

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 eine Kopie der Geburtsurkunde 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 FFB-Fondsdepot

### Ihre Fonds ohne Ausgabeaufschlag

Über die Smartbroker AG nutzen Sie auf Ihrem Depot diverse Sonderkonditionen unseres Services *FondsDISCOUNT.de*. Diese finden Sie in der nebenstehenden Tabelle. Ansonsten gilt das Preis-Leistungsverzeichnis der FFB. Etwaige Aktionsangebote der Bank richten sich nicht an Kunden, welche standardmäßig 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.

### Depotführende Bank

Die Depotführung erfolgt über die Plattform der FFB. Die FFB, FIL Fondsbank GmbH, gehört zu Fidelity International, einer eigenständigen inhabergeführten Fondsgesellschaft. Ihre Einlagen sind dort durch die gesetzliche Einlagensicherung und den zusätzlichen Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken (BdB) geschützt. Für den Fondskauf mit unserem 100%-Rabatt auf den Ausgabeaufschlag beachten Sie bitte: Maßgeblich sind die Vereinbarungen zwischen jeweiliger Fondsgesellschaft und Depotbank. Unsere aktuellen Rabattzusagen finden Sie jederzeit unter [www.fondsdiscount.de](http://www.fondsdiscount.de).

Depotmodell	mit FondsDISCOUNT.de als Vermittler
100%-Rabatt auf Ausgabeaufschläge	Den Rabatt für Ihre Fonds können Sie auf FondsDISCOUNT.de prüfen
Bonus von FondsDiscount.de	Transaktionskosten werden übernommen (exklusive ETF's) Ab 25.000,-€ Depotvolumen (exklusive ETF's) übernehmen wir die Depotgebühr
Depotgebühr und weitere Entgelte	entnehmen Sie dem Preis-Leistungs-Verzeichnis der FFB

### 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 danach für mich geeignet ist.

Mit Abschluss des Depotsvertrages 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 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 Anlagekonzeptes 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 die Smartbroker AG als bestandsabhängige Vergütung zufließen. Die konkrete Höhe der Bestandspflegeprovisionen variiert und lässt sich derzeit noch nicht abschließend beziffern; sie betragen 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

Depotführung:

FIL Fondsbank GmbH (FFB)  
Postfach 11 06 63  
60041 Frankfurt am Main



FFB Depotnummer  
(wird von der FFB vergeben)

02/2023 pdf [02 FFB-DEA 01 06]

# Depoteröffnungsantrag für Privatkunden mit Onlinezugang und elektronischem Postversand

Bitte eröffnen Sie für mich/uns ein  Einzeldepot  Gemeinschaftsdepot  Minderjährigendepot

FFB FondsdepotPlus zur Abwicklung von Wertpapiergeschäften in Investmentfondsanteilen in Verbindung mit einem Abwicklungskonto.

FFB Fondsdepot zur Abwicklung von Wertpapiergeschäften in Investmentfondsanteilen.

FFB FondsdepotJunior

Bei der Anlage handelt es sich um Gelder des Privatvermögens.

Depotinhaber 1  Frau  Herr

Name <sup>1</sup>		Vorname <sup>1</sup>		Geburtsname	
Straße, Hausnummer		PLZ	Ort		Land
Geburtsdatum	Geburtsort, Geburtsland		Familienstand	1. Staatsangehörigkeit	2. Staatsangehörigkeit
Steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	Steuer-Identifikationsnummer (TIN)		Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	Steuer-Identifikationsnummer (TIN)	
Mobilfunknummer	E-Mail		Telefon		
Beruf			Branche		
<input type="checkbox"/> selbstständig					

**Wichtig für Depots für Minderjährige:** Depots für Minderjährige dürfen nur auf einen Depotinhaber lauten.

Hiermit erteilen wir uns (als gesetzliche Vertreter) gegenseitig eine jederzeit widerrufliche Vollmacht zur Einzelvertretungsbefugnis.

Widerruf der Vollmacht: Wird die Vollmacht widerrufen, so sind beide gesetzlichen Vertreter nur gemeinsam vertretungsberechtigt.

Verfügungsbefugnis: Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen bzw. bis zu einem jederzeit zulässigen Widerruf durch einen gesetzlichen Vertreter soll jeder der gesetzlichen Vertreter allein verfügungsberechtigt sein. Der Minderjährige soll nicht verfügungsberechtigt sein.

Falls ein Elternteil der alleinige gesetzliche Vertreter ist, fügen Sie bitte einen Nachweis bei.

Bei mehreren Depotinhabern kann jeder Depotinhaber allein verfügen, es sei denn, dass einer der Depotinhaber gegenüber der FFB aus Beweisgründen möglichst schriftlich die Einzelvertretungsbefugnis widerruft.

