

# Kontoeröffnung Festgeld-Konto.

## Antragsteller 1

Herr  Frau Anredezusätze \_\_\_\_\_

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_

Postleitzahl, Ort \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_

Telefon privat \_\_\_\_\_ Telefax \_\_\_\_\_

Geburtsname \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_ Familienstand \_\_\_\_\_

Beruf / Branche \_\_\_\_\_  Selbständig  Nicht Selbständig  Devisenausländer

## Antragsteller 2

Herr  Frau Anredezusätze \_\_\_\_\_

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_

Postleitzahl, Ort \_\_\_\_\_

Land \_\_\_\_\_

Telefon privat \_\_\_\_\_ Telefax \_\_\_\_\_

Geburtsname \_\_\_\_\_ Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_ Familienstand \_\_\_\_\_

Beruf / Branche \_\_\_\_\_  Selbständig  Nicht Selbständig  Devisenausländer

**Angabe gemäß Geldwäschegesetz.**  Ich/Wir erkläre/n, dass ich/wir für eigene Rechnung handle/handeln.

Ich/Wir beantrage/n hiermit die Eröffnung von folgendem Festgeldkonto:

EUR \_\_\_\_\_ zu \_\_\_\_\_ % p. a. Laufzeit \_\_\_\_\_ Tage \_\_\_\_\_ Jahr/e

Maßgeblich für den Zinssatz ist der Tag des Zahlungseingangs. Die Laufzeit beginnt mit dem Tag der Wertstellung des Zahlungseinganges. Es gilt schon heute als vereinbart, dass das Kapital zuzüglich Zinsen für 90 Tage zum dann aktuellen Zinssatz verlängert wird, sofern der Bank bis zum Fälligkeitstag kein anderer Auftrag zugeht. Die Bank leistet mit befreiender Wirkung, sofern sie einen Telefaxauftrag ausführt, der nach seinem äußeren Eindruck vom Kunden erteilt worden ist. Die Haftung der Bank für grobe Fahrlässigkeit und Vorsatz bleibt davon unberührt.

**Zinszahlung (bitte ankreuzen) / Angaben zum Referenzkonto (bitte ausfüllen)**

- Ich wünsche/Wir wünschen die Zubuchung der fälligen Zinsen für die gesamte Laufzeit auf mein/unser Festgeld-Konto.
- Ich wünsche/Wir wünschen die Auszahlung der Zinsen für die gesamte Laufzeit auf nachfolgend genanntes Konto.

Einzahlungen als auch Auszahlungen nehmen Sie bitte ausschließlich über nachfolgendes Referenzkonto vor.

Kontonr. \_\_\_\_\_ BLZ \_\_\_\_\_ Kreditinstitut, Ort \_\_\_\_\_

Der Wortlaut der Allgemeinen Geschäftsbedingungen wird Ihnen ausgehändigt und kann darüber hinaus in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden. Über das Guthaben auf einem Gemeinschaftskonto kann jeder Inhaber allein verfügen, es sei denn, dass die Kontoinhaber der Bank schriftlich eine gegenteilige Weisung erteilt haben. Für die Verbindlichkeiten aus einem Gemeinschaftskonto haftet jeder Mitinhaber in voller Höhe als Gesamtschuldner. Jeder Kontoinhaber ist berechtigt, das Konto aufzulösen oder auf seinen Namen umschreiben zu lassen. Die Bank weist darauf hin, dass personenbezogene Daten im Sinne von § 3 BDSG gespeichert werden.

**Einzahlungsart (bitte ankreuzen)**

- Überweisung auf Kontonummer 9 990 550 550 (BLZ 720 207 00) bei der Augsburger Aktienbank AG. Die persönliche Kontonummer teilt die Bank erst nach erfolgter Zahlung mit.
- Ich ermächtige die Augsburger Aktienbank AG den Betrag von meinem o. g. Referenzkonto per Lastschrift einzug abzubuchen.

**Kontoeröffnung für Minderjährige.** (Bitte alle gesetzlichen Vertreter angeben.)

Hiermit erteile/n ich/wir dem Minderjährigen die Zustimmung, bei Ihnen ein Festgeld-Konto zu eröffnen und über das jeweilige Guthaben zu verfügen. Außerdem gebe/n ich/wir die Zustimmung zur Anerkennung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank. Ich/Wir genehmige/n alle von dem Minderjährigen bereits vorgenommenen Rechtsgeschäfte, die dieses Konto betreffen. Gleichzeitig bevollmächtigen wir uns gegenseitig, den Minderjährigen der Bank gegenüber alleine zu vertreten. Die Verfügungsmöglichkeiten des Minderjährigen können jederzeit durch einen gesetzlichen Vertreter widerrufen werden, mit der Folge, dass der Minderjährige nicht mehr verfügungsberechtigt ist.

