

Checkliste Depot/Kontoeröffnung Privatpersonen

	Formulare	Legitimation	US-Quellensteuer	Besonderheiten
Einzelkonto	Depotkontoeröffnung unter Einschluss eines Finanzdienstleisters + Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote	Ausweiskopie (Personalausweis oder Reisepass) mit Legitimationsvermerk des Intermediärs* oder Post-Ident + Ausweiskopie oder Ausweiskopie mit Identifizierungsbogen oder Videoidentifikation** proof of residence (Meldebestätigung), sofern die Melde-Adresse nicht aus dem Ausweis-Dokument hervorgeht oder wenn Adresse vom Ausweis- Dokument abweicht***	<u>W-8BEN</u> wenn: Melde- und/oder Versandanschrift von der Staatsangehörigkeit abweichen (z.B. deutsche Staatsbürgerschaft, Wohnsitz in Italien) <u>W9</u> wenn: Staatsangehörigkeit, Nationalität, Geburtsland = USA oder Steuerpflicht in den USA <u>CoR (Wohnsitzbescheinigung), wenn:</u> Kunde im Ausland wohnt und Adresse nicht aus dem Ausweis hervorgeht	Es werden <u>keine Konten mit Meldeanschrift oder Versandanschrift USA</u> eröffnet – gilt auch für Bevollmächtigte! <u>Abweichende Meldeadresse auf Ausweiskopie und Eröffnungsantrag:</u> Wenn die Meldeadresse auf dem Ausweis von den Angaben auf der Kontoeröffnung abweicht, benötigen wir zusätzlich eine Meldebestätigung oder eine plausible Erklärung für den Grund der Abweichung (E-Mail vom Intermediär reicht aus).
Gemeinschaftskonto	Depotkontoeröffnung unter Einschluss eines Finanzdienstleisters + Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote	Ausweiskopie (Personalausweis oder Reisepass) mit Legitimationsvermerk des Intermediärs* oder Post-Ident + Ausweiskopie oder Ausweiskopie mit Identifizierungsbogen oder Videoidentifikation** proof of residence (Meldebestätigung), sofern die Melde-Adresse nicht aus dem Ausweis-Dokument hervorgeht oder wenn Adresse vom Ausweis- Dokument abweicht***	Siehe Einzelkonto	Bei unterschiedlicher Meldeanschrift der Depotinhaber muss eine gemeinsame Versandanschrift auf dem Eröffnungsantrag angegeben werden. Weiteres: Siehe Einzelkonto
Minderjährigen Konto	Depotkontoeröffnung unter Einschluss eines Finanzdienstleisters + Transaktionsvollmacht für Vermögensverwalter oder Anlage-/Abschlussvermittler oder Bestellung als Bote + Zusatzvereinbarung für Minderjährige	Eltern: siehe Einzelkonto Kind: Kopie der Geburts <u>urkunde</u> proof of residence (Meldebestätigung), sofern die Melde-Adresse nicht aus dem Ausweis-Dokument hervorgeht oder wenn Adresse vom Ausweis- Dokument abweicht***	Siehe Einzelkonto	Bei unklarem Sorgerecht (und somit Vertretungsrecht) muss ein Nachweis erbracht werden: <u>Ledige Eltern:</u> Negativbescheid od. Erklärung zum gemeinsamen Sorgerecht <u>Geschiedene Eltern mit Einzelvertretungs-</u> <u>recht:</u> Scheidungsurteil <u>Bei verwitwetem Elternteil:</u> Sterbeurkunde Weiteres: Siehe Einzelkonto

