

Bitte senden Sie den vollständigen Unterlagenatz per Post an:

Smartbroker AG  
FondsDISCOUNT.de  
Ritterstraße 11  
10969 Berlin

## Checkliste zum Rücksendebogen

Nehmen Sie sich bitte einen Moment Zeit für die nachfolgende Checkliste, bevor Sie die Unterlagen an uns senden:



**Die Depotunterlagen sind vollständig und alle Angaben korrekt. Sie haben alles wie auf Ihrem Ausweisdokument unterschrieben.**

**Hinweis:** Ihre Unterschrift muss händisch erfolgen. Eine digitale Unterschrift wird von der Bank nicht akzeptiert.



**Alle Einzelseiten der Depotunterlagen liegen der Post an uns bei.**



**Ihre Wege der Legitimation zur Depoteröffnung:**

Persönlich bei der Deutschen Post mittels PostIdent (Coupon liegt bei) oder digital mittels Videoident z. B. über Ihr Smartphone. Sie benötigen hierfür einen gültigen Personalausweis oder Reisepass.



**Besondere Hinweise zur Legitimation:**

Sofern Sie zur Legitimation Ihren Reisepass nutzen, fügen Sie Ihrer Post an uns bitte ergänzend Ihre Meldebescheinigung bei, damit wir Ihre Anschrift bestätigen können.

Die Meldebescheinigung darf zum Zeitpunkt der Depoteröffnung nicht älter als 3 Monate sein.



**Bei Depots für Minderjährige / unseren „Juniordepots“:**

**Wichtiger Hinweis:** Der Depotinhaber in den Vertragsunterlagen ist immer das Kind. Die Unterlagen werden von den gesetzlichen Vertretern (alle Sorgeberechtigten) unterzeichnet.

Von allen gesetzlichen Vertretern ist eine Legitimation via PostIdent/Videoident erforderlich. Zur Legitimation des Minderjährigen fügen Sie den Unterlagen **das Original der Geburtsurkunde** (Selbstverständlich erhalten Sie die schnellstmöglich zurück) und den Nachweis des Sorgerechts mittels Heiratsurkunde oder Sorgeerklärung bei. Ein alleiniges Sorgerecht dokumentieren Sie bitte mittels Negativbescheinigung vom Jugendamt. Mit Erreichen des 16. Lebensjahres ist zusätzlich eine Kopie des Personalausweises/Reisepasses vom Kind erforderlich.

Bei Fragen rufen Sie uns gerne an: 030 2757764-00

## Konditionsmodell comdirect - eine Marke der Commerzbank AG

### Depotführende Bank

Die Depotführung erfolgt über die Plattform der comdirect. Sämtliche Informationen und Beschreibungen zur comdirect beziehen sich ausschließlich auf die durch die Commerzbank AG unter der Marke comdirect bereitgestellten Angebote, Produkte und Dienstleistungen. Die Begrifflichkeiten „comdirect“ oder „Bank“ beziehen sich immer auf die Commerzbank AG. Ihre Einlagen sind dort durch die gesetzliche Einlagensicherung und den zusätzlichen Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken (BdB) geschützt.

### Ihre persönliche Konditionsvereinbarung (Stand: 02/2021):

Abweichend vom Preis- und Leistungsverzeichnis der comdirect nutzen Sie für Ihr Depot folgende Konditionen und Preise (siehe nebenstehende Tabelle) der Smartbroker AG mit dem Service FondsDISCOUNT.de. Ansonsten gilt das Preis-Leistungsverzeichnis der comdirect. Für den Fondskauf mit unserem 100%-Rabatt auf den Ausgabeaufschlag beachten Sie bitte: Maßgeblich sind die Vereinbarungen zwischen jeweiliger Fondsgesellschaft und Depotbank. Bitte beachten Sie, dass volle Kaufaufschläge bei Fondskäufen anfallen können, wenn die comdirect von einer KAG keine Rabattierung erhält. Dies gilt auch für kurzfristige Änderungen der Einkaufskonditionen durch die KAG. Ein Anspruch auf Rabattierung von Fondskäufen bei Einkaufskonditionen der comdirect, die nicht dem Rückkaufwert/NAV entsprechen, bestehen daher nicht. Unsere aktuellen Rabattzusagen finden Sie jederzeit unter [www.fondsdiscount.de](http://www.fondsdiscount.de). Etwaige Aktionsangebote der Bank richten sich nicht an Kunden, welche standard-mäßig von unseren Sonderkonditionen profitieren. Alle Rabatte, die Sie über uns erhalten, werden automatisch im Orderprozess über Ihren Depotzugang abgerechnet. Sämtliche Ein- und Auszahlungen werden direkt über Ihr Depot und Ihre hinterlegten Konten abgewickelt. Die Berücksichtigung unserer Sonderkonditionen wird Ihnen transparent in der jeweiligen Wertpapierabrechnung dargestellt.

Depotmodell	mit FondsDISCOUNT.de als Vermittler	
100%-Rabatt auf Ausgabeaufschläge	Den Rabatt für Ihre Fonds können Sie auf FondsDISCOUNT.de prüfen	
Nebenkosten Fondskauf (Festpreisgeschäft)	bei 0–10.000,00 €	17,50 €
	bei 10.000,01–50.000,00 €	35,00 €
	bei 50.000,01–150.000,00 €	70,00 €
	<150.000,00 € Verkauf	95,00 € kostenfrei
Nebenkosten Fondssparen	gemäß comdirect Preis-Leistungs-Verzeichnis	
Transaktionskosten (Börsen-/Kommissions- geschäfte inkl. ETF's) an deutschen Börsen	0,25 % vom Transaktionswert (mind. 10,- €, max. 90,- €)	
Fondssparplan (Kauf ohne Kaufaufschlag)	0,95 € pro Wertpapier und Ausführung	
Depotgebühr	0,-€	
weitere Entgelte	gemäß comdirect Preis-Leistungs-Verzeichnis	

### 1. Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

### 2. Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

## Beratungsverzicht – Execution-Only Erklärung

Die Smartbroker AG wendet sich nur an gut informierte oder erfahrene Anleger und leitet lediglich Aufträge des Kunden an die Depotbank weiter.

