

## Optimales Vermögenswachstum für Ihren Nachwuchs



### Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Vermögensaufbau schon ab einer Sparrate von 25 Euro
- Ausschöpfung des Steuerfreibetrages je Kind in Höhe von 9.657 Euro pro Jahr<sup>1</sup>
- Kostenlose Depotführung bei regelmäßiger Einzahlung
- Über 350 sparplanfähige Top-Fonds, 200 ETFs, mehr als 130 Aktien und über 100 Zertifikate zur Auswahl
- Bis zu 100 % Discount auf Ausgabeaufschläge bei Fonds
- 25 Euro Sparplanzuschuss für Sie<sup>2</sup>

## So einfach eröffnen Sie das JuniorDepot:

**!** Sollten das Kind und die Erziehungsberechtigten bereits comdirect Kunden oder Bevollmächtigte sein, so ist eine erneute Identitätsfeststellung<sup>2</sup> **nicht** notwendig.

**1**

Bitte füllen Sie den Eröffnungsantrag vollständig aus, unterschreiben Sie diesen (beide gesetzlichen Vertreter) und stecken Sie ihn zusammen mit der Geburtsurkunde des Kindes<sup>3</sup> (Kopie) in einen an comdirect adressierten Umschlag.

**2**

Für die Identitätsfeststellung<sup>2</sup> gehen Sie (beide gesetzlichen Vertreter) bitte mit dem unterschriebenen Antrag und Ihren gültigen Personalausweisen oder Reisepässen in eine Postfiliale Ihrer Wahl.

**3**

Nach Feststellung Ihrer Identitäten sendet der Postmitarbeiter Ihre Eröffnungsunterlagen an comdirect. Innerhalb weniger Tage erhalten Sie von comdirect Ihre persönlichen Begrüßungsunterlagen.

**!** Bitte nicht vergessen, die Eröffnungsunterlagen zu unterschreiben.

**!** Für Kunden/Bevollmächtigte von comdirect ist eine erneute Identitätsfeststellung nicht erforderlich.

**!** Das Porto übernimmt comdirect für Sie.

### Folgende Unterlagen sind beizufügen, sofern diese der comdirect bank AG noch nicht vorliegen:

- Geburtsurkunde des Kindes (Kopie), ab 16 Jahren zusätzliche Kopie des Personalausweises
- Kopie der Heiratsurkunde
- 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

<sup>1</sup> Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab. comdirect übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit, Vollständigkeit oder Qualität der bereitgestellten Informationen, insbesondere auf dem Gebiet des Steuerrechtes. Rechtsgrundlagen für die Besteuerung von Kapitaleinkünften können sich ändern. Kapitaleinkünfte eines Kindes können sich auf soziale Leistungen auswirken, z. B. auf das Kindergeld.

<sup>2</sup> Die Eröffnung des Sparplanes muss innerhalb der ersten drei Monate nach Eröffnung des JuniorDepots erfolgen und der Sparplan muss mindestens einmal ausgeführt werden. Die Gutschrift der Prämie erfolgt nach erstmaliger Sparplanausführung auf das jeweilige Verrechnungskonto des Kunden. Die Prämienzahlung unterliegt der Kapitalertragsteuer zzgl. Solidaritätszuschlag hierauf und gegebenenfalls Kirchensteuer und wird bei Auszahlung zum Abzug gebracht, sofern nicht zum Beispiel eine Verrechnung mit einem Freistellungsauftrag erfolgen kann.

<sup>3</sup> Das Geldwäschegesetz verpflichtet uns, zur Identitätsfeststellung bestimmte Daten zu Ihrer Person zu erheben und zu speichern und diese Daten anhand von amtlichen Ausweisdokumenten zu überprüfen.

<sup>4</sup> Bei Kindern ab 16 Jahren zusätzlich den Personalausweis (Kopie) beifügen.

