

# Formular

## Discountvereinbarung

### Verzicht auf Beratung / Haftungsfreistellung

Stand: 10.07.2013



AVL FINANZVERMITTLUNG  
Poststraße 15/1 Telefon +49 (0)7151 604 59 30  
71384 Weinstadt Telefax +49 (0)7151 604 59 399  
E-Mail info@avl-investmentfonds.de  
Internet www.avl-investmentfonds.de

#### 1. Depotinhaber (ggf. Minderjähriger)

☐ Frau ☐ Herr ☐ Dr. ☐ Prof.

Nachname  
Vorname(n)  
Geburtsort Geburtsdatum  
Geburtsname  
Straße, Hausnr.  
Postleitzahl Ort  
Land Telefon  
E-Mail

#### 2. Depotinhaber

☐ Frau ☐ Herr ☐ Dr. ☐ Prof.

Nachname  
Vorname(n)  
Geburtsort Geburtsdatum  
Geburtsname  
Straße, Hausnr.  
Postleitzahl Ort  
Land Telefon  
E-Mail

Bitte in Blockschrift ausfüllen!

1. Vor dem Kauf von Fondsanteilen informiere ich mich umfassend. Hierzu stellen mir die Herausgeber der jeweiligen Investmentfonds die aktuellen Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte zur Verfügung, die ich lese und deren veröffentlichte Informationen ich umfassend prüfe.
2. Keine Anlage ist ohne Risiko. Verschiedene Einflüsse können dazu führen, dass es während der Laufzeit zu Kursrückgängen kommt. Darüber hinaus besteht bei Auslandsinvestitionen und solchen in fremder Währung ein Währungsrisiko. Beide Risiken zusammen genommen können zum Verlust des eingesetzten Kapitals führen. Angaben zur bisherigen Wertentwicklung erlauben keine Prognosen für die Zukunft.
3. Ich bestätige eine auf Kauf von Investmentfonds ausgerichtete hohe Risikobereitschaft und eine langfristige Ausrichtung meiner Kapitalanlage mit entsprechenden Liquiditätseinschränkungen. Mir ist bekannt, dass in Zeiten einer negativen Börsenentwicklung der Verkauf von Fondsanteilen ggf. unzumutbar ist und hierdurch möglicherweise Kursverluste entstehen.
4. Ich verfüge über genügend Erfahrung in Wertpapiergeschäften. Meine Vermögensverhältnisse lassen Investitionen in Investmentfonds, die mein Kapital ggf. langfristig binden, zu. Ausreichende liquide Anlagen stehen mir jederzeit zur Verfügung.
5. Rabatte werden nur auf Provisionen gewährt, die AVL bereits erhalten hat und für die AVL einen Rabatt eingeräumt hat. Voraussetzung dafür ist, dass zum Zeitpunkt der Abrechnung des Rabatts der dazugehörige Vertrag über AVL geschlüsselt ist.
6. Der maximal mögliche Rabatt auf den Ausgabeaufschlag kann ausschließlich beim Kauf von Fondsanteilen über die Kapitalanlagegesellschaft gewährt werden. Zusätzlich gelten folgende Einschränkungen für die genannten Anbieter:
  - ▶ bank zweiplus: Gewährung max. Rabatts bei Einreichung der Order mit von AVL bereitgestellten Formularen per Fax oder Brief
  - ▶ comdirect bank: Gewährung max. Rabatts bei Fondssparplänen, mit Einreichung der von AVL bereitgestellten Formulare per Fax oder Brief
  - ▶ Capital Bank: Gewährung max. Rabatts bei Einreichung der Order über AVL mit den von AVL bereitgestellten Formularen per Fax oder Brief
  - ▶ Cortal Consors: Gewährung max. Rabatts bei Fondssparplänen, mit Einreichung der von AVL bereitgestellten Formulare per Fax oder Brief
7. Da AVL keinen Einfluß auf Änderungen des maximal möglichen Rabatts auf Provisionen hat, kann AVL jederzeit die Höhe gewährter Rabatte auf Provisionen anpassen. Die zum Zeitpunkt des Kaufs von Fondsanteilen gültigen Rabatte entnehmen Sie unmittelbar vor dem Kauf unserer Internetseite [www.avl-investmentfonds.de](http://www.avl-investmentfonds.de).
8. Aufgrund des Rabatts auf den Ausgabeaufschlag von Investmentfonds nutze ich AVL lediglich als Vermittler. Ich verzichte auf Beratung durch AVL. Mir ist bekannt, dass ich eine Beratung in Anspruch nehmen könnte, wünsche diese jedoch ausdrücklich nicht.
9. Ich stelle AVL und alle jemals bei AVL beschäftigten Mitarbeiter von jeglicher Beraterhaftung frei.
10. Sollte eine der vorstehenden Bedingungen unwirksam sein, so wird die Wirksamkeit der übrigen Bedingungen dadurch nicht berührt. Die unwirksame Geschäftsbedingung ist durch eine ihrem wirtschaftlichen und rechtlichen Inhalt am nächsten kommende Geschäftsbedingung zu ersetzen. Entsprechendes gilt bei einer Regelungslücke.