Der/Die Minderjährige legitimiert sich durch  Geburtsurkunde  KA  PA  RP Nr. \_\_\_\_\_

Geburtsort \_\_\_\_\_ Ausst. Behörde u. Datum \_\_\_\_\_

**Gesetzliche/r Vertreter 1**

Titel, Name, Vorname \_\_\_\_\_

Geburtsdatum/Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_

Privatschrift \_\_\_\_\_

**Ges. Vertreter 2**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- Elternteil  Alleiniger gesetzlicher Vertreter (Nachweis beilegen).  Elternteil

### Einwilligung in die Datenverarbeitung und -nutzung

Ich/Wir willige/n zum Zwecke der Beratung bis auf Widerruf ein, dass die Augsburger Aktienbank AG Daten über die Entwicklung des Festgeld-Kontos, soweit Produkte oder Dienstleistungen vom Vermittler/von der Vermittlerorganisation betroffen sind, einschließlich Freistellungsdaten für Kapitalerträge an den Vermittler/an die Vermittlerorganisation auf dessen/deren Wunsch zur Speicherung weitergibt. Ohne Einfluss auf den Vertrag und jederzeit widerrufbar, willige/n ich/wir weiter ein, dass personenbezogene Daten im Rahmen der regelmäßigen Kundenbetreuung bei der Augsburger Aktienbank AG gespeichert, verarbeitet und dem Vermittler/der Vermittlerorganisation übermittelt werden können. Diese Einwilligung gilt nur, wenn ich/wir die Möglichkeit hatte/n, vom Inhalt des Merkblatts zur Datenverarbeitung Kenntnis zu nehmen. Die Einwilligung gilt auch für zukünftige Einzel- und Gemeinschaftskonten/-depots des/der unterzeichnenden Kunden.

Ort, Datum \_\_\_\_\_  Unterschrift Antragsteller 1/gesetzliche/r Vertreter \_\_\_\_\_  Unterschrift Antragsteller 2/gesetzliche/r Vertreter \_\_\_\_\_

**Empfangsbestätigung.** Hiermit bestätige/n ich/wir, dass ich/wir die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) und das Merkblatt zur Datenverarbeitung erhalten habe/n.

Ort, Datum \_\_\_\_\_  Unterschrift Antragsteller 1/gesetzlicher Vertreter \_\_\_\_\_  Unterschrift Antragsteller 2/gesetzlicher Vertreter \_\_\_\_\_

**Legitimationsprüfung durch den Vermittler**

Antragsteller 1/gesetzl. Vertr.  PA  RP Nr. \_\_\_\_\_

Geburtsort \_\_\_\_\_

Ausstellende Behörde \_\_\_\_\_

Ausstellungsdatum \_\_\_\_\_

Antragsteller 2/gesetzl. Vertr.  PA  RP Nr. \_\_\_\_\_

Geburtsort \_\_\_\_\_

Ausstellende Behörde \_\_\_\_\_

Ausstellungsdatum \_\_\_\_\_

Der/Die Antragsteller hat/haben vor mir den Antrag unterschrieben.

Die Durchschrift wurde dem Kunden ausgehändigt.

Er hat/Sie haben sich durch obige Ausweisdokumente ausgewiesen.

Ort, Datum \_\_\_\_\_ Stempel/Name in Druckbuchstaben \_\_\_\_\_  Unterschrift des Vermittlers \_\_\_\_\_

# Freistellungsauftrag.

(Gilt nicht für Betriebseinnahmen und Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung.)

**Kontonummer** \_\_\_\_\_

**Gläubiger der Kapitalerträge**  Herr  Frau Anredezusätze \_\_\_\_\_

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_

Postleitzahl, Ort \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Familienstand \_\_\_\_\_

ggf. abweichender Geburtsname \_\_\_\_\_

**Kundennummer** \_\_\_\_\_

**ggf. Ehegatte**  Herr  Frau Anredezusätze \_\_\_\_\_

Name, Vorname \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_

Postleitzahl, Ort \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Familienstand \_\_\_\_\_

ggf. abweichender Geburtsname \_\_\_\_\_

## Freistellung vom Steuerabzug auf Zinsen (Freistellungsauftrag)

(\* Bitte Nichtzutreffendes streichen und zutreffende Felder  ankreuzen.)