# Eröffnungsantrag JuniorDepot mit Wertpapiersparplan 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 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 steuerpflichtig?\*  Ja  Nein

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

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

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

## Meldeadresse des minderjährigen Kontoinhabers (Angaben des Kindes)

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

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

## 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\* \_\_\_\_\_

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):

Telefon privat \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

Telefon geschäftlich \_\_\_\_\_

### Einwilligung für die Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder E-Mail

Nachfolgend kann ich in die Nutzung meiner personenbezogenen Daten durch die comdirect bank AG für Zwecke der Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder per E-Mail über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte, Angebote sowie des Newsletters (dieser nur per E-Mail) der comdirect bank AG einwilligen. Diese Einwilligung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der comdirect bank AG online oder durch einfache Mitteilung auf anderen Wegen (z. B. telefonisch, per E-Mail oder postalisch) widerrufen. Bis zu meinem Widerruf oder bis zur Beendigung meiner Geschäftsverbindung mit der comdirect bank AG bleibt meine Einwilligung wirksam. Durch meinen Widerruf oder die Beendigung meiner Geschäftsverbindung wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten nicht berührt. Informationen zu meinen Rechten als Betroffener, die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten der comdirect bank AG sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den [Datenschutzhinweisen](#) unter [www.comdirect.de/datenschutzhinweise](http://www.comdirect.de/datenschutzhinweise) entnehmen.

Ich erteile nachfolgend meine Einwilligung:

für werbliche Informationen inklusive dem comdirect Newsletter per E-Mail

für werbliche Informationen per Telefon

## 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):

Telefon privat \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

Telefon geschäftlich \_\_\_\_\_

### Einwilligung für die Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder E-Mail

Nachfolgend kann ich in die Nutzung meiner personenbezogenen Daten durch die comdirect bank AG für Zwecke der Übermittlung werblicher Informationen per Telefon oder per E-Mail über Dienst- und Serviceleistungen, Produkte, Angebote sowie des Newsletters (dieser nur per E-Mail) der comdirect bank AG einwilligen. Diese Einwilligung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der comdirect bank AG online oder durch einfache Mitteilung auf anderen Wegen (z. B. telefonisch, per E-Mail oder postalisch) widerrufen. Bis zu meinem Widerruf oder bis zur Beendigung meiner Geschäftsverbindung mit der comdirect bank AG bleibt meine Einwilligung wirksam. Durch meinen Widerruf oder die Beendigung meiner Geschäftsverbindung wird die Rechtmäßigkeit der bis dahin erfolgten Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten nicht berührt. Informationen zu meinen Rechten als Betroffener, die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten der comdirect bank AG sowie weitere relevante Informationen zum Datenschutz in der Bank kann ich den [Datenschutzhinweisen](#) unter [www.comdirect.de/datenschutzhinweise](http://www.comdirect.de/datenschutzhinweise) entnehmen.

Ich erteile nachfolgend meine Einwilligung:

für werbliche Informationen inklusive dem comdirect Newsletter per E-Mail

für werbliche Informationen per Telefon

## 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

## Kenntnisse und Erfahrungen im Wertpapierhandel

Bitte Produktklasse(n) ankreuzen und Anzahl der durchgeführten Transaktionen eintragen!

Die comdirect bank AG ist bei der Durchführung von Wertpapierdienstleistungen gemäß § 63 Absatz 10 Wertpapierhandelsgesetz verpflichtet, von allen Kontoinhabern Angaben über deren Kenntnisse und Erfahrungen in derartigen Wertpapiergeschäften zu erfragen. Die Erteilung der Angaben ist freiwillig und liegt im eigenen Interesse des Kunden. Treffen diese Angaben nicht mehr zu, sollte ein Hinweis an die Bank erfolgen, damit die Daten aktualisiert werden können.

Bitte berücksichtigen Sie, dass das Recht zur Vermögensvorsorge zum Wohle des minderjährigen Kontoinhabers auszuüben ist, sodass Finanztermingeschäfte, der Handel mit Optionsscheinen und bestimmten Zertifikatetypen (z. B. sog. Turbozertifikate) nicht zugelassen werden.

### 1. gesetzlicher Vertreter

Bitte kreuzen Sie jede Produktklasse an, in der Sie über Kenntnisse verfügen. Wenn Sie in einer dieser Produktklassen zudem schon praktische Erfahrungen gesammelt haben, geben Sie bitte zusätzlich an, wie viele Transaktionen Sie in den letzten 3 Jahren durchgeführt haben.