<p>* Hinweise zur korrekten Kundenidentifizierung (Legitimationsprüfung)</p>	<p>Die Legitimationsprüfung kann erfolgen durch:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Post-Ident + Ausweiskopie (Den Post-Ident-Coupon finden Sie im Formularcenter. Die Legitimation erfolgt mit dem Coupon und einem gültigen Personalausweis / Reisepass in einer Filiale der Deutschen Post). • Videoidentifikation** • Sofern wir Ihnen „Legitimationsberechtigung“ erteilt haben: Ausweiskopie (Personalausweis oder Reisepass) mit Legitimationsvermerk des Intermediärs oder Ausweiskopie mit Identifizierungsbogen. Detaillierte Informationen zum Legitimationsvermerk finden Sie auf unseren Hilfe & Service Seiten unter: https://b2b.dab-bank.de/Hilfe-Service/How-to/Kontoeroeffnung/
<p>**Informationen zu Video-Legitimation</p>	<p>Die Legitimation via Videoidentifikation bietet viele Vorteile: Ihre Mandanten können bequem von zu Hause aus die Identifikation durchführen. Dabei entscheiden Sie, als Vermögensverwaltung, ob und wie Sie diesen Service Ihren Mandanten zur Verfügung stellen wollen.</p> <p>Detaillierte Informationen finden Sie auf unsere Hilfe + Service-Seiten unter: https://b2b.dab-bank.de/Hilfe-Service/Kunden-gewinnen/Videoidentifikation/</p> <p>Bei Interesse wenden Sie sich bitte an unser Team Digital Consulting: digital@dab.com / Tel: 089 8895 8088</p>
<p>***Informationen zum proof of residence</p>	<p>Bitte beachten Sie, dass wir eine Meldebescheinigung bzw. einen „proof of residence“ benötigen, wenn nicht eindeutig aus dem Ausweis hervorgeht, wo der Kunde gemeldet ist. Dies ist z.B. bei einem Reisepass der Fall.</p> <p>Der „proof of residence“ ist ein Nachweis des Wohnsitzes. Als Nachweis dient ein offizielles Dokument, wie z.B. eine Meldebescheinigung, ein Aufenthaltstitel mit Adressangabe, eine Bescheinigungen vom Finanzamt o.ä. Ist die Adresse im Ausweis enthalten (z.B. deutscher Personalausweis), benötigen wir keine weiteren Unterlagen.</p>
<p>Wichtige Angaben</p>	<p>Bitte achten Sie darauf, dass alle Formulare korrekt und vollständig ausgefüllt und rechtsgültig unterschrieben sind. Bitte reichen Sie alle Seiten des Eröffnungsantrags ein.</p> <p>Insbesondere möchten wir auf die folgenden Angaben hinweisen:</p> <p>Eröffnungsantrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organisationsknoten-ID (regelt die Zuordnung und den B3-Zugriff des Beraters auf das Konto) • Portfolioschlüssel, falls vereinbart • Steuer-ID und sonstige steuerlichen Angaben • Bei steuerlicher Ansässigkeit außerhalb Deutschlands, Angabe der Nationalen Kennung gem. Beiblatt (im Anhang des Eröffnungsformulars im Formularcenter) • Kirchensteuer: Wenn der Kunde sofort bei Kontoeröffnung eine Anlassabfrage beim BZSt wünscht (damit Kirchensteuerstatus zeitnah aktuell ist), bitte ein Kreuz setzen auf Seite 7 • „Beruf, Berufsgruppe und Branche“ sind Pflichtangaben, ohne die wir kein Konto eröffnen können. • Besonderheit Gemeinschaftskonten: Wenn die Kontoinhaber unterschiedliche Meldeanschriften haben, muss eine gemeinsame Versandanschrift auf dem Eröffnungsantrag angegeben werden (Bei den Angaben zum 2. Depot-/Kontoinhaber unten nach den steuerlichen Angaben) <p>Transaktionsvollmacht:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Organisationsknoten-ID (regelt die Zuordnung und den B3-Zugriff des Beraters auf das Konto) • Portfolioschlüssel, falls vereinbart • Angabe der Konditionsmodell-Nummer für Transaktionspreise und Zinskondition bei der „Empfangsbestätigung“ • Achtung: Der/die Kontoinhaber muss/müssen je 2 Unterschriften leisten; der Intermediär muss ebenso unterschreiben

Ort			Datum	20	
Der/Die Vollmachtgeber:					
Unterschrift des ersten Depot-/Kontoinhabers Berechtigten	X	Unterschrift des zweiten Depot-/Kontoinhabers Berechtigten	X		
Der Bevollmächtigte:					
Unterschrift des Vermögensverwalters	X				
Empfangsbestätigung – nachfolgend aufgeführte Unterlagen habe ich/haben wir erhalten:					
! Preisvereinbarung „Ihre persönliche Konditionsvereinbarung“ Konditionsmodell (Bitte genaue Bezeichnung eintragen, lt. Konditionsvereinbarung.)					
! Preisvereinbarung „Ihre persönliche Zinsvereinbarung“ Konditionsmodell (Bitte genaue Bezeichnung eintragen, lt. Konditionsvereinbarung.)					
Unterschrift des ersten Depot-/Kontoinhabers Berechtigten	X	Unterschrift des zweiten Depot-/Kontoinhabers Berechtigten	X		