Hiermit erteile ich/erteilen wir\* Ihnen den Auftrag, meine/unsere\* bei der Augsburger Aktienbank AG anfallenden Zinseinnahmen vom Steuerabzug freizustellen und/oder bei Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen die Erstattung von Kapitalertragsteuer und die Vergütung von Körperschaftsteuer beim Bundesamt für Finanzen zu beantragen, und zwar

bis zu einem Betrag von \_\_\_\_\_ EUR (bei Verteilung des Freibetrages auf mehrere Kreditinstitute).

bis zur Höhe des für mich/uns\* geltenden Sparer-Freibetrages und Werbungskosten-Pauschbetrages von insgesamt  1.421 EUR  2.842 EUR.

Dieser Auftrag gilt ab dem \_\_\_\_\_

so lange, bis Sie einen anderen Auftrag von mir/uns\* erhalten.

bis zum \_\_\_\_\_ .

Die in dem Auftrag enthaltenen Daten werden dem Bundesamt für Finanzen (BfF) übermittelt. Sie dürfen zur Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfahrens in Steuersachen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraftat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit verwendet sowie vom BfF den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, soweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigenden Einkommens oder Vermögens erforderlich ist (§ 45 d EStG).

Ich versichere/Wir versichern\*, dass mein/unsere\* Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das Bundesamt für Finanzen usw. den für mich/uns\* geltenden Höchstbetrag von insgesamt 1.421 EUR/2.842 EUR\* nicht übersteigt. Ich versichere/Wir versichern\* außerdem, dass ich/wir\* mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 1.421 EUR/2.842 EUR\* im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme/n\*.

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden auf Grund von § 36 b Abs. 1, § 44 a Abs. 2, § 44 b Abs. 1 und § 45 d Abs. 1 EStG erhoben.

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

\_\_\_\_\_  
ggf. Unterschrift Ehegatte



# Unser Festgeld – das maßgeschneiderte Produkt ...

für clevere Anleger, die einen Betrag ab 5.000,- EUR für einen bestimmten Zeitraum sicher anlegen wollen.

Eine Festgeldanlage bei der Augsburger Aktienbank AG ist einfach und bequem zu handhaben und immer gut verzinst. Sie eignet sich vor allem für Anleger, die ohne Risiko für eine konkrete Laufzeit ihr Kapital gewinnbringend anlegen wollen.

So einfach wie die Kontoeröffnung und die Festgeldanlage ist der Weg für Sie auch, wenn Sie nach Fälligkeit über Ihren Anlagewunsch verfügen möchten.

Auf Wunsch überweisen wir Ihr Guthaben dann auf ein von Ihnen angegebenes Konto.

## Merkblatt zur Datenverarbeitung.

### Vorbemerkung

Dienstleistungsunternehmen wie Banken und Versicherer können heute ihre Aufgaben nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Nur so lassen sich Vertragsverhältnisse korrekt, schnell und wirtschaftlich abwickeln. Die Verarbeitung der uns bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch das Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) geregelt. Danach ist die Datenverarbeitung und -nutzung zulässig, wenn das BDSG oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlaubt oder wenn Sie, der Kunde, eingewilligt haben.

Das BDSG erlaubt die Datenverarbeitung und -nutzung stets, wenn sie im Rahmen der Zweckbestimmung eines Vertragsverhältnisses oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses geschieht oder soweit sie zur Wahrung berechtigter Interessen der datenverarbeitenden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass Sie ein überwiegendes schutzwürdiges Interesse am Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung haben. Unabhängig von dieser im Einzelfall vorzunehmenden Interessenabwägung und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist im Depot- bzw. Kontoeröffnungsantrag der Augsburger Aktienbank AG eine Einwilligungsklausel aufgenommen worden. Im folgenden wollen wir Ihnen einige wesentliche Beispiele für die Datenverarbeitung und -nutzung nennen.

### 1. Datenspeicherung bei der Augsburger Aktienbank AG (AAB)

Wir speichern Daten, die für die Depot- bzw. Kontoführung notwendig sind. Das sind Ihre Angaben im Antrag (Antragsdaten) und technische Daten wie Kontonummer, Kundennummer, Höhe des Anteilbestandes, Bestandsbewegungen und Gestaltung des Kontos oder Depots (Vertragsdaten) sowie die Provisionsabrechnung mit Vermittlern.