Produktklasse/ Risiko	Handelbare Anlageformen	Kenntnisse in diesem Anlagebereich?	Transaktionen der letzten 3 Jahre (0 bis 10 bzw. 10+)
<b>A</b>	Geldmarktfonds (Euro), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe, unverzinsliche Schatzanweisungen	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<b>B</b>	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), Geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<b>C</b>	Rentenfonds, Auslandsanleihen (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds mit 100 % Kapitalgarantie	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<b>D</b>	Gemischte Fonds, Genussscheine (Euro), Options- und Wandelanleihen, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<b>E</b>	Aktien, Aktienfonds, Teilgesicherte Garantie- oder Wertsicherungsfonds (Risikopuffer 20 %), Aktienanleihen, Genussscheine auf Fremdwährung, Bezugsrechte, Zertifikate mit Ausnahme Turbos, sonstige Werte	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

### 2. gesetzlicher Vertreter

Bitte kreuzen Sie jede Produktklasse an, in der Sie über Kenntnisse verfügen. Wenn Sie in einer dieser Produktklassen zudem schon praktische Erfahrungen gesammelt haben, geben Sie bitte zusätzlich an, wie viele Transaktionen Sie in den letzten 3 Jahren durchgeführt haben.

Produktklasse/ Risiko	Handelbare Anlageformen	Kenntnisse in diesem Anlagebereich?	Transaktionen der letzten 3 Jahre (0 bis 10 bzw. 10+)
<b>A</b>	Geldmarktfonds (Euro), Finanzierungsschätze, Bundesschatzbriefe, unverzinsliche Schatzanweisungen	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<b>B</b>	Anleihen öffentlicher Schuldner und Banken (Euro), Geldmarktnahe Fonds, offene Immobilienfonds	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<b>C</b>	Rentenfonds, Auslandsanleihen (Euro), Garantie- oder Wertsicherungsfonds mit 100 % Kapitalgarantie	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<b>D</b>	Gemischte Fonds, Genussscheine (Euro), Options- und Wandelanleihen, Fremdwährungsanleihen, Rentenfonds mit Fremdwährungsrisiko	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
<b>E</b>	Aktien, Aktienfonds, Teilgesicherte Garantie- oder Wertsicherungsfonds (Risikopuffer 20 %), Aktienanleihen, Genussscheine auf Fremdwährung, Bezugsrechte, Zertifikate mit Ausnahme Turbos, sonstige Werte	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

## Einrichtung Ihres Wertpapiersparplanes

Bitte richten Sie einen Wertpapiersparplan für das JuniorDepot ein.

Ihre Wertpapiersparplanbezeichnung: \_\_\_\_\_

Sie sollten dem Wertpapiersparplan eine Bezeichnung geben (z. B. „Ausbildung“ oder „Altersvorsorge“). Bitte achten Sie darauf, für ausreichende Deckung auf Ihrem comdirect bank AG Konto zu sorgen. Sie haben die Möglichkeit, den Gesamtbetrag auf bis zu 5 Wertpapiere aufzuteilen.

Gesamtbetrag \_\_\_\_\_ Euro (mind. 25 Euro pro Wertpapier)

Lfd. Nr./Name des Wertpapiers	ISIN/WKN	Betrag je Wertpapier (mind. je 25 Euro)
1.	_____	_____
2.	_____	_____
3.	_____	_____
4.	_____	_____
5.	_____	_____

Mir/Uns ist bekannt, dass die „Wesentlichen Anlegerinformationen“ des jeweiligen Fonds, die Verkaufsprospekte und der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht in der geltenden Fassung auf der Wertpapier-Detailseite zum kostenlosen Download bereitstehen. Auf die Übersendung dieser Verkaufsunterlagen verzichte ich/verzichten wir. Der jüngste Nettoinventarwert bzw. jüngste Marktpreis (soweit veröffentlicht) kann ebenfalls auf der Wertpapier-Detailseite unter [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de) abgerufen werden.

