zum Erlöschen. Der Bevollmächtigte kann dann von der Vollmacht nur noch gemeinsam mit dem Widerrufenden Gebrauch machen. Comdirect kann verlangen, dass sich der Widerrufende als Erbe ausweist.

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

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 1. Kontoinhaber

\_\_\_\_\_  
Unterschrift 2. Kontoinhaber (bei Gemeinschaftskonten)

# Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung von der comdirect bank AG an



## Persönliche Angaben Kontoinhaber

Sie sind bereits comdirect Kunde? Dann tragen Sie bitte hier Ihre zehnstellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der ersten Seite Ihres Finanzreportes.

\_\_\_\_\_  
Kundennummer

### 1. Konto-/Depotinhaber

Herr  Frau

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Vorname

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

Herr  Frau

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Vorname

## Angaben des bevollmächtigten Finanzdienstleisters (nachstehend Finanzdienstleister genannt)

\_\_\_\_\_  
Name des Finanzdienstleisters

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Straße, Nr.

\_\_\_\_\_  
PLZ

\_\_\_\_\_  
Ort

## Angaben des Fondspools (nachstehend Fondspool genannt)

\_\_\_\_\_  
Name des Fondspools

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Straße, Nr.

\_\_\_\_\_  
PLZ

\_\_\_\_\_  
Ort

Der Konto-/Depoteröffnungsvertrag zwischen dem/den Kunden und der comdirect bank AG, Quickborn, wurde durch den oben stehenden Finanzdienstleister vermittelt. Der Finanzdienstleister steht mit dem/den Kunden in einem gesonderten Vertragsverhältnis über die Erbringung von Anlageberatungs- und Anlagevermittlungsdienstleistungen hinsichtlich Anteilen an Investmentvermögen, die auch die von der comdirect bank AG unter der oben genannten Konto-/Depotnummer geführten Konten und/oder Depots erfassen.

Der Finanzdienstleister arbeitet zur Erbringung der oben genannten eigenen Dienstleistungen für den/die Kunden mit dem selbständigen oben genannten Fondspool als seinem Servicedienstleister zusammen. Der Fondspool stellt dem Finanzdienstleister für dessen Beratung und Betreuung des/der Kunden die erforderliche IT-Infrastruktur zur Kundendatenverwaltung, zur Unterstützung kundenbezogener Bedarfsanalysen und Entwicklung von Anlagevorschlägen, 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 Finanzdienstleister 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 Finanzdienstleister.

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

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, bei der comdirect bank AG unter der o.g. 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 entbindet der Kunde die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde/können die Kunden ohne Einfluss auf die Vertragsbeziehung mit der comdirect bank AG jederzeit für die Zukunft widerrufen.

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

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

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

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



# Konditionsmodell Fondskonzept NAV

Ihre persönliche Konditionsvereinbarung  
Stand: 11.06.2010

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

\* dieser Preis gilt nur beim Kauf über die comdirect bank .

Bei Fondskauf über Börse: siehe Punkt 1: Transaktionspreise für Wertpapiere (An- und Verkauf).

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/Tagesgeldkonto

Aktueller Zins	0,00%
----------------	-------

Ort, Datum

Unterschrift Depotinhaber 1

Ort, Datum

Unterschrift Depotinhaber 2

# Vereinbarung über einen Beratungsverzicht und Rabattkonditionen (für ein Depot bei der comdirect bank AG)

zwischen

AAD Fondsdiscout GmbH  
Haspelstraße 1  
35037 Marburg  
vertreten durch  
den Geschäftsführer  
Marco Otterbein

und

\_\_\_\_\_  
Vorname, Name

\_\_\_\_\_  
Straße, Hausnummer

\_\_\_\_\_  
PLZ, Ort

- nachfolgend AAD genannt -

- nachfolgend Anleger genannt -

## **Geschäftsgegenstand**

AAD bietet erfahrenen Anlegern, die aufgrund ihres Kenntnisstandes Investitionen in Investmentfonds eigenständig und ohne Beratung durch AAD tätigen können und wollen, die Möglichkeit, Investmentfonds ohne bzw. mit vermindertem Ausgabeaufschlag zu erwerben, zu handeln und zu verwahren. Dazu wird ein Depot bei der comdirect bank AG eingerichtet. Im Gegenzug verzichtet der Anleger auf jede Form der Beratung. Ihm ist bewusst, dass ihm bei einem Verzicht auf die Beratung auch keine Haftungsansprüche gegenüber AAD aus einer Falschberatung zustehen können.