Es handelt sich um eine beratungsfreie Dienstleistung. Die Smartbroker AG erbringt keine individuelle Anlageberatung und gibt insbesondere keine an den persönlichen Verhältnissen des Kunden ausgerichtete Anlageempfehlung ab. Ich verzichte dementsprechend ausdrücklich auf eine Prüfung durch die Smartbroker AG, ob die gewählte Anlage meinen Anlagezielen, meiner Risikobereitschaft und meinen finanziellen Verhältnissen entspricht und demnach für mich geeignet ist.

Mit Abschluss des Depotvertrages erhalte ich von der Depotbank die Broschüre Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapieren. Zudem werden mir vor Abschluss eines konkreten Wertpapiergeschäftes Unterlagen zu der gewählten Anlage zur Verfügung gestellt (insbesondere Verkaufsprospekt und Produktinformationsblatt, bei Investmentfonds zudem der letzte Rechenschaftsbericht bzw. – falls dieser älter als acht Monate ist – der letzte Halbjahresbericht). Die genannten Unterlagen und die Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapieren dienen mir dazu, mich über die wesentlichen Umstände, insbesondere die Risiken der Anlage in Kenntnis zu setzen und mir so die selbstständige Anlageentscheidung zu erleichtern. Die Smartbroker AG empfiehlt daher dringend, diese Unterlagen vor Abschluss des Anlagegeschäftes aufmerksam durchzulesen. Es wird jedoch ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die Smartbroker AG die Richtigkeit und Vollständigkeit der Prospektangaben, die Bonität des

Kapitalsuchenden sowie die Plausibilität des Anlagekonzepts nicht überprüft hat.

Da die gesetzlichen Voraussetzungen hierfür vorliegen, haben wir von der Möglichkeit des § 63 Abs. 11 WpHG Gebrauch gemacht, auf eine Angemessenheitsprüfung zu verzichten. Der Kunde wird daher ausdrücklich darauf hingewiesen, dass wir nicht überprüfen, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Erfahrungen und Kenntnisse mit Wertpapiergeschäften in der Lage ist, die Risiken der von ihm gewählten Anlage/n angemessen zu beurteilen.

Ich wurde ebenfalls darauf hingewiesen, dass die Smartbroker AG beim Abschluss eines Anlagegeschäftes vom Emittenten/KVG und/oder einem Dritten Zuwendungen erhält und diese im gesetzlichen Rahmen verwendet. Diese Zuwendungen erfolgen bei allen Wertpapiergeschäften/offenen Investmentfonds in Form von wiederkehrenden Bestandspflegeprovisionen, welche der Smartbroker AG als bestandsabhängige Vergütung zufließen. Die konkrete Höhe der Bestandspflegeprovisionen variiert und lässt sich derzeit noch nicht abschließend beziffern; sie beträgt in der Regel zwischen 0 % p. a. und 1 % p. a. Bei offenen Investmentfonds ergeben sich Zuwendungen zudem aus dem Agio, welches der Smartbroker AG abzüglich eines etwaigen Rabatts für mich, welcher in der Regel 100 % beträgt, zufließt (Abschlussprovisionen). Darüber hinaus kann die Smartbroker AG weitere Zuwendungen, z. B. in der Form von Prämien, Marketingzuschüssen oder geldwerten Sachleistungen erhalten. Ich bekomme jederzeit auf Nachfrage weitere Einzelheiten zu den Zuwendungen (insbesondere zur konkreten Höhe), die die Smartbroker AG erhält, mitgeteilt.

### 1. Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

### 2. Depotinhaber

Ort, Datum

Unterschrift

# Eröffnungsantrag JuniorDepot Einzelkonto/-depot




comdirect

Bitte eröffnen Sie ein JuniorDepot inklusive kostenlosen Verrechnungskontos für sämtliche Wertpapiergeschäfte für den minderjährigen Kontoinhaber. (Wenn der Minderjährige bereits comdirect Kunde ist, bitte hier die 10-stellige Kundennummer eintragen.)

Kundennummer des Minderjährigen \_\_\_\_\_  
(falls vorhanden)

Die mit \* gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

Nutzen Sie die Konten privat?\*  Ja  Nein  (Bei fehlender Angabe geht comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) von privater Nutzung aus. Die Eröffnung eines Firmen- oder Geschäftskontos ist nicht möglich.)

## Persönliche Angaben des minderjährigen Kontoinhabers (Angaben des Kindes)

Anrede\*  Frau  Herr

Vorname\* \_\_\_\_\_

Name\* \_\_\_\_\_

Geburtsdatum/-ort\* \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit (Land)\* \_\_\_\_\_

Steuer-Identifikationsnummer \_\_\_\_\_

Sind Sie in einem weiteren Land steuerlich ansässig?\*  Ja  Nein

Land \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer/TIN \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer/TIN \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_ Steuer-Identifikationsnummer/TIN \_\_\_\_\_

Ich bestätige, dass ich für alle Länder ein TIN angegeben habe, für die mir ein TIN zugeteilt wurde. Wenn ich keine TIN habe, verpflichte ich mich die TIN zu beantragen, sofern das möglich ist und diese sofort nach Zuteilung an comdirect zu übermitteln.

## Meldeadresse des minderjährigen Kontoinhabers (Angaben des Kindes)

Straße/Hausnummer\* \_\_\_\_\_  
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort\* \_\_\_\_\_

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

## 1. gesetzlicher Vertreter – Ihre persönlichen Daten

Sie sind bereits comdirect Kunde? \_\_\_\_\_

Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1 Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede\*  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_

Vorname\* \_\_\_\_\_

Name\* \_\_\_\_\_

Geburtsname\* \_\_\_\_\_

Geburtsdatum/-ort\* \_\_\_\_\_

Sind Sie mit dem 2. gesetzlichen Vertreter verheiratet?\*  Ja  Nein

Staatsangehörigkeit (Land)\* \_\_\_\_\_

Steuer-Identifikationsnummer \_\_\_\_\_

## 1. gesetzlicher Vertreter – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Post-/Versandadresse angeben, falls diese von der des Minderjährigen (siehe Seite 1) abweicht.

