

## Einzeldepot/-konto

Kunden-Nummer

Depot-Nummer (wird von der Bank ausgefüllt)

**Kontoinhaber** Bitte beachten Sie, dass mit diesem Antrag kein Depot für Minderjährige und kein Gemeinschaftsdepot eröffnet werden kann.

Bitte eröffnen Sie für mich ein Depot inklusive PSD **GiroDirekt** als Verrechnungskonto (sofern noch nicht vorhanden) für sämtliche Wertpapiergeschäfte.

Name, Vorname

## Kenntnisse/Erfahrungen des Kontoinhabers in der Durchführung von Anlagegeschäften

### Angaben zu Ihren Wertpapierkenntnissen bzw. -erfahrungen

Bitte berücksichtigen Sie, dass BörseDirekt-Geschäfte nur mit solchen Kunden abgeschlossen werden können, die selbst genaue Vorstellungen über Art und Umfang der von Ihnen gewünschten Wertpapiergeschäfte haben und deren Risiken einschätzen können. Wir benötigen gemäß § 31 Abs. 5 Wertpapierhandelsgesetz Angaben über Ihre Kenntnisse und Erfahrungen in Wertpapierdienstleistungen (z. B. Kauf oder Verkauf von Wertpapieren), um eine Beurteilung der Angemessenheit der Finanzinstrumente für die Kunden vorzunehmen.

Die Angaben sind freiwillig, dienen aber einer sachgerechten Aufklärung und liegen daher in Ihrem Interesse.

**Warnhinweis:** Sofern die folgenden Angaben verweigert werden, möchten wir darauf hinweisen, dass der Bank eine Beurteilung der Angemessenheit Ihrer Anlagenwünsche nicht möglich ist.

### Art, Umfang, Häufigkeit und Zeitraum zurückliegender Geschäfte

Anlageformen	Wie oft?		Ungefähr wann zuletzt? (Tag/Monat/Jahr)	Ungefäherer Umsatz p.a. (in TEUR)	Ungefäherer Bestand zur Zeit (in TEUR)
	einmalig	wiederholt			
<input type="checkbox"/> Schuldverschreibungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> Aktien	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> Optionsscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> Investmentanteile	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> Zertifikate	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> Genussscheine	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> Termingeschäfte <small>(Eurex, ausländische Terminbörsen, außerbörsliche Devisentermingeschäfte)</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> Sonstiges <small>(z.B. Finanzinnovation, geschlossene Fonds)</small>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			

Haben Sie bereits Erfahrungen mit Fremdwährungsanlagen?  Ja  Nein

Angaben zu Ihrer Ausbildung sowie gegenwärtige/relevante frühere berufliche Tätigkeiten

**PSD BörseDirekt ermöglicht Ihnen die Order von Wertpapieren ohne weitere Beratung und setzt die entsprechenden Produktkenntnisse voraus.**

**Der Handel an ausländischen Börsen ist nur per PSD OnlineBrokerage möglich.**

### OTC-Zustimmung

Ich erteile generell meine ausdrückliche Einwilligung zur außerbörslichen Auftragsausführung



## Börsengeschäfte per Telefon oder Internet

- Ja**, ich möchte meine **PSD BörseDirekt**-Geschäfte über das Internet erledigen.
- Ja**, ich möchte meine **PSD BörseDirekt**-Geschäfte telefonisch über den **PSD ServiceDirekt** aufgeben.  
Telefon **0800 / 3344430**

## SCHUFA-Erklärung

Ich/Wir willige(n) ein, dass die PSD Bank der SCHUFA HOLDING AG, Hagenauer Strasse 44, 65203 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme und Beendigung dieser Kontoverbindung übermittelt.  
Unabhängig davon wird die PSD Bank der SCHUFA auch Daten aufgrund nichtvertragsgemäßen Verhaltens (z.B. Forderungsbetrag nach Kündigung, Konten oder Kreditkartenmissbrauch) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist.

Insoweit befreie(n) ich/wir das Kreditinstitut zugleich vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren).