## Lastschriftentzug des Anlagebetrages

Wir empfehlen Ihnen, den Gesamtbetrag per Lastschrift von Ihrem Konto bei Ihrer Hausbank einzuziehen zu lassen oder dort einen Dauerauftrag zugunsten Ihres Kontos bei comdirect einzurichten.

per Lastschriftentzug

Vorname \_\_\_\_\_

Name \_\_\_\_\_

(Der Kontoinhaber muss mit einem der gesetzlichen Vertreter identisch sein.)

von IBAN \_\_\_\_\_

Abbuchung vom Verrechnungskonto des JuniorDepots

**Hinweis:** Wenn keine Auswahl erfolgt, wird der Anlagebetrag vom Verrechnungskonto des JuniorDepots abgebucht.

## Ausführungstermin und Ausführungsintervall

Bitte kreuzen Sie an:

zum 1.     zum 7.     zum 15.     zum 23.    Erste Ausführung \_\_\_\_\_

monatlich     alle 2 Monate     vierteljährlich    Letzte Ausführung \_\_\_\_\_  
(falls gewünscht)

Sollten Sie keine Angaben zum Ausführungstermin und Ausführungsintervall machen, wird die comdirect bank AG Ihren Auftrag zum 1. eines jeden Monats ausführen.

## Einrichtung einer Dynamisierung

Ja, ich/wir wünsche(n) die Änderung/Einrichtung einer Dynamisierung meines/unsere Wertpapiersparplanes ab dem genannten Termin, sodass der Sparbetrag automatisch jährlich um den nebenstehenden Prozentsatz ansteigt.

\_\_\_\_\_ % Dynamisierungssatz (ganzzahlig, 1 % bis 10 %)    Beginn der jährlichen Dynamisierung: \_\_\_\_\_

Bitte beachten Sie:

- Erstmalige Anträge sowie Änderungsanträge müssen spätestens 3 Bankgeschäftstage (montags bis freitags) vor der vereinbarten Ausführung bei der comdirect bank AG vorliegen. Ansonsten kann sich die Abbuchung des ersten Sparbetrages auf den nächsten Ausführungstermin verschieben.
- Sollte bis spätestens 3 Bankgeschäftstage (montags bis freitags) vor dem Ausführungstermin nicht genügend Deckung auf dem Verrechnungskonto zur Anlage des vereinbarten Sparbetrages vorhanden sein, ist die comdirect bank AG berechtigt, diesen Ausführungstermin unberücksichtigt zu lassen
- Bitte wählen Sie ausschließlich Wertpapiere aus dem aktuellen Wertpapiersparplan-Angebot
- Die von der comdirect bank AG angebotenen Fonds der Gesellschaften sind nicht für den Vertrieb in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an US-Bürger bestimmt
- Für die von Ihnen ausgewählten Finanzinstrumente hat der Hersteller Zielmarktkriterien aufgestellt, die wir außerhalb von Beratungsdienstleistungen nur eingeschränkt mit den Kundenbedürfnissen abgleichen können. Informationen zum Eigenabgleich des Zielmarktes bzgl. Verlustträglichkeit, Anlagezielen, Anlagehorizont und Risiko-/Renditeprofil finden Sie im Informer unter Zielmarkt.

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

Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass die comdirect bank AG die zur Erfüllung ihrer ggf. auch termingebundenen Informations- und Rechnungslegungspflichten mir/uns gegenüber erforderlichen Bankmitteilungen sowie sonstige geeignete Nachrichten für alle unter meiner/unserer Kundennummer geführten Konten und Depots auf einem anderen dauerhaften Datenträger als Papier bereitstellt, und zwar zum Abruf in der für mich/uns von ihr kostenlos eingerichteten elektronischen PostBox (zugänglich über [www.comdirect.de](http://www.comdirect.de)). Die comdirect bank AG wird die in Ihrer elektronischen PostBox bereitgestellten Dokumente auch nach Ablauf etwaiger rechtlicher Aufbewahrungsfristen für diese während der Geschäftsbeziehungen nicht löschen, um sicherzustellen, dass Ihnen die Informationen dauerhaft für diesen Zeitraum zur Verfügung stehen. Sobald die rechtlichen Aufbewahrungspflichten für Dokumente abgelaufen sind, bieten wir Ihnen in der PostBox jederzeit die Möglichkeit, die betroffenen Dokumente selbstständig unwiederbringlich zu löschen. Den Auftrag zur Löschung

Ich/Wir möchte(n) die PostBox **nicht** nutzen und wünsche(n) gegen eine Versandpauschale die Zusendung der Bankmitteilungen in Papierform auf dem Postwege.