Straße/Hausnummer \_\_\_\_\_  
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort \_\_\_\_\_

Freiwillige Angaben für eine zügige Kontaktaufnahme (für eventuelle Fragen):

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

## 2. gesetzlicher Vertreter – Ihre persönlichen Daten

Sie sind bereits comdirect Kunde? \_\_\_\_\_

Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1 Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede\*  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_

Vorname\* \_\_\_\_\_

Name\* \_\_\_\_\_

Geburtsname\* \_\_\_\_\_

Geburtsdatum/-ort\* \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit (Land)\* \_\_\_\_\_

Steuer-Identifikationsnummer \_\_\_\_\_

## 2. gesetzlicher Vertreter – Ihre Meldeadresse und Kontaktdaten

Post-/Versandadresse angeben, falls diese von der des Minderjährigen (siehe Seite 1) abweicht.

Straße/Hausnummer \_\_\_\_\_  
(Ihre Meldeadresse laut Ausweis)

PLZ/Ort \_\_\_\_\_

Freiwillige Angaben für eine zügige Kontaktaufnahme (für eventuelle Fragen):

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

## Auszahlungskonto (Konto für Überweisungen)

Unbedingt erforderlich für die Konto-/Depoteröffnung des Minderjährigen

Künftige Auszahlungen sollen auf folgendes Konto überwiesen werden. Hier bitte Kontoinhaber angeben.

Vorname\* \_\_\_\_\_

Name\* \_\_\_\_\_

IBAN\* \_\_\_\_\_

Name der Bank \_\_\_\_\_

## Wie hoch sind Ihre erwarteten Kontoumsätze?

Regelmäßig erwartete Geldeingänge pro Monat\* \_\_\_\_\_

Regelmäßig erwartete Bargeldeinzahlungen und Bargeldauszahlungen pro Monat\* \_\_\_\_\_

Ich überweise regelmäßig ins Ausland oder erhalte regelmäßig Überweisungen aus dem Ausland  
Länder, in die ich regelmäßig überweise oder aus denen ich regelmäßig Überweisungen erhalte

Land 1 \_\_\_\_\_

Land 4 \_\_\_\_\_

Land 2 \_\_\_\_\_

Land 5 \_\_\_\_\_

Land 3 \_\_\_\_\_

## Handelsstufe für ihr Depot (Zielmarkt) und Wertpapierkenntnisse

Wertpapiere werden hinsichtlich ihrer Komplexität in unterschiedliche Handelsstufen (Zielmärkte) eingeteilt. Bitte wählen Sie eine der folgenden Handelsstufen für Ihr Depot aus:

\_\_\_\_\_

Die Handelsstufe für ihr Depot (Zielmarkt) können Sie jederzeit im Persönlichen Bereich anpassen.

Für Wertpapieranleger, die ohne Beratung Wertpapiergeschäfte tätigen, ist es wichtig ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen zu haben, um die mit einer Transaktion verbundenen Chancen und Risiken angemessen beurteilen zu können.

Daher können Sie nur die Wertpapiere kaufen, wenn Sie über Kenntnisse in der jeweiligen Wertpapiergruppe verfügen.

Bitte wählen Sie die Wertpapiergruppen aus, mit denen Sie Kenntnisse und in den letzten 5 Jahren mindestens 1 Transaktion durchgeführt haben.

### 1. gesetzlicher Vertreter

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

### 2. gesetzlicher Vertreter

Wertpapiergruppe	Transaktionen der letzten 5 Jahre
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Weitere Wertpapierkenntnisse können Sie jederzeit im Persönlichen Bereich hinzufügen oder erwerben.

## Einwilligungen und Vertragsbedingungen

Bitte unbedingt unterschreiben und vollständigen Antrag zurücksenden!

### Vereinbarung über die Nutzung des PostBox-Services und weiterer elektronischer Medien

comdirect wird die zur Erfüllung ihrer ggf. auch termingebundenen Informations- und Rechnungslegungspflichten dem Kunden gegenüber erforderlichen Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für alle unter der Kundennummer geführten Konten und Depots auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier bereitstellen, und zwar zum Abruf in der für den Kunden von ihr kostenlos eingerichteten elektronischen PostBox (zugänglich über [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de)). comdirect wird die in der elektronischen PostBox des Kunden bereitgestellten Dokumente auch nach Ablauf etwaiger rechtlicher Aufbewahrungsfristen für diese während der Geschäftsbeziehungen nicht löschen, um sicherzustellen, dass dem Kunden die Informationen dauerhaft für diesen Zeitraum zur Verfügung stehen. Sobald die rechtlichen Aufbewahrungspflichten für Dokumente abgelaufen sind, bietet comdirect dem Kunden in der Post-Box jederzeit die Möglichkeit, die betroffenen Dokumente selbstständig unwiederbringlich zu löschen. Den Auftrag zur Löschung kann der Kunde gegenüber comdirect auch telefonisch erteilen. Falls

der Kunde noch eine eigene Sicherung des Dokumentes benötigt, kann er dieses auf ein persönliches Gerät herunterladen. Der Kunde hat die Möglichkeit, den Versandweg jederzeit zu ändern, um diese Informationen und Mitteilungen von comdirect gegen Versandpauschale in Papierform auf dem Postwege zu erhalten. Die Änderung des Versandweges kann vom Kunden selbst im Persönlichen Bereich des Online-Bankings durchgeführt werden. Darüber hinaus hat der Kunde die Möglichkeit, die Änderung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) zu beantragen, zu richten an: comdirect, Pascalkehre 15, 25451 Quickborn, Deutschland; Fax: + 49 (0) 4106 - 708 25 85; E-Mail: [info@comdirect.de](mailto:info@comdirect.de). Der Kunde ist verpflichtet, die PostBox regelmäßig zu prüfen, es gelten insbesondere Nr. 7.2, 11.4 und 11.5 der allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie Nr. 2.4 und 2.6 der Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschriften.