Ort  
Ort

Datum  
Datum

Unterschrift 1. Depotinhaber (ggf. 1. gesetzlicher Vertreter)  
Unterschrift 2. Depotinhaber (ggf. 2. gesetzlicher Vertreter)

**AVL Finanzvermittlung**

Postfach 1135

D-71384 Weinstadt

Sehr geehrte Damen und Herren,

ich bitte um Bearbeitung meiner Unterlagen.

- ☐ Alle erforderlichen Formulare liegen bei.
- ☐ Die Unterlagen habe ich an allen erforderlichen Stellen unterschrieben.

Auf AVL aufmerksam geworden bin ich durch (freiwillige Angaben)

- ☐ Familienangehörige / Freunde / Bekannte
- ☐ Google / Suchmaschine
- ☐ YouTube
- ☐ ein Forum im Internet
- ☐ die Verbraucherzentrale
- ☐ Finanzberater / Versicherungsberater
- ☐ bin bereits AVL Kunde
- ☐ Zeitung: \_\_\_\_\_
- ☐ Fachzeitschrift: \_\_\_\_\_
- ☐ Sonstiges: \_\_\_\_\_

Mit freundlichen Grüßen

# Konditionsmodell 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 (Deutschland)</b><br>Börsengeschäfte / XETRA / Ausserbörslicher Handel                                                     | 0,25 % des Ordervolumens*<br>min. 10,00 EUR, max. 90,00 EUR |
| <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                                                   |
| * zzgl. einem börsenplatzabhängigen Entgelt in Höhe von 0,0015 %, mind. 1,50 Euro über XETRA bzw. 0,0025 %, mind. 2,50 Euro bei den übrigen inländischen Börsen. |                                                             |
| ** 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 -       |
| Fax- / Briefzuschlag             | - 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<br>Monatliches Reporting | keine<br>frei |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|

## 4. Verrechnungskonto

|                                                                                                            |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| Aktueller Zins                                                                                             | 0,00% |
| Der Zinssatz kann gemäß der jeweils aktuellen Vereinbarung mit Ihrem Finanzdienstleister angepasst werden. |       |

Ort, Datum

Unterschrift Depotinhaber 1

Ort, Datum

Unterschrift Depotinhaber 2

# Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung der comdirect bank AG an die AVL Finanzvermittlung sowie die Fondskonzept AG und Hinweis auf Zuwendungen.



## ➤ Persönliche Angaben Kontoinhaber

Wenn Sie schon comdirect Kunde sind: bitte Ihre Kontonummer und BLZ eintragen. (Bitte korrigieren bzw. ergänzen Sie diese Angaben.)

Kontonummer: \_\_\_\_\_

Bankleitzahl: \_\_\_\_\_

1. Konto-/Depotinhaber

☐ Herr

☐ Frau

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

☐ Herr

☐ Frau

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Name

\_\_\_\_\_  
Vorname

\_\_\_\_\_  
Vorname

## ➤ Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der comdirect bank AG und AVL Finanzvermittlung

Der Konto-/Depoteröffnungsvertrag zwischen dem/den Kunden und der comdirect bank AG, Quickborn, (nachstehend „comdirect bank“ genannt) wurde durch AVL Finanzvermittlung, Poststr. 15/1, 71384 Weinstadt (nachstehend „Vermittler“ genannt) vermittelt. Der Vermittler betreut den Kunden in Fragen hinsichtlich seines Depots und leitet ggf. Kundenaufträge an die comdirect bank weiter.