### Online-Banking

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

### Jahressteuerbescheinigung

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

### Einwilligung in die Aufzeichnung von Telefongesprächen sowie im Rahmen der Videotelefonie

Die comdirect bank AG zeichnet im nachfolgend beschriebenen Umfang Telefongespräche sowie Gespräche im Rahmen der Videotelefonie mit ihren Kunden insbesondere zu Nachweiszwecken über die Inhalte der Gespräche bei entsprechenden Beschwerdeanlegenheiten oder sonstigen Streitfällen auf.

**Ich/Wir willige(n) ein, dass die comdirect bank AG berechtigt ist, alle mit mir/uns im Rahmen des Telefon-Bankings und/oder der technischen Hotline mit der comdirect bank AG geführten Telefongespräche sowie Gespräche im Rahmen der Videotelefonie aufzuzeichnen und für eine Frist von 6 Monaten aufzubewahren.** Diese Aufbewahrungsfrist verlängert sich ggf. bis zur endgültigen Beendigung der Beschwerdeanlegenheit oder des sonstigen Streitfalles.

**Hinweis:** Abweichend davon müssen von der comdirect bank 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/Wir können die Herausgabe einer Aufzeichnung der mit mir/uns geführten Telefongespräche verlangen.

Es ist jederzeit für mich/uns möglich, per Formular die Aufzeichnung der mit comdirect geführten Telefongespräche für die Zukunft zu widerrufen.

**Mir/Uns ist bewusst, dass mein/unser Widerruf zur Folge hat, dass ich/wir in Gesprächen mit der comdirect bank AG keine konto- und depotbezogenen Dienstleistungen wie Kontoauskünfte und Wertpapieraufträge in Anspruch nehmen kann/können.** Das Widerrufsformular ist online unter [www.comdirect.de/formulare](http://www.comdirect.de/formulare) abrufbar.

Die Verarbeitung meiner Einwilligung bzw. meines Widerrufs ist möglich, wenn ich das 16. Lebensjahr vollendet habe. Andernfalls benötige ich hierfür die Zustimmung meiner gesetzlichen Vertreter.

### 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 im Fernabsatz oder außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich Widerrufsbelehrungen“, der „Informationsbogen für den Einleger“ sowie die „Datenschutzhinweise“ der comdirect bank AG, 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.

können Sie uns auch telefonisch erteilen. Bitte überprüfen Sie vor der Löschung, ob Sie noch eine eigene Sicherung des Dokumentes benötigen; dann laden Sie es bitte aus der PostBox auf ein persönliches Gerät herunter. Ich bin/Wir sind auch damit einverstanden, dass mir/uns die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen sowie Änderungen derselben und/oder die Fernabsatzinformationen per CD-ROM bereitgestellt werden können. Ich/Wir habe(n) die Möglichkeit, diesen Versandweg jederzeit zu ändern und mir/uns diese Informationen und Mitteilungen der Bank gegen Versandpauschale in Papierform auf dem Postwege zusenden zu lassen. Ich bin/Wir sind verpflichtet, meine/unser PostBox regelmäßig zu prüfen, es gelten insbesondere die Nr. 7.2 der allgemeinen Geschäftsbedingungen und 2.4 der Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungsverfahren sowie 11.4 und 11.5 der allgemeinen Geschäftsbedingungen.

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.