## Online-Banking

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass mein/unser Konto/Depot für die Online-Anwendung von comdirect freigeschaltet wird.

## Jahressteuerbescheinigung

Ich/Wir beauftrage(n) comdirect, für mein/unser Konto/Depot keine Einzelsteuerbescheinigungen zu erstellen, sondern diese pro Kalenderjahr durch eine Jahressteuerbescheinigung zu ersetzen. Diese kann bei comdirect angefordert werden.

## Widerrufsrecht Abfrage Kirchensteuerdaten

Künftig erfolgt jährlich beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) eine Abfrage Ihrer Kirchensteuerdaten. Sie können bis zum 30.06. eines Jahres gegen die Herausgabe dieser Daten Widerspruch beim BZSt mittels eines amtlichen Formulars einlegen. Weitere Informationen und das Formular finden Sie unter [www.comdirect.de/Kist](http://www.comdirect.de/Kist)

## Maßgebliche Geschäftsbedingungen, Entgelte und Kosten

Für die Geschäftsbeziehung gelten die in diesem Vertrag getroffenen Vereinbarungen, die in der gleichnamigen Broschüre enthaltenen „allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen“, das „Preis- und Leistungsverzeichnis“, die „Informationen zu dem Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrungen“, der „Informationsbogen für den Einleger“ sowie die „Datenschutzhinweise“ von comdirect, einzusehen unter [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de)

Für eine geduldete Überziehung Ihres Kontos (über die vertraglich vereinbarte Kreditvereinbarung, z. B. Dispositionskredit, hinaus) wird ein veränderlicher Sollzinssatz gemäß den allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen berechnet.

Für den Depotvertrag sowie die Durchführung von Wertpapierdienstleistungen sind insbesondere die produktbezogenen Geschäftsbedingungen Trading einschließlich der Ausführungsgrundsätze und bei Einrichtung eines Wertpapiersparplanes diejenigen zum Wertpapiersparplan sowie der für das Wertpapiergeschäft geltende Teil des „Preis- und Leistungsverzeichnisses“ maßgebend.

Vor der Zulassung von Geschäften in Finanzinstrumenten der Produktklasse F bedarf es zusätzlich zu den vorstehenden Regelungen weiterer Vereinbarungen.

## Haftungserklärung

Soweit es im Rahmen der Ausführung von Wertpapieraufträgen, insbesondere bei der Abwicklung unlimitierter Aufträge, zu Überziehungen auf dem Konto des Minderjährigen kommt, werden wir die Unterdeckung unverzüglich ausgleichen und lassen die Wirkung aus dem jeweiligen Grundgeschäft auch für und gegen uns gelten.

## Angaben nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz

Ich handle gemäß § 10 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung.

### Bitte halten Sie mich auf dem Laufenden

Ich bin damit einverstanden, dass die Commerzbank AG meine Telefonnummer und/oder meine E-Mailadresse nutzt, um mich über wichtige Finanzthemen und ihre aktuellen Angebote insbesondere aus den Bereichen Zahlungsverkehr, Karten, Einlagen, Wertpapiere/Depot, Vermögensverwaltung, Bausparen, Kredite und Versicherungen zu informieren oder mich zum Zwecke der Markt- und Meinungsforschung anspricht.

Die Einwilligung ist freiwillig und kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft z. B. online oder per E-Mail an [info@comdirect.de](mailto:info@comdirect.de) widerrufen werden.

#### 1. gesetzlicher Vertreter

- per E-Mail (beinhaltet den comdirect Newsletter)
- per Telefon

#### 2. gesetzlicher Vertreter

- per E-Mail (beinhaltet den comdirect Newsletter)
- per Telefon

## Verfügungsberechtigung

Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen soll jeder der gesetzlichen Vertreter alleine vertretungsberechtigt sein. Diese Einzelberechtigung kann comdirect gegenüber jederzeit schriftlich widerrufen werden. Die Verfügungsberechtigung des/der gesetzlichen Vertreter(s) wird mit dem Tag der Erlangung der Volljährigkeit des Kontoinhabers ausgesetzt, sofern comdirect kein anderer Auftrag des Kontoinhabers vorliegt.

## Verfügungsberechtigung des Minderjährigen

Der Minderjährige soll bis zu seiner Volljährigkeit nicht verfügungsberechtigt sein.

## Kein Anspruch des Kunden auf Herausgabe von Zuwendungen

Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass comdirect die von Dritten an sie geleisteten Zuwendungen (Vertriebsprovisionen) behält, vorausgesetzt, dass comdirect die Zuwendungen nach den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (insbesondere §§ 64, 70 WpHG) annehmen darf.

Insoweit treffen der Kunde und comdirect die von der gesetzlichen Regelung des Rechtes der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, § 384 HGB) abweichende Ver-

einbarung, dass ein Anspruch des Kunden gegen die Bank auf Herausgabe der Vertriebsvergütungen nicht entsteht. Weitergehende Informationen finden sich unter der Überschrift „Umgang mit Interessenkonflikten“, die Teil der Broschüre Kundeninformationen zum Wertpapiergeschäft sind. Nähere Einzelheiten teilt comdirect zudem auf Nachfrage mit.

<sup>1</sup>Im Rahmen des cominvest Vermögensverwaltungs- und Depotvertrages an comdirect geleistete Zuwendungen sind nicht Gegenstand der Vereinbarung und werden unverzüglich an den Kunden ausgekehrt.

## Informationen über Bail-In

Aktien, Bankschuldverschreibungen (beispielsweise verzinsliche Bankanleihen und Zertifikate) sowie andere Forderungen gegen Kreditinstitute unterliegen besonderen Vorschriften. Diese Regelungen können sich für den Anleger/Vertragspartner des Kreditinstitutes im Abwicklungsfall des Kreditinstitutes nachteilig auswirken. Einzelheiten dazu finden Sie unter [www.comdirect.de/bail-in](http://www.comdirect.de/bail-in)

## Informationen zum Basisinformationsblatt (BIB)

Ich/Wir nehme(n) zur Kenntnis, dass ich/wir das jeweilige Basisinformationsblatt (BIB) im comdirect Informer unter Eingabe der Wertpapierkennnummer in der Kursuche als PDF-Datei aufrufen, abspeichern und/oder ausdrucken können/kann. Selbstverständlich können Sie sich ein BIB auch jederzeit kostenlos in Papierform zusenden lassen.

### Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen

Wir zeichnen mit unseren Kunden geführte Gespräche per Telefon oder Videotelefonie zur Sicherheit aller Beteiligten auf. Wenn Sie dies nicht wünschen, können Sie Ihre Anliegen z. B. im Onlinebanking erledigen. Mit Zustimmung zur Aufzeichnung von Gesprächen haben Sie die Möglichkeit, konto- und depotbezogene Dienstleistungen wie Kontoauskünfte und Wertpapieraufträge per Telefon oder Videotelefonie in Anspruch zu nehmen. Hierzu zählen ebenfalls Gespräche mit unserer technischen Hotline. Aufzeichnungen werden für eine Frist von 6 Monaten aufbewahrt. Diese Frist kann sich in Streitfällen/Beschwerdeangelegenheiten bis zur endgültigen Klärung verlängern, unbeschadet etwaiger gesetzlicher Aufbewahrungsfristen. Abweichend davon müssen von der Commerzbank AG aufgrund gesetzlicher Anforderung Telefongespräche im Zusammenhang mit möglichen Wertpapiertransaktionen aufgezeichnet und 5, auf Weisung der Aufsichtsbehörden in Einzelfällen längstens 7 Jahre aufbewahrt werden. Ich kann die Herausgabe einer Aufzeichnung der mit mir geführten Telefongespräche verlangen. Es ist jederzeit für mich möglich, die Einwilligung unter Verwaltung > „Meine Daten“ oder per Formular die Aufzeichnung der mit comdirect geführten Telefongespräche für die Zukunft zu widerrufen. Dann sind Telefonbanking und Gespräche mit der Hotline jedoch nicht mehr möglich. Das Widerrufsformular ist online unter [www.comdirect.de/formulare](http://www.comdirect.de/formulare) abrufbar. Durch meinen Widerruf wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten nicht berührt. Informationen zu meinen Rechten als Betroffener, die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten von comdirect - eine Marke der Commerzbank AG sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den Datenschutzhinweisen unter [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de) entnehmen.

#### 1. gesetzlicher Vertreter

- Ich willige in die Aufzeichnung von Gesprächen per Telefon und Videotelefonie ein.

#### 2. gesetzlicher Vertreter

- Ich willige in die Aufzeichnung von Gesprächen per Telefon und Videotelefonie ein.

## Lastschriftmandat

Ich/Wir ermächtige(n) comdirect, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich/weisen wir hiermit mein/unser Kreditinstitut an, die von comdirect auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

**Hinweis:** Ich kann/Wir können innerhalb von 8 Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

**Vorankündigung:** Die anstehenden Sparplanraten über den von Ihnen gewünschten Betrag ziehen wir mit einer Lastschrift zu der Gläubiger-Identifikationsnummer **DE38ZZZ00000020140** von Ihrem anbei angegebenen Konto zu dem von Ihnen gewünschten Datum ein. Die Mandatsreferenz besteht aus dem Zeitpunkt des Antrages und Ihrer IBAN bei comdirect. Fällt der Fälligkeitstag nicht auf einen Bankarbeitstag, verschiebt sich der Fälligkeitstag auf den ersten folgenden Bankarbeitstag. Im Falle einer Dynamisierung erhöht sich der Betrag Ihren Vorgaben entsprechend.

### 1. gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum

Unterschrift

### 2. gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum

Unterschrift

## Nicht vergessen

### Falls uns noch nicht vorgelegt, bitte folgende Dokumente beifügen:

- Geburtsurkunde des Kindes im Original. Ist ein Ausweisdokument ausgestellt, ist ein Identitätsverfahren auszuwählen und die Geburtsurkunde in Kopie als Sorgerechtsnachweis einzureichen.
- Ggf. Namensänderungsurkunde
- Ggf. eine Kopie des Sorgerechtsbeschlusses bzw. Negativattest bei alleinigem Sorgerecht eines Elternteils
- Ggf. eine Kopie des Sorgerechtsbeschlusses über das gemeinsame Sorgerecht bei nicht verheirateten Eltern

## So geht es weiter

Als gesetzliche Vertreter des minderjährigen Kunden von comdirect erhalten Sie in den nächsten Tagen Ihr Begrüßungspaket mit allen wichtigen Informationen zu Ihrem neuen Konto/Depot.

# Einwilligungserklärung

Einwilligung in die Datenweitergabe an den Finanzdienstleister und Hinweis auf Zuwendungen an den Finanzdienstleister

**comdirect**  
business partners

Die mit \* gekennzeichneten Felder sind Pflichtfelder

## 1. Konto-/Depotinhaber

Sie sind bereits comdirect Kunde? \_\_\_\_\_

Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede\*  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_

Vorname\* \_\_\_\_\_

Name\* \_\_\_\_\_

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

Sie sind bereits comdirect Kunde? \_\_\_\_\_

Dann tragen Sie bitte hier Ihre 10-stellige Kundennummer ein. Diese finden Sie z. B. auf der 1. Seite Ihres Finanzreportes.

Anrede\*  Frau  Herr Titel \_\_\_\_\_

Vorname\* \_\_\_\_\_

Name\* \_\_\_\_\_

## Angaben des Finanzdienstleisters (nachstehend Finanzdienstleister genannt)

Name des Finanzdienstleisters\* Smartbroker AG

Straße, Hausnummer\* Ritterstraße 11

PLZ/Ort\* 10969 Berlin

## Einwilligung in die Datenweitergabe an den Finanzdienstleister

Der Finanzdienstleister betreut im Auftrag des Konto-/Depotinhabers diesen in Fragen hinsichtlich seines Depots und leitet ggf. Kundenaufträge an comdirect – eine Marke der Commerzbank AG (im Folgenden comdirect genannt) weiter.

comdirect wird dem Finanzdienstleister nach Erteilung dieser Einwilligung die insoweit erforderlichen personenbezogenen Daten aus der Geschäftsbeziehung zwischen dem/den Konto-/Depotinhaber(n) und comdirect zur Verfügung stellen und übermitteln. Übermittelt werden kundenbezogene Personen- und Adressdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, Konto- und Depotnummern), Angaben zu Konten und Depots einschließlich Kontoständen, Depotsalden und verwahrten Wertpapieren, Konto- und Depotumsätzen sowie Transaktionen einschließlich Verwendungszweck, Karten, Steuer- und Kosteninformationen zu diesen. Der Finanzdienstleister kann Einsicht in steuerliche Details aller Konten und Depots unter allen Kundennummern des/der Kontoinhaber(s) bei comdirect nehmen.

