

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.

Kundenauftrag zur Vermittleränderung für Depot und Konto

Depotnummer

Bitte Depotnummer eintragen (siehe Depotauszug)!

Kontonummer oder IBAN des Konto flex bei der FNZ Bank SE

Bitte Kontonummer oder IBAN unbedingt eintragen (siehe Kontoauszug)!

ggf. weitere Depotnummer(n)

ggf. weitere Kontonummer(n) oder IBAN von Konto flex Konten bei der FNZ Bank SE

Depot-/Kontoinhaber(in)

Nachname

Vorname(n)

Telefon-Nr.
(tagsüber)

Kundenauftrag

Ich/wir möchte(n) künftig vom Vermittler

Name des Vermittlers

mit der Vermittlernummer

betreut werden¹.

Bitte ändern Sie den an meinem Depot und ggf. Konto hinterlegten Vermittler auf die neue Vermittlernummer ab².

Bemerkungen

Unterschrift(en)

Ort, Datum

X

Unterschrift 1. Depot-/Kontoinhaber(in) (ggf. gesetzlicher Vertreter)

X

Unterschrift 2. Depot-/Kontoinhaber(in) (ggf. gesetzlicher Vertreter)

¹ Bitte beachten Sie, dass bei einer Vermittleränderung evtl. bestehende Vermittlervollmachten gelöscht werden. Sollte eine Vermittlervollmacht gewünscht sein, ist dies separat neu zu beauftragen.

² Eine Änderung bezieht sich immer auf alle Positionen des vom Kunden angegebenen Depots und alle Kontoarten (z. B. Tagesgeld, Festgeld) des jeweiligen Kundenstamms.

Vereinbarung über einen Beratungsverzicht und Rabattkonditionen (für ein Depot bei der FNZ Bank)

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 FNZ Bank SE (ehemals ebase, European Bank for Financial Services GmbH) 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 das Basisinformationsblatt (Packaged Retail and Insurance-Based Investment Products- PRIIPs) 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.

AAD erhält im Zusammenhang mit der Anlagevermittlung Zuwendungen vom Emittenten/KVG und/oder einem Dritten. Bei offenen Investmentfonds erfolgen die Zuwendungen in Form von laufenden Bestandspflegevergütungen. Die konkrete Höhe der Bestandspflegevergütung variiert; sie beträgt in der Regel zwischen 0 % p.a. und 1 % p.a. Dem Anleger entstehen aus der Gewährung der laufenden Bestandspflegevergütung keine zusätzlichen Kosten, da diese aus den Verwaltungsvergütungen des jeweiligen Fonds gezahlt werden. Einzelheiten werden dem Anleger auf Nachfrage jederzeit mitgeteilt.

Geschäftsbedingungen der FNZ Bank

Bei der Abwicklung sind unbedingt die Bedingungen der Wertpapierhandelsbank FNZ 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.

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.

Depotgebühr

Die sonst übliche, vom Anleger zu entrichtende, jährliche Depotverwaltungsgebühr übernimmt AAD für den Anleger, 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 geschlossen werden, so kann die Fondsgesellschaft eine Zeichnung zurückweisen.

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. Der Anleger bestätigt, dass er sich vor jeder Investition über die Kosten der Kapitalanlage umfassend informiert hat, die entsprechenden Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte und das Basisinformationsblatt (Packaged Retail and Insurance-Based Investment Products- PRIIPs) 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.

Datenverarbeitung

Im Rahmen der Vertragsabwicklung, mit der Sie uns beauftragen, verarbeiten und speichern wir die von Ihnen erhobenen Daten gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO. Mit dem Ziel, die Bearbeitung bzw. Durchführung der Investitionen, die Vermittlungsleistungen im Sinne dieses Vertrages entsprechend dem Bedarf und den Anforderungen des Anlegers ausgestalten und weiter verbessern zu können, bedienen wir uns der Abwicklungsstelle FondsKonzept AG, Königstraße 51, 89165 Dietenheim, und Ihrer Tochtergesellschaften. Wenn Sie mehr über die Vermittlerzentrale FondsKonzept AG und deren Partner erfahren möchten, sprechen Sie uns bitte an.

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

POSTIDENT Verfahren – So einfach funktioniert die Legitimation

Um die Identität unserer Kunden zu überprüfen, ist eine Legitimationsprüfung über das **POSTIDENT** Verfahren der Deutschen Post erforderlich. Für eine einfache und bequeme Legitimation stehen Ihnen zwei Verfahren zur Verfügung.

1. Identifizierung per Videochat – direkt im Browser oder mit der POSTIDENT App

- Für den Start der Identifikation per Videochat scannen Sie den nebenstehenden QR-Code oder besuchen Sie unsere Homepage:



<https://www.aad-fondsdiscout.de/postident/>

- Sie werden direkt auf das POSTIDENT Portal der Deutschen Post weitergeleitet.
- Halten Sie Ihren Ausweis bereit und wählen Sie die Option Videochat.
- Sollten Sie sich über ein **mobiles Endgerät** identifizieren wollen, laden Sie die **POSTIDENT APP** im Apple Store oder bei Google Play herunter und geben Sie die Vorgangsnummer ein, die Ihnen übermittelt wurde.
- Ein Mitarbeiter der Deutschen Post führt Sie persönlich per Videochat durch das Verfahren.
- Sie erhalten per SMS eine TAN, um Ihre Daten zu bestätigen. Damit ist die Legitimation beendet. Ihre Daten werden von der Deutschen Post an uns übermittelt.

2. Identifizierung durch Postfiliale mit POSTIDENT Coupon

- Sie benötigen folgende Unterlagen:
 - Den POSTIDENT Coupon
 - Ihren gültigen Personalausweis oder Reisepass
- Gehen Sie damit zu einer Postfiliale der Deutschen Post und legen Sie die Unterlagen dem Mitarbeiter in der Filiale vor.
- Der Mitarbeiter übernimmt die Daten aus dem Coupon und führt anhand Ihres Ausweisdokuments ein Lichtbildabgleich mit Ihnen durch.
- Nach der Datenüberprüfung durch den Mitarbeiter und einer Unterschrift von Ihnen zur Bestätigung, werden die Daten der erfolgreich abgeschlossenen Identifikation zeitnah und digital an AAD Fondsdiscout übermittelt.

Coupon für POSTIDENT durch Postfiliale Deutsche Post

zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale für **AAD Fondsdiscout GmbH**

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

AAD Fondsdiscout GmbH
Hasselstraße 1
35037 Marburg

Hinweise für Filialmitarbeiter:

- Barcode einscannen / VGA 1611/PI aufrufen



- Abrechnungs- und Referenznummer eingeben

Abrechnungsnummer

6 | 1 | 1 | 6 | 4 | 6 | 8 | 4 | 2 | 1 | 3 | 7 | 0 | 1

Referenznummer

A | A | D | | | | | | | | | | | |

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

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

POSTIDENT

Filiale für POSTIDENT finden auf: www.deutschepost.de