### 2. Datenverarbeitung bei sonstigen Stellen

Zum Schutz der Kunden verlangt der Gesetzgeber, dass einzelne Banksparten (z. B. Bausparen, Investmentsparen) und Versicherungsbranchen (z. B. Lebens-, Kranken-, Sachversicherung) durch rechtlich selbständige Gesellschaften betrieben werden.

Zur Kostenersparnis können die Gesellschaften dabei auf einzelne Datenbereiche gemeinsam zugreifen. Dann kann z. B. Ihre Adresse von einer Stelle aus gepflegt werden, auch wenn Sie Verträge mit verschiedenen Gesellschaften der Gruppe abschließen. So können vor allem Ihre Adresse und die Tatsache, dass Sie unser Kunde sind, bei allen Gesellschaften der Vermittlerorganisation abfragbar sein. Auf diese Weise kann man eingehende Post immer richtig zuordnen und Ihnen bei telefonischen Anfragen sofort den zuständigen Vermittler nennen. Die Abfrage Ihrer Kontonummer, Ihrer Kundennummer, Ihres Geburtsdatums und Ihrer Bankverbindung erleichtert z. B. in Zweifelsfällen die korrekte Verbuchung von Geldeingängen und erspart Rückfragen. Um eine kundenfreundliche Betreuung für alle Produkte und Dienstleistungen der Vermittlerorganisation zu erleichtern, kann es erforderlich sein, Ihre Konto-, Depot- oder Freistellungsdaten abzurufen.

In allen Fällen ist die Datenweitergabe nur im Einklang mit den Vorschriften des BDSG und dem Bankgeheimnis möglich. Deshalb benötigen wir Ihre persönliche Zustimmung. Das Vertrauen, das Sie uns damit gleichzeitig entgegenbringen, wissen wir zu schätzen. Wir werden deshalb mit der Weitergabe Ihrer Daten sehr sorgfältig umgehen und Ihr Einverständnis nicht zu Ihrem Nachteil nutzen.

Als speichernde Stellen kommen zur Zeit in Betracht

- Augsburger Aktienbank AG
- AdvisorTech GmbH
- INTER FONDS AG
- Vermittlerorganisation

Alle Mitarbeiter sind ausdrücklich auf das Datengeheimnis nach dem BDSG verpflichtet worden. Außerdem besteht folgende Verschwiegenheitspflicht: Bankgeheimnis (für die Mitarbeiter der Bank).

### 3. Betreuung durch Mitarbeiter der Vermittlerorganisation

Sofern Sie im Rahmen unseres Dienstleistungsangebots von einem Vermittler (z. B. einem selbständigen Handelsvertreter) betreut werden, erhält dieser von uns, um seine Aufgabe ordnungsgemäß erfüllen zu können, die für Ihre Betreuung notwendigen Angaben über Ihre Geld- und Kapitalanlage. Ihr Vermittler verarbeitet und nutzt selbst personenbezogene Daten im Rahmen Ihrer Betreuung. Auch er ist gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die Bestimmungen des BDSG und damit seine besonderen Verschwiegenheitspflichten (Berufsgeheimnis und Datengeheimnis) zu beachten.

### 4. Weitere Auskünfte und Erläuterungen über Ihre Rechte

Sie haben nach dem BDSG ein Recht auf Auskunft über Ihre in Dateien gespeicherten Daten und deren Verwendung sowie unter bestimmten Voraussetzungen ein Recht auf Berichtigung, Sperrung oder Löschung dieser Daten.

Wenn Sie wünschen, dass Gesellschaft und Vermittler die Datenverarbeitung auf die Durchführung Ihrer Vertragsangelegenheiten ohne regelmäßige Betreuung in Finanzdienstleistungsfragen beschränken, können Sie im Antrag den Textteil unter „Erklärung zur Datenverarbeitung“, der beginnt mit: „Ohne Einfluss auf den Vertrag“ streichen oder der Gesellschaft gegenüber widerrufen. Wegen eventueller weiterer Auskünfte und Erläuterungen wenden Sie sich bitte an den betrieblichen Datenschutzbeauftragten der AAB.

Stand: Juli 2003



Augsburger Aktienbank AG  
Halderstraße 21  
86150 Augsburg  
Postadresse: 86135 Augsburg  
Bankleitzahl 720 207 00

Telefon 08 21.50 15-0  
Telefax 08 21.50 15-2 78

www.aab.de  
info@aab.de

Vorsitzender des Aufsichtsrates:  
Gerd Kettler

Vorstand:  
Lothar Behrens, Joachim Maas

Sitz der Gesellschaft: Augsburg  
Registergericht HRB 43