Depotinhaber 2 oder  Gesetzlicher Vertreter 1  Frau  Herr

Name <sup>1</sup>		Vorname <sup>1</sup>		Geburtsname	
Straße, Hausnummer		PLZ	Ort		Land
Geburtsdatum	Geburtsort, Geburtsland		Familienstand	1. Staatsangehörigkeit	2. Staatsangehörigkeit
Steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	Steuer-Identifikationsnummer (TIN)		Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	Steuer-Identifikationsnummer (TIN)	
Mobilfunknummer	E-Mail		Telefon		
Beruf			Branche		
<input type="checkbox"/> selbstständig					

Gesetzlicher Vertreter 2  Frau  Herr

Name <sup>1</sup>		Vorname <sup>1</sup>		Geburtsname	
Straße, Hausnummer		PLZ	Ort		Land
Geburtsdatum	Geburtsort, Geburtsland		Familienstand	1. Staatsangehörigkeit	2. Staatsangehörigkeit
Steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	Steuer-Identifikationsnummer (TIN)		Zusätzlich steuerpflichtig in (Land) <sup>2</sup>	Steuer-Identifikationsnummer (TIN)	
Mobilfunknummer	E-Mail		Telefon		

**Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten:** Ich erkläre/Wir erklären hiermit ausdrücklich, dass ich/wir das gewünschte Depot auf eigene Rechnung führe/n.

## Referenzkonto (zwingend erforderlich)

Das Referenzkonto ist für die Auftragsabwicklung erforderlich; bei einem FFB FondsdepotPlus darüber hinaus zur Abwicklung der Geldtransfers von und auf das Abwicklungskonto. Die IBAN für Einzahlungen auf mein/unser Abwicklungskonto finde ich/finden wir in meiner/unserer Depoteröffnungsbestätigung. Ich kann/Wir können der FFB jederzeit schriftlich im Original eine andere Bankverbindung mitteilen.

### SEPA-Lastschriftmandat

Ich ermächtige/Wir ermächtigen die FFB, Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich/weisen wir mein/unser Kreditinstitut an, die von der FFB auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. Die Gläubiger ID der FFB lautet DE57ZZZ00000130378.

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

IBAN	Name, Vorname des Kontoinhabers/der Kontoinhaber (Kontoinhaber müssen Depotinhaber bzw. gesetzlichen Vertreter entsprechen) <sup>3</sup>
------	--

Die Hinterlegung von einem Tagesgeldkonto oder Sparbuch als Referenzkonto ist nicht möglich. Die FFB akzeptiert grundsätzlich nur Bankverbindungen aus Ländern des Euroraums. **Wichtig:** Auszahlungen sind grundsätzlich nur zu Gunsten des im Depot hinterlegten Referenzkontos, bei einem FFB FondsdepotPlus alternativ zu Gunsten des entsprechenden Abwicklungskontos möglich.

<sup>1</sup> Vollständige Angabe gem. Ausweisdokument. <sup>2</sup> Wenn Sie in weiteren Ländern steuerpflichtig sind, teilen Sie uns die Daten bitte separat mit. <sup>3</sup> Nur auszufüllen, wenn Kontoinhaber nicht Depotinhaber 1 entspricht, sondern Depotinhaber 2 oder gesetzlichen Vertretern.





FFB Depotnummer

---

(Bitte unbedingt eintragen)

Depotinhaber 1 (Vorname/Nachname)

---

Depotinhaber 2 (Vorname/Nachname)

---

**Im Original zurück an:**

FIL Fondsbank GmbH  
Postfach 11 06 63  
60041 Frankfurt am Main

**Bitte beachten Sie:** Erhalten wir dieses Formular fehlerhaft, unvollständig ausgefüllt oder gar nicht zurück, können wir die Angemessenheitsprüfung nicht durchführen. In den vorgenannten Fällen ist daher eine Prüfung Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen, um die Risiken im Zusammenhang mit der Art der Finanzanlage angemessen beurteilen zu können, nicht möglich. **Sie können diese Finanzinstrumente dennoch in Ihrem Ermessen erwerben.**

## FFB Angemessenheitstest

### Ausbildung und Beruf:

Höchster Schulabschluss:

- Hauptschule   
  Realschule   
  Abitur   
  Fachhochschule/ Universität   
  sonstiges   
  keinen

Beruf: \_\_\_\_\_

### Kenntnisse und Erfahrungen in komplexen Finanzinstrumenten:

	Publikums-AIF <sup>1</sup>			OGAW <sup>2</sup>
	Rohstofffonds (AIF)	Immobilienfonds (AIF)	sonstige Publikums AIF	Strukturierte OGAW
Kenntnisse und Erfahrungen				
Kenntnisse über die Art, Funktionsweise und Risiken des Finanzinstruments	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Erfahrungen in der jeweiligen Produktkategorie (in Jahren)	<input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> bis 3 <input type="checkbox"/> über 3	<input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> bis 3 <input type="checkbox"/> über 3	<input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> bis 3 <input type="checkbox"/> über 3	<input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> bis 3 <input type="checkbox"/> über 3
Transaktionen				
Innerhalb der letzten 5 Jahre	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Pro Jahr	<input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> bis 5 <input type="checkbox"/> über 5	<input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> bis 5 <input type="checkbox"/> über 5	<input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> bis 5 <input type="checkbox"/> über 5	<input type="checkbox"/> keine <input type="checkbox"/> bis 5 <input type="checkbox"/> über 5
Durchschnittlicher Gegenwert der Transaktionen	<input type="checkbox"/> bis 3.000 EUR <input type="checkbox"/> über 3.000 EUR	<input type="checkbox"/> bis 3.000 EUR <input type="checkbox"/> über 3.000 EUR	<input type="checkbox"/> bis 3.000 EUR <input type="checkbox"/> über 3.000 EUR	<input type="checkbox"/> bis 3.000 EUR <input type="checkbox"/> über 3.000 EUR