### Verfügungsberechtigung

Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen soll jeder der gesetzlichen Vertreter alleine vertretungsberechtigt sein. Diese Einzelberechtigung kann der comdirect bank AG gegenüber jederzeit schriftlich widerrufen werden. Die Verfügungsberechtigung des/der gesetzlichen Vertreter(s) wird mit dem Tag der Erlangung der Volljährigkeit des Kontoinhabers ausgesetzt, sofern der comdirect bank AG 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 die comdirect bank AG die von Dritten an sie geleisteten Zuwendungen (Vertriebsprovisionen) behält, vorausgesetzt, dass die comdirect bank AG die Zuwendungen nach den Vorschriften des Wertpapierhandelsgesetzes (insbesondere §§ 64,70 WpHG) annehmen darf<sup>1</sup>. Insofern treffen der Kunde und die comdirect bank AG die von der gesetzlichen Regelung des Rechtes der Geschäftsbesorgung (§§ 675, 667 BGB, § 384 HGB) abweichende Vereinbarung, 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 die comdirect bank AG zudem auf Nachfrage mit.

<sup>1</sup>Im Rahmen des Vermögensverwaltungs- und Depotvertrages „Wir für Sie“ an die comdirect bank AG 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.

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

Mit meiner/unserer Unterschrift bestätige(n) ich/wir, dass ich/wir für den Minderjährigen in dessen eigenem wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle/handeln.

### Lastschriftmandat

Ich/Wir ermächtige(n) die comdirect bank AG, Zahlungen von meinem/ unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich/weisen wir hiermit mein/unser Kreditinstitut an, die von der comdirect bank AG 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 **DE54CDB00000065539** 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

**Folgende Unterlagen sind beizufügen, sofern diese der comdirect bank AG noch nicht vorliegen:**

- Geburtsurkunde des Kindes (Kopie), ab 16 Jahren zusätzliche Kopie des Personalausweises
- Kopie der Heiratsurkunde
- Kopie der Namensänderungsurkunde bei abweichendem Familiennamen
- Kopie des Sorgerechtsbeschlusses über das gemeinsame Sorgerecht bei nicht verheirateten Eltern
- Kopie des Sorgerechtsbeschlusses/Negativattestes bei alleinigem Sorgerecht eines Elternteiles

## So geht es weiter

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

# Identitätsfeststellung

Feststellen der Identität zur Eröffnung eines Kontos bzw. zur Eröffnung einer Verfügungsberechtigung für ein Konto bei der comdirect bank AG.



Bitte abtrennen!

comdirect bank AG, 25449 Quickborn

### Achtung, MaV!

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

comdirect bank AG  
25449 Quickborn

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

BRIEF KOMMUNIKATION

## Identitätsfeststellung

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

Abrechnungsnummer

5 0 3 4 1 8 7 7 2 9 3 7 0 1

Referenznummer

O N L I N E

### Achtung, MaV!

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



4 021777 012191

**POSTIDENT**<sup>®</sup>  
BASIC



comdirect bank AG, 25449 Quickborn

### Achtung, MaV!

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

comdirect bank AG  
25449 Quickborn

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

BRIEF KOMMUNIKATION

## Identitätsfeststellung

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

Abrechnungsnummer

5 0 3 4 1 8 7 7 2 9 3 7 0 1

Referenznummer

O N L I N E

### Achtung, MaV!

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



4 021777 012191

**POSTIDENT**<sup>®</sup>  
BASIC



# Datenschutzhinweise für Kunden und andere Betroffene<sup>1</sup>



Mit den folgenden Informationen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen. Daher werden nicht alle Teile dieser Informationen auf Sie zutreffen.

## 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

### Verantwortliche Stelle ist:

comdirect bank Aktiengesellschaft  
Pascalkehe 15  
25451 Quickborn

Telefon: 04106 - 708 25 00  
Fax: 04106 - 708 25 85  
E-Mail: info@comdirect.de

### Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

comdirect bank Aktiengesellschaft  
Datenschutzbeauftragter  
Pascalkehe 15  
25451 Quickborn