## **Risiken, Verluste, Totalverlust und Unflexibilität**

Investmentfonds sollten grundsätzlich als mittel- bis langfristige Kapitalanlagen angesehen werden. Vergangenheitsentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf zukünftige Entwicklungen zu.

Bei Investmentfonds handelt es sich um Kapitalanlagen mit Risiken und Chancen. Dem Anleger ist bekannt, dass auch Verluste bis hin zu einem Totalverlust des investierten Kapitals möglich sind. Investitionen sollten daher nur mit Kapital getätigt werden, das nicht für den Lebensunterhalt benötigt wird, sondern auch längerfristig gebunden sein kann. Der Anleger bestätigt, dass er sich vor jeder Investition über die Risiken der Kapitalanlage umfassend informiert hat, die entsprechenden Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte und die „wesentlichen Anlegerinformationen“ (Key Investor Information Document - KIID) vorgelegen haben und er diese bei seiner Entscheidungsfindung berücksichtigt hat.

## **Eigenverantwortlicher Anleger**

Der Anleger erklärt, ein sachkundiger erfahrener Anleger zu sein, der seine Vermögensanlagen eigenverantwortlich vornimmt und dabei nicht auf die Hilfe von AAD angewiesen ist. Seine Vermögensverhältnisse sind geordnet und lassen dementsprechende Investitionen zu.

Der Anleger bestätigt, dass ihn seine eigenen fundierten Kenntnisse über die konkreten Märkte und Investmentfondsangebote und seine Erfahrung mit den vorliegenden Anlageformen zu einer solchen Entscheidung befähigen.

## **Keine Beratung durch AAD**

AAD bietet dem Anleger weder eine auf ihn und seine Bedürfnisse als Anleger ausgerichtete noch in Bezug auf bestimmte Investmentfonds abgestimmte Anlageberatung an. Der Anleger wünscht auch keine diesbezügliche Beratung und bestätigt, dass er ausdrücklich auf eine Prüfung durch AAD verzichtet, ob die gewählte Anlage den Anlagezielen, Kenntnissen, Erfahrungen sowie finanziellen Verhältnissen entspricht und demnach für den Anleger geeignet ist. AAD führt keine Angemessenheitsprüfung der jeweils getätigten Kapitalanlage

durch. Die Anlageentscheidung wird allein auf Grundlage der Verkaufsunterlagen (vor allem Verkaufsprospekt) getroffen und beruht auf dem eigenverantwortlichen Entschluss des Anlegers.

Der Anleger beauftragt AAD lediglich als Vermittler zur Einrichtung eines Fondsdepots bei einer Wertpapierhandelsbank, um Investmentfonds kaufen, verwahren und handeln zu können.

### **Geschäftsbedingungen der comdirect bank AG**

Bei der Abwicklung sind unbedingt die Bedingungen der comdirect bank AG zu berücksichtigen.

### **Verfügbare Fonds, Rabatthöhe und Einschränkungen**

Über AAD kann der Anleger die meisten der in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Fonds mit einem Rabatt auf den Ausgabeaufschlag, in den meisten Fällen sogar von 100 %, also ohne Ausgabeaufschlag, erwerben.

Die verbindlichen Rabattbedingungen für die jeweiligen Investmentfonds muss der Anleger vor dem Erwerb bei AAD erfragen.