Ort, Datum

X

Unterschrift Depotinhaber 1 / gesetzlicher Vertreter

X

Unterschrift Depotinhaber 2 / gesetzlicher Vertreter<sup>3</sup>

<sup>1</sup> **Publikums AIF:** Der Gesetzgeber sieht in diesen Fonds das Risiko einer nicht täglichen Veräußerbarkeit. Bei Immobilienfonds z. B. liegen eine Mindesthaltedauer von 24 Monaten und eine Kündigungsfrist von 12 Monaten vor. Dies wird als Liquiditätseinschränkung angesehen.

<sup>2</sup> **OGAW:** Investmentvermögen mit erhöhtem Einsatz von Derivaten (Strukturierte OGAW). Als strukturiert gelten gemäß gesetzlicher Definition OGAW - Fonds (Organismus für gemeinschaftliche Anlage in Wertpapieren), deren Anlageergebnis z. B. durch den Einsatz von Derivaten an bestimmte Indizes gekoppelt ist. Daher der Begriff strukturiert.

<sup>3</sup> Bei Gemeinschaftsdepots und Depots von Minderjährigen ist die Unterschrift beider Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter erforderlich.

## 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>
---	---



### Identifikation mittels **VIDEOIDENT**

Mit dem Online Verfahren **POSTIDENT Video** der Deutschen Post können Sie sich in einem Videochat mit einem Deutsche Post AG Call Center Agenten über das Internet identifizieren. **Das erspart Ihnen den Weg zu einer Filiale der Deutschen Post und macht eine zügige Bearbeitung Ihrer Depotunterlagen möglich.**

Scannen Sie hierzu einfach den nebenstehenden QR-Code oder besuchen unsere Website unter:

<https://www.fondsdiscount.de/service/postident.php?vnr=49436>

**VIDEOIDENT:** <https://postident.deutschepost.de/user/start?an=50581375043702>

### Alternativ nutzen Sie gern das **POSTIDENT** in den Filialen der Deutschen Post

**BITTE BEACHTEN SIE:** Bei der Legitimation mittels **POSTIDENT** kann es zu Verzögerungen von bis zu zwei Wochen kommen.

Filialen der Deutschen Post finden Sie unter: [www.postfinder.de](http://www.postfinder.de)

### Legitimation mit dem **POSTIDENT** Verfahren - so geht es:

1. Nutzen Sie den **POSTIDENT**-Coupon für jeden Depotinhaber, bzw. bei einem Minderjährigendepot, für jeden gesetzlichen Vertreter (ggf. mehrfach ausdrucken).
2. Legen Sie den Coupon zusammen mit Ihrem **gültigen Ausweisdokument\*** in einer Filiale der Deutschen Post vor.
3. Der Mitarbeiter der Deutschen Post übernimmt die Daten aus Ihrem Ausweis und notiert die Abrechnungsnummer aus dem **POSTIDENT**-Coupon. **Bitte prüfen Sie die Richtigkeit der Angaben sorgfältig und unterschreiben Sie das von der Deutschen Post erzeugte Formular so, wie auf Ihrem Ausweis bzw. Reisepass.** Bereits geringste Abweichungen bei der Übertragung der Angaben machen das **POSTIDENT** ungültig. Ebenso z.B. Abweichungen bei Ihrer Unterschrift.

**Hinweis:** Das Feld mit der **Referenznummer ist bewusst ohne Eintragung** und wird für das **POSTIDENT** nicht benötigt.

4. Ihre Antragsunterlagen senden Sie, für eine zeitnahe Bearbeitung, mit separater Post direkt zu uns nach Berlin.

\*Für das **POSTIDENT** Verfahren zulässig sind: • deutsche Personalausweise und Reisepässe • deutsche vorläufige Personalausweise und Reisepässe • ausländische Personalausweise/Identitätskarten und Reisepässe, sofern diese die erforderlichen Pflichtangaben in lateinischer Schrift enthalten • **Achtung:** Meldebescheinigungen sind nicht zulässig.

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

Smartbroker AG  
FondsDISCOUNT.de



#### Identitätsfeststellung

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

Abrechnungsnummer

5 | 0 | 5 | 8 | 1 | 3 | 7 | 5 | 0 | 4 | 3 | 7 | 0 | 1

Referenznummer

Achtung, MaV!

- Barcode einscannen
- **POSTIDENT BASIC**®-Formular nutzen
- Formular an Absender



4 021777 012191

**POSTIDENT**®  
BASIC