Telefon: 04106 - 708 25 00  
E-Mail: datenschutz@comdirect.de

## 2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden oder anderen Betroffenen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) zulässigerweise gewinnen oder die uns von anderen Unternehmen im Commerzbank-Konzern oder von sonstigen Dritten (z. B. der SCHUFA) berechtigt übermittelt werden.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort und Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe). Darüber hinaus können das auch Auftragsdaten (z. B. Zahlungsauftrag, Wertpapierauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr und aus dem Wertpapiergeschäft), Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), kreditrelevante Daten (z. B. Einnahmen und Ausgaben), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

## 3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

### a. Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)

Die Verarbeitung von Daten erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen, im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z. B. Konto, Kredit, Wertpapiere, Einlagen und Vermittlung von Baufinanzierungen) und können unter anderem die Durchführung von Transaktionen, Beratung, Vermögensverwaltung sowie die Bedarfsanalysen umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den maßgeblichen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

### b. Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.

#### Beispiele:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken im Kreditgeschäft und des Bedarfes beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto,
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebes der Bank,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,

<sup>1</sup> z. B. Bevollmächtigte, Interessenten an Produkten, Nichtkunden wie z. B. Drittsicherungsgeber

- Risikosteuerung im Commerzbank-Konzern,
- Gläubiger oder Insolvenzverwalter, welche im Rahmen einer Zwangsvollstreckung anfragen,
- Kartendienstleister oder Händler, welche bei abgelehnten Kartenzahlungen anfragen,
- Dritte, welche in den Kreditgebungsprozess eingebunden sind (z. B. Versicherungen, Bausparkassen, Fondsgesellschaften, Förderinstitute, Treuhänder, Dienstleister, welche Wertermittlungen durchführen),

#### c. Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Nutzung von Telefon- und E-Mail-Adresse für Werbemaßnahmen sowie den Newsletterversand) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dieses gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

#### d. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs.1 c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)

Zudem unterliegen wir als Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bank und im Commerzbank-Konzern.

## 4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren. Das sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unserer Bank ist zunächst zu beachten, dass wir als Bank zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis gemäß Nr. 2.1 unserer allgemeinen Geschäftsbedingungen). Informationen über Sie dürfen wir grundsätzlich nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dieses gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag z. B. Korrespondenzbanken, Depotbanken, Börsen, Baufinanzierungspartner oder der SCHUFA)
- Anderen Unternehmen im Commerzbank-Konzern zur Risikosteuerung aufgrund gesetzlicher oder behördlicher Verpflichtung

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben, oder an die wir aufgrund einer Interessenabwägung befugt sind, personenbezogene Daten zu übermitteln.

## 5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder
- Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben.

Des Weiteren ist eine Datenübermittlung an Stellen in Drittstaaten in folgenden Fällen vorgesehen:

- Sofern dieses in Einzelfällen erforderlich ist, werden Ihre personenbezogenen Daten möglicherweise an einen IT-Dienstleister in den USA oder einen anderen Drittstaat zur Gewährleistung des IT-Betriebes der Bank unter Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus übermittelt
- Mit der Einwilligung des Betroffenen oder aufgrund gesetzlicher Regelungen zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen sowie im Rahmen einer Interessenabwägung, werden in Einzelfällen personenbezogene Daten (z. B. Legitimationsdaten) unter Einhaltung des Datenschutzniveaus der Europäischen Union übermittelt

## 6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange dieses für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, das auf Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren – befristete – Weiterverarbeitung ist erforderlich zu folgende Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten: Zu nennen sind das Handelsgesetzbuch (HGB), die Abgabenordnung (AO), das Kreditwesengesetz (KWG), das Geldwäschegesetz (GwG) und das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen 2 bis 10 Jahre
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

## 7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dieses gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der Datenschutzgrundverordnung, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

## 8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahmen, Durchführungen und Beendigung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, den Vertrag mit Ihnen zu schließen oder diesen auszuführen und zu beenden.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

## 9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte automatische Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dieses gesetzlich vorgegeben ist.

## 10. Findet Profiling statt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u. a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir das Scoring. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunften einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung im Rahmen von Produktabschlüssen und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

# Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

**comdirect**

## 1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dieses gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

## 2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dieses gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

comdirect bank Aktiengesellschaft  
Widerspruch Datenschutz  
Pascalkehe 15  
25451 Quickborn