Im Übrigen verweisen wir auf unsere Datenschutzerklärung und Ihre darin genannten Rechte. Die Datenschutzerklärung finden Sie unter: [www.comdirect.de/datenschutz](http://www.comdirect.de/datenschutz)

**Der/die Konto-/Depotinhaber willigt/willigen ausdrücklich in diese Datenübermittlung ein und entbindet / entbinden comdirect gleichzeitig vom Bankgeheimnis.**

Der/Die Konto-/Depotinhaber kann/können diese Einwilligungserklärung jederzeit für die Zukunft widerrufen. Weder ist die Erteilung dieser Einwilligung für die Geschäftsbeziehung zwischen dem/den Konto-/Depotinhaber(n) und comdirect erforderlich noch hat ein etwaiger Widerruf Einfluss auf diese. Durch den Widerruf wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Der Widerruf kann unter Bezugnahme auf Ihre obige Einwilligungserklärung wie folgt erklärt werden:

**Per E-Mail: [businesspartners@comdirect.de](mailto:businesspartners@comdirect.de)**

**Per Telefon: 04106 - 708 25 00**

**Per Post: comdirect, business partners, Postfach 1340, 25444 Quickborn**

**Per Telefax: 04106 - 708 25 81**




## Hinweis auf Zuwendungen an den Finanzdienstleister

Aufgrund der zwischen dem Finanzdienstleister und comdirect getroffenen Vereinbarung wird der erhobene Kaufaufschlag gegebenenfalls vollständig, die von den (Kapitalverwaltungs-) Gesellschaften an comdirect gezahlten Bestandsprovisionen mit einem Anteil von bis zu 100 % sowie ein Anteil der von comdirect erhobenen Transaktionsprovisionen und Depotgebühren von bis zu 100 % (nachfolgend Zuwendungen) an den Finanzdienstleister weitergeleitet. Einzelheiten dazu können Sie u. a. im Ex-Ante-Kostenausweis finden. Diese Zuwendungen sind Vergütungsausgleich für die Leistungen der Kooperationspartner gegenüber comdirect Kunden.

Die Übermittlung der oben genannten Daten an die oben genannten erfolgt auch, um eine Abrechnung dieser Zuwendungen und die Überprüfung durch den Finanzdienstleister zu ermöglichen.

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

 (Bitte ankreuzen, falls diese Zahlungen an den Finanzdienstleister nicht gewünscht sind)

### 1. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum  Unterschrift 

### 2. Konto-/Depotinhaber

Ort, Datum  Unterschrift 

# Empfangsbestätigung über den Erhalt von wichtigen Verbraucherinformationen



comdirect

**Wir sind verpflichtet, Ihnen vor Vertragsabschluss wichtige Verbraucherinformationen zur Verfügung zu stellen.**

Sehr geehrte(r) Kunde/in,

vielen Dank, dass Sie sich für ein Produkt von comdirect entschieden haben.

Wir sind dazu verpflichtet, Ihnen vor Vertragsabschluss folgende beigefügte Unterlagen zur Verfügung zu stellen:

- Informationen zu im Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrungen
- Allgemeine und produktbezogenen Geschäftsbedingungen
- Preis- und Leistungsverzeichnis
- Informationsbogen für den Einleger (gesetzliches Einlagensicherungssystem)
- Datenschutzhinweise für Kunden und andere Betroffene
- Kundeninformationen zum Wertpapiergeschäft
- Alle wesentlichen vertraglichen Bestimmungen aus Ihrem Konto-/Depoteröffnungsantrag auf einen Blick
- Entgeltinformation
- SCHUFA-Information

Diese Informationen stehen Ihnen auch auf unserer Website unter [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de) zur Verfügung.

Vorname	<input type="text"/>	<b>Bitte unbedingt ausfüllen!</b>
Name	<input type="text"/>	
Straße, Hausnummer	<input type="text"/>	
PLZ/Ort	<input type="text"/>	
Betreuender Finanzdienstleister	<input type="text"/>	

Hiermit bestätige(n) ich/wir den Erhalt der wichtigen Verbraucherinformationen auf einem dauerhaften Datenträger.

		<b>Bitte Unterschrift nicht vergessen!</b>
<b>1. Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter</b>		
Ort, Datum	<input type="text"/>	Unterschrift <input type="text"/>
<b>ggf. 2. Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter</b>		
Ort, Datum	<input type="text"/>	Unterschrift <input type="text"/>

## FondsDISCOUNT.de - AGB

### 1. Grundregeln für die Beziehung zwischen der Smartbroker AG und dem Kunden

- (1) Diese Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) gelten für die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der Smartbroker AG.
- (2) Die Smartbroker AG ist ein Wertpapierinstitut und nach § 15 WpIG berechtigt, die Vermittlung von Geschäften über die Anschaffung und die Veräußerung von Finanzinstrumenten (Anlagevermittlung) und die Anschaffung und Veräußerung von Finanzinstrumenten im fremden Namen und für fremde Rechnung (Abschlussvermittlung) durchzuführen. Als Finanzinstrumente in diesem Sinne gelten die in § 2 Abs. 5 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) aufgezählten Produkte. Die Smartbroker AG ist nicht befugt, sich bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen Eigentum oder Besitz an Kundengeldern oder Finanzinstrumenten von Kunden zu verschaffen.
- (3) Die Smartbroker AG wendet sich nur an gut informierte und erfahrene Anleger, die weder eine Beratung noch individuelle Auskünfte zu bestimmten Finanzinstrumenten benötigen.
- (4) Die Smartbroker AG stuft alle Kunden grundsätzlich als Privatkunden ein und wird damit alle dem Schutz des Kunden dienenden Vorschriften, insbesondere die des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG), beachten. Eine Änderung der Einstufung erfolgt nach den gesetzlichen Regelungen.