**Der/die Kunde/n erklärt/erklären sich damit einverstanden, dass die comdirect bank AG dem oben stehenden Vermittler alle für die vorab dargestellten Zwecke benötigten personenbezogenen Daten des/der Kunden aus dem zur oben genannten Konto/Depotnummer geführten Datenbestand der comdirect bank AG dem Vermittler zur dortigen Datenverarbeitung und Nutzung übermittelt. Die Übermittlung kann auch durch Gewährung der Einsichtnahme mittels gesicherten Internetzugriffs in einen gesondert bereitgestellten entsprechenden Datenbestand der comdirect bank AG erfolgen.**

### Übermittelt werden dürfen:

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, bei der comdirect bank AG unter der oben genannten 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 entbinde ich / entbinden wir die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde ohne Einfluss auf den Vertrag mit der comdirect bank AG jederzeit für die Zukunft widerrufen.

**Bitte auf Seite 2 unterschreiben!**

➤ **Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen der comdirect bank AG und Fondskonzept AG**

Der Vermittler arbeitet zur Erbringung der oben genannten eigenen Dienstleistungen für den/ die Kunden mit dem selbständigen Fondspool Fondskonzept AG, Ulmerstr. 6, 89257 Illertissen (nachstehend „Fondspool“ genannt) als seinem Servicedienstleister zusammen. Der Fondspool stellt dem Vermittler für dessen Betreuung des / der Kunden die erforderliche IT-Infrastruktur zur Kundendatenverwaltung, 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 Vermittler 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 Vermittler.**

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

- Stammdaten (Vor- und Zuname, Anschrift, Geburtsdatum, bei der comdirect bank AG unter der oben genannten 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 entbinde ich / entbinden wir die comdirect bank AG zugleich vom Bankgeheimnis.

Die vorstehende Einwilligungserklärung kann der Kunde ohne Einfluss auf den Vertrag mit der comdirect bank AG jederzeit für die Zukunft widerrufen.

➤ **Zuwendungen an die Fondskonzept AG**

Aufgrund einer zwischen der Fondskonzept AG und der comdirect bank AG getroffenen Vereinbarung wird ein Teil des erhobenen Kaufaufschlages, der von (Kapitalanlage-) Gesellschaften an die comdirect bank AG gezahlten Bestandsprovisionen sowie der von der comdirect bank AG erhobenen Transaktionsprovisionen und Depotgebühren, sofern jeweils zuvor von der comdirect bank AG vereinnahmt, an Fondskonzept AG weitergeleitet. Diese Zahlungen werden vereinbarungsgemäß teilweise an AVL Finanzvermittlung weitergeleitet und stellen somit eine Ertragskomponente sowohl des Vermittlers AVL Finanzvermittlung als auch des Fondspools Fondskonzept AG dar. Nähere Einzelheiten teilen Ihnen der Vermittler, der Fondspool oder die comdirect bank AG auf Nachfrage mit.

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

- ☐ Die comdirect bank AG ist zu der vorstehenden Weiterleitung von Kaufaufschlägen, Bestandsprovisionen, Transaktionsprovisionen und Depotgebühren an den Vermittler **NICHT** berechtigt.

➤ **Schlußerklärung, Unterschrift des/der Kontoinhaber**

**Zustandekommen des Konto- / Depotvertrages**

Für die Geschäftsverbindung zwischen mir / uns und der comdirect bank AG gelten die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen. Weiterhin kommen Sonderbedingungen für einzelne Geschäftsarten zur Anwendung. Diese Geschäftsbedingungen erhalte/ n ich / wir mit den sonstigen Geschäftsunterlagen auf dem Postwege. Die Geschäftsbeziehung mit der comdirect bank AG kommt erst zustande, wenn wir nach Erhalt der Geschäftsunterlagen und der vollständigen Geschäftsbedingungen die Geschäftsbeziehung aufnehmen, also das Depot nutzen.

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

X

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

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

X

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