Ich/Wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Adresse der SCHUFA lautet:

SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover

## Schlussklärung und Unterschrift

### Geldwäschegesetz

Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten gemäß Geldwäschegesetz: Ich versichere, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handele.

### Vollmacht

**Eine bereits getroffene Vollmachtsregelung für die Kundennummer gilt vereinbarungsgemäß auch für die neu eingerichteten Konten/Depots unter dieser Kundennummer.**

### Beratungsfreies Wertpapiergeschäft

Mir ist bekannt, dass die PSD Bank Rhein-Ruhr eG meine PSD BörseDirekt-Aufträge lediglich ausführt ("Beratungsfreies Wertpapiergeschäft"). Sofern mir die PSD Bank Rhein-Ruhr eG über die Anforderungen des WpHG hinausreichende Informationen (Marktcommentare, Charts, Analysen usw.) zur Verfügung stellt, stellen diese keine Anlageberatung dar, sondern sie sollen mir meine selbständige Anlageentscheidung lediglich erleichtern. Ich bin mein eigener Anlageberater und lege meine Anlagestrategie entsprechend meinen finanziellen Verhältnissen in eigener Verantwortung fest. Es wird darauf hingewiesen, dass bei PSD BörseDirekt-Geschäften hohe Verlustrisiken möglich sind - bis hin zu Totalverlusten.

### Wirtschaftliche Verhältnisse

Sollten sich wesentliche Änderungen meiner wirtschaftlichen Verhältnisse ergeben, werde ich diese unverzüglich der PSD Bank Rhein-Ruhr eG mitteilen.

### Aufzeichnung

Ich bin damit einverstanden, dass alle Telefongespräche im Rahmen von PSD ServiceDirekt zur Sicherung aller Beteiligten aufgezeichnet und aufbewahrt werden.

### Geschäftsbedingungen

Es gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB), die Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte, PSD ServiceDirekt, das PSD OnlineBanking, das PSD OnlineBrokerage sowie für PSD GiroDirekt, das Preis- und Leistungsverzeichnis sowie die Sonderbedingungen für die jeweils in Anspruch genommenen Leistungen. Die Bedingungen können in den Geschäftsräumen der PSD Bank Rhein-Ruhr eG eingesehen werden. Auf Wunsch werden sie zugesandt.

### Datenübermittlung

Ich bin mit der Weitergabe meiner persönlichen Daten an die Service GmbH der PSD Banken einverstanden, damit der PSD ServiceDirekt durchgeführt werden kann.

### Depotkündigung:

Die Kündigung des Depots muss schriftlich erfolgen. Ein Verkauf oder die Übertragung aller Aktien bzw. Wertpapiere führt nicht automatisch zur Auflösung des Depots.

**Mit meiner Unterschrift beantrage ich die von mir ausgefüllten Leistungen und bestätige die Richtigkeit meiner Angaben. Gleichzeitig bestätige ich den Erhalt der Broschüre "Basisinformationen über die Vermögensanlage in Wertpapieren", des Starterpaketes gemäß MiFID sowie der Fernabsatz-Information "PSD BörseDirekt". Sofern ich nicht ohnehin schon über Erfahrungen im Wertpapierbereich verfüge, werden bei einer Ordererteilung die in der Broschüre vermittelten Kenntnisse vorausgesetzt.**

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

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

## Legitimationsprüfung für den Depotinhaber gemäß § 154 Abgabenordnung

Die Unterschrift(en) unter dieser Depoteröffnung

wurde(n) vor mir von dem Depotinhaber geleistet  wurde(n) von mir geprüft.

Er  ist mir persönlich bekannt und bereits legitimiert.

hat sich ausgewiesen durch  Personalausweis  Reisepass

\_\_\_\_\_  
Nr.

\_\_\_\_\_  
ausstellende Behörde

\_\_\_\_\_  
Ausstellungsdatum

\_\_\_\_\_  
Staatsangehörigkeit

\_\_\_\_\_  
Geburtsdatum

\_\_\_\_\_  
Geburtsort

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

\_\_\_\_\_  
Mitarbeiter der PSD Bank Rhein-Ruhr eG