### 2. Leistungen der Smartbroker AG

- (1) Der Kunde kann die Smartbroker AG mit der Vermittlung von Anlagegeschäften und Wertpapierdepots beauftragen. Sofern der Auftrag von der Smartbroker AG angenommen wird, kommt mit dem Kunden ein Vermittlervertrag zustande, der auf die Vermittlung eines Hauptvertrages zum Erwerb eines Finanzprodukts oder zur Eröffnung eines Wertpapierdepots gerichtet ist, wobei ein Vermittlungserfolg nicht geschuldet wird. Der konkrete Dienstleistungsinhalt dieses Vermittlungsvertrages ergibt sich aus den nachstehenden Absätzen 2 - 5.
- (2) Die Smartbroker AG leitet lediglich den jeweiligen Auftrag des Kunden an den Emittenten des Finanzprodukts bzw. die Depotbank weiter. Es handelt sich um eine beratungsfreie Dienstleistung. Die Smartbroker AG erbringt keine individuelle Anlageberatung und gibt insbesondere keine an den persönlichen Verhältnissen des Kunden ausgerichtete Anlageempfehlung ab. Demzufolge erfolgt keine Prüfung durch die Smartbroker AG, ob die gewählte Anlage den Anlagezielen, der Risikobereitschaft und den finanziellen Verhältnissen des Kunden entspricht und demnach für den Kunden geeignet ist.
- (3) Die Erteilung von individuellen Auskünften zu der gewählten Anlage ist ebenfalls nicht Gegenstand des Vermittlungsvertrages. Informationen zu der gewählten Anlage erhält der Kunde vielmehr ausschließlich durch standardisierte Unterlagen (z.B. Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen, Vermögensanlageninformationsblatt oder Produktinformationsblatt), welche ihm vor Abschluss eines konkreten Anlagegeschäfts zur Verfügung gestellt werden.
- (4) Die Smartbroker AG überprüft nicht die Richtigkeit und Vollständigkeit der Prospektangaben, die Bonität des Kapitalsuchenden sowie die Plausibilität des Anlagekonzepts.
- (5) Sofern der Auftrag auf den Erwerb eines nicht komplexen Finanzinstruments im Sinne von § 63 Absatz 11 Nr. 1 a) - f) WpHG gerichtet ist und die Initiative hierzu vom Kunden ausgeht, erfolgt keine Angemessenheitsprüfung. Demzufolge erfolgt in diesem Fall keine Prüfung durch die Smartbroker AG, ob der Kunde aufgrund seiner bisherigen Kenntnisse und Erfahrungen mit Anlagegeschäften in der Lage ist, die Risiken des von ihm gewählten, nicht komplexen Finanzinstruments angemessen zu beurteilen.
- (6) Im Zusammenhang mit dem Vermittlungsvertrag wird zwischen dem Kunden und dem jeweiligen Produkthanbieter, d.h. einer Investmentgesellschaft, einem anderen Anlageanbieter oder einer Depotbank, ein Vertrag geschlossen (sog. Hauptvertrag). Vertragspartner dieses Hauptvertrages sind ausschließlich der Kunde und der jeweilige Produkthanbieter. Für das Rechtsverhältnis zwischen dem Kunden und dem Produkthanbieter gelten ausschließlich die jeweiligen Bedingungen jenes Vertragsverhältnisses, insbesondere die Allgemeinen Geschäftsbedingungen des jeweiligen Produkthanbieters.
- (7) Die Smartbroker AG ist nicht verpflichtet, Anträge des Kunden auf Abschluss eines Vermittlervertrages anzunehmen. Im Falle der Nichtannahme wird sie den Kunden hierüber unverzüglich informieren.

### 3. Weiterleitung von Kundenaufträgen

- (1) Sofern Originaldokumente vorgeschrieben sind, werden Aufträge bei Vorlegen der vollständigen Unterlagen postalisch im Original weitergeleitet.
- (2) Zeichnungs- und Kaufaufträge kann der Kunde grundsätzlich schriftlich oder per Fax erteilen. Eine Auftragserteilung per Fax ist allerdings dann ausgeschlossen, wenn der Auftrag nach den Bedingungen des Produkthanbieters schriftlich erfolgen muss.
- (3) Bei Wertpapieren können Kauf- und Verkaufsaufträge darüber hinaus in der Regel im Internet über das Depotkonto des Kunden ausgeführt werden. Hierfür gelten ausschließlich die Vertragsbestimmungen der depotführenden Bank, auf welche die Smartbroker AG keinen Einfluss hat.
- (4) Sofern die Smartbroker AG bei der Auftragserteilung über eines der genannten Kommunikationsmittel nicht erreichbar sein sollte, ist der Kunde verpflichtet, auf ein anderes Kommunikationsmittel auszuweichen.
- (5) Sind die Voraussetzungen für die Ausführung eines Auftrags erfüllt, wird dieser von der Smartbroker AG unverzüglich an die ausführende Stelle weitergeleitet.