Da Fondsgesellschaften Ausgabeaufschläge und Bedingungen selbständig ändern können, können sich auch Rabattbedingungen verändern (sowohl verbessern als auch verschlechtern) und müssen von AAD angepasst werden.

Daher verpflichtet sich der Anleger, vor jedem Fondskauf die aktuellen Konditionen zu erfragen, denn nur diese sind für den Kauf verbindlich.

### **Gebührenmodell**

Für Wertpapiertransaktionen wird das Konditionsmodell NAV der comdirect bank AG für den Anleger hinterlegt:

Für die genaue Gebührenberechnung vgl. das beigefügte „Konditionsmodell NAV“.

### **Depotgebühr**

Derzeit wird von der comdirect bank AG keine Depotverwaltungsgebühr erhoben. Sollte die comdirect bank AG zukünftig eine jährliche Depotverwaltungsgebühr erheben, übernimmt AAD für den Anleger diese Depotverwaltungsgebühr, solange das Fondsdepot des Anlegers einen Mindestwert von 25.000 Euro aufweist (nicht berücksichtigt werden hierbei ETFs, CleanShares).

### **Zurückweisung der Zeichnung**

Sollte ein Fonds aufgrund starken Anstiegs des Volumens oder sonstiger Schließungsgründe etc. geschlossen werden, so kann die Fondsgesellschaft eine Zeichnung zurückweisen. Zudem behalten sich einige Fondsgesellschaften vor, Zeichnungen mit Nachlässen nicht anzunehmen bzw. zurückzuweisen. In diesem Ausnahmefall übernimmt AAD keine Verantwortung dafür, dass die Zeichnung nicht zustande kommt.

### **Verrechnung bzw. Auszahlung des Nachlasses**

In der Regel wird der gewährte Nachlass sofort bei dem Investmentfondskauf verrechnet. Nur in Ausnahmefällen, wenn keine Verrechnung möglich ist, erhält der Anleger nach erfolgtem Kauf und Zahlung der Provision durch die Fondsgesellschaft auf das Konto von AAD unverzüglich von AAD den zugesagten Nachlass auf sein Konto überwiesen. AAD erhält, solange die Fondsanteile im Depot gehalten werden, eine laufende Bestandsvergütung. Dem Anleger entstehen hierdurch keine zusätzlichen Kosten, da diese aus den Verwaltungsvergütungen des jeweiligen Fonds gezahlt werden. Der Anleger bestätigt, dass er sich vor jeder Investition über die Kosten der Kapitalanlage umfassend informiert hat, die entsprechenden Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte und die „wesentlichen Anlegerinformationen“ (Key Investor Information Document - KIID) vorgelegen haben und er diese bei seiner Entscheidungsfindung berücksichtigt hat. Die Höhe der

gezahlten Provision variiert je nach Fondsanbieter und gewähltem Fonds. Einzelheiten hierzu werden dem Anleger auf Nachfrage mitgeteilt.

**Gewährung der Konditionen nur während Betreuung durch AAD**

AAD kann die Konditionen dem Anleger nur so lange gewähren, wie der Anleger sein Depot über AAD führt. Sollte der Anleger, auch innerhalb einer Wertpapierhandelsbank, den Vermittler wechseln, so bestehen keine weiteren Ansprüche mehr gegen AAD bzw. auf Fortführung der vereinbarten Konditionen.

**Steuerrechtliche Konsequenzen**

Dem Anleger ist bewusst, dass er unter Umständen die Rückerstattung zu versteuern hat. Die steuerrechtliche Behandlung der Nachlässe ist abhängig vom jeweiligen Investmentfonds und der damit verbundenen Einkunftsart. Zur Klärung sollte sich der Anleger in jedem Fall an einen Steuerberater wenden.

**Empfangsbestätigung**

Der Anleger bestätigt gegenüber AAD, dass er das Kundeninformationsblatt (KIB) erhalten hat.

---

Ort, Datum

---

Anleger

---

Ort, Datum

---

AAD Fondsdiscout GmbH