### 4. Mitwirkungspflichten des Kunden

- (1) Der Kunde hat Änderungen seiner persönlichen Daten (insbesondere Name, Anschrift, E-Mail-Adresse) der Smartbroker AG unverzüglich mitzuteilen.
- (2) Aufträge jeder Art müssen ihren Inhalt zweifelsfrei erkennen lassen. Uneindeutige Aufträge können nicht gewollte Folgen haben oder zu Verzögerungen bei der Auftragsausführung führen. Hieraus resultierende Weiterleitungsfehler oder Verzögerungen gehen ausschließlich zu Lasten des Kunden. Änderungen, Bestätigungen, Rückrufe oder Wiederholungen von Aufträgen müssen als solche deutlich gekennzeichnet werden. Eine Änderung oder ein Rückruf eines Auftrages kann von der Smartbroker AG nur dann berücksichtigt werden, wenn ihr die entsprechende Nachricht so rechtzeitig zugeht, dass ihre Berücksichtigung im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs möglich ist.
- (3) Der Kunde ist verpflichtet, alles ihm Mögliche zu tun, um eine schnelle Bearbeitung seines Auftrags zu gewährleisten. Hierzu zählt insbesondere die vollständige und rechtzeitige Übermittlung von Anträgen, Beitrittserklärungen sowie der sonstigen Erklärungen, die für den Abschluss oder die Durchführung der vermittelten Finanzprodukte erforderlich sind.

Bei Fragen rufen Sie uns gerne an: **030 2757764-00**

**5. Zuwendungen**

Die Smartbroker AG erhält für die Vermittlung von Finanzprodukten und/oder Wertpapierdepots an den Kunden vom Produkthanbieter und/oder einem Dritten Zuwendungen in Form von Provisionen und nicht monetären Vorteilen. Der Kunde erklärt sich damit einverstanden, dass die Smartbroker AG die von den Produkthanbietern und/oder sonstigen Dritten an sie geleisteten Zuwendungen behält. Die Smartbroker AG wird hierbei die Vorschriften des WpHG zur Vereinnahmung von Zuwendungen beachten.

**6. Haftung**

- (1) Die Smartbroker AG haftet nur für Schäden, die auf ein vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verhalten zurückzuführen sind.
- (2) Die Haftungsbeschränkung nach Absatz 1 gilt nicht für Schäden, die durch eine Verletzung des Lebens, des Körpers oder der Gesundheit oder durch eine Verletzung von wesentlichen Vertragspflichten (Kardinalspflichten) verursacht wurden. Kardinalspflichten sind solche Pflichten, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrages überhaupt erst ermöglichen und auf deren Einhaltung der Kunde regelmäßig vertrauen darf.

**7. Abtretungsverbot**

Der Kunde kann Ansprüche, die ihm aus der Geschäftsbeziehung mit der Smartbroker AG zustehen (einschließlich Schadensersatzansprüche), nur mit Zustimmung der Smartbroker AG an Dritte abtreten.

**8. Entgelt für Bereitstellung von Aufzeichnungen**

Die Smartbroker AG ist gesetzlich verpflichtet, Telefongespräche und elektronische Kommunikation, die im Zusammenhang mit Wertpapierdienstleistungen stehen, aufzuzeichnen. Für die Bereitstellung von Kopien der Aufzeichnungen an den Kunden wird von der Smartbroker AG ein Entgelt erhoben und dem Kunden in Rechnung gestellt, dessen Höhe sich nach dem Aufwand richtet und erfragt werden kann.

**9. Streitschlichtung**

Die Smartbroker AG ist verpflichtet, an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen. Zuständige Schlichtungsstelle ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, Tel.: +49 (0) 228 4108-0, Fax: +49 (0) 228 4108-1550, E-Mail: schlichtungsstelle@bafin.de, <https://www.bafin.de>. Bei Beschwerden oder Streitigkeiten kann der Kunde die benannte Schlichtungsstelle anrufen.

**10. Änderungen der AGB**

- (1) Änderungen dieser Geschäftsbedingungen werden dem Kunden mindestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Wirksamwerdens in Textform mitgeteilt. Der Kunde kann den Änderungen innerhalb von zwei Monaten nach Zugang der Änderungsmitteilung in Textform widersprechen. Widerspricht der Kunde nicht rechtzeitig, gelten die Änderungen als genehmigt.
- (2) Auf diese Genehmigungswirkung sowie auf die Frist für den Widerspruch wird der Kunde in der Änderungsmitteilung nochmals besonders hingewiesen.

**11. Anwendbares Recht und Gerichtsstand**

- (1) Für die Geschäftsverbindung zwischen der Smartbroker AG und dem Kunden gilt deutsches Recht. Die Vertragssprache ist deutsch.
- (2) Ist der Kunde Kaufmann und die streitige Geschäftsbeziehung dem Betrieb seines Handelsgewerbes zuzurechnen, ist der Geschäftssitz der Smartbroker AG Gerichtsstand. Gleiches gilt, wenn der Kunde über keinen allgemeinen Gerichtsstand in Deutschland verfügt.

<p style="background-color: #cccccc; padding: 2px;">1. Antragsteller/Zeichner (ggf. gesetzl. Vertretung)</p> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin: 10px 0;"/> <p style="display: flex; justify-content: space-between; font-size: small;"> <span>Ort, Datum</span> <span>Name, Vorname</span> <span>Unterschrift</span> </p>	<p style="background-color: #cccccc; padding: 2px;">2. Antragsteller/Zeichner (ggf. gesetzl. Vertretung)</p> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin: 10px 0;"/> <p style="display: flex; justify-content: space-between; font-size: small;"> <span>Ort, Datum</span> <span>Name, Vorname</span> <span>Unterschrift</span> </p>
---	---

**Ich/Wir bestätige(n), dass ich/wir die folgenden Unterlagen erhalten habe(n) und diesen - insoweit erforderlich - zustimme(n):**

- 1. „Informationen zum Unternehmen und den Dienstleistungen der Smartbroker AG sowie zu Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen“
- 2. „Conflicts of Interests Policy“

<p style="background-color: #cccccc; padding: 2px;">1. Antragsteller/Zeichner (ggf. gesetzl. Vertretung)</p> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin: 10px 0;"/> <p style="display: flex; justify-content: space-between; font-size: small;"> <span>Ort, Datum</span> <span>Name, Vorname</span> <span>Unterschrift</span> </p>	<p style="background-color: #cccccc; padding: 2px;">2. Antragsteller/Zeichner (ggf. gesetzl. Vertretung)</p> <hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin: 10px 0;"/> <p style="display: flex; justify-content: space-between; font-size: small;"> <span>Ort, Datum</span> <span>Name, Vorname</span> <span>Unterschrift</span> </p>
---	---



