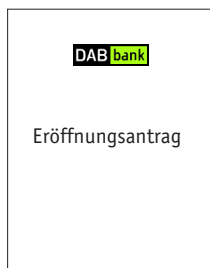
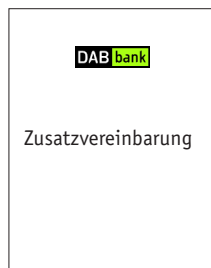


Checkliste zur Depotkonto-Eröffnung für Ihr DAB Junior-Depot.

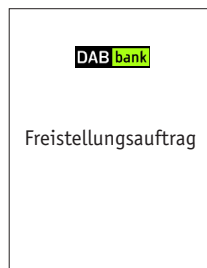
1. Depot-/Kontoeröffnung



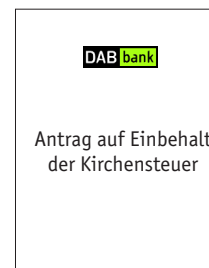
Bitte füllen Sie Ihren Eröffnungsantrag vollständig aus und unterschreiben diesen.



Die Zusatzvereinbarung wird vom 1. und 2. gesetzlichen Vertreter ausgefüllt und unterschrieben.



Freistellungsauftrag



Antrag auf Einbehalt der Kirchensteuer

Bitte reichen Sie NUR BEI BEDARF das Formular „Antrag auf Einbehalt der Kirchensteuer“ vollständig ausgefüllt und unterschrieben ein.

► **Besondere Unterlagen**

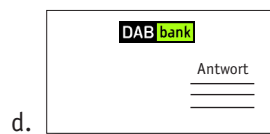
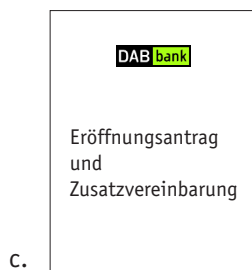
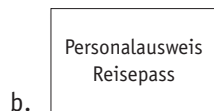
Verheiratete Eltern mit unterschiedlichen Familiennamen senden uns bitte eine Kopie der Heiratsurkunde und geschiedene Eltern eine Kopie des Scheidungsurteils zu.

Unverheiratete Eltern legen die Kopie des Sorgerechtsnachweises vom Jugendamt bei.

2. Identitätsfeststellung

Eine Identitätsfeststellung ist notwendig, um das Depot/Konto zu eröffnen.

Zur Legitimation Ihres Kindes bitte eine Kopie der Geburtsurkunde beilegen.



► Zur Identitätsfeststellung in einer Postfiliale nehmen Sie bitte Folgendes mit:

- PostIdent-Coupon für die gesetzlichen Vertreter
- gültigen Personalausweis oder Reisepass
- die vollständig ausgefüllten und unterschriebenen Depot-/Kontoeröffnungsunterlagen
- Antwortkuvert

Gegen Vorlage des PostIdent-Coupons füllt der Postmitarbeiter ein separates Formular zur Identitätsfeststellung für Sie aus.

Mit Ihrer Unterschrift bestätigen Sie die Richtigkeit der Angaben auf dem Formular zur Identitätsfeststellung.

Der Postmitarbeiter sendet Ihre kompletten Unterlagen direkt an die DAB bank AG.



Die Identitätsfeststellung können Sie in jeder Postfiliale oder jeder Filiale der HypoVereinsbank AG durchführen lassen. (Bitte gültigen Reisepass bzw. Personalausweis mitbringen.)

4. Geschäftsbedingungen Ihrer DAB bank AG

1. Kontokorrentabrede; Bankpost

- Das Konto wird in laufender Rechnung mit einem Depot geführt (zusammen: Depotkonto). Vorbehaltlich abweichender Vereinbarungen erteilt die Bank jeweils zum Ende eines Kalenderquartals einen Rechnungsabschluss.
- Konto- und Depot Mitteilungen und sonstige Bankpost werden in der vereinbarten Form übermittelt. Verzichtet der Depot-/Kontoinhaber zu Gunsten elektronischer Bereitstellung („e-box“) auf die Zusendung von Bankpost (z.B. Auszüge, Rechnungsabschlüsse, Wertpapiertransaktionsabrechnungen, Belege, Mitteilungen), gilt Bankpost mit Bereitstellung zum elektronischen Abruf als zugegangen.

2. Bedingungen für die Benutzung des Telefon- und Faxbankings der DAB bank AG

- Legitimationsmedien**
Für jeden gesetzlichen Vertreter sowie für einen etwaigen Bevollmächtigten werden bei Nutzung des elektronischen Zugangs Legitimationsmedien, wie z.B. PIN, Super-PIN, Traderpasswort und Identifier vereinbart. Jeder gesetzlicher Vertreter sowie der/die Bevollmächtigte hat Sorge dafür zu tragen, dass unbefugte Dritte von den Legitimationsmedien keine Kenntnis erlangen. Die Legitimationsmedien dürfen nur unmittelbar im Zusammenhang mit der vorliegenden Geschäftsverbindung und nach Maßgabe der Benutzerführung im Telefonbanking verwendet werden. Allen anderen Personen gegenüber sind die Legitimationsmedien geheim zu halten, denn jede Person, die Kenntnis von Depot-/Kontoinhaber, Kontonummer und Legitimationsmedien hat, kann zu Lasten des genannten Depotkontos Verfügungen treffen.
- Aufrechterhaltung**
Die DAB bank AG übernimmt keine Verpflichtung zur Aufrechterhaltung des Telefon- und Faxservices. Für Störungen des Telefonservices insbesondere für den Fall, dass eine Teilnahme vorübergehend oder auf Dauer aus technischen Gründen nicht möglich ist, haftet die DAB bank AG nur bei Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit der DAB bank AG.

Wir informieren Sie laufend über attraktive Angebote. Sollten Sie dies nicht wünschen, bitten wir um eine kurze Mitteilung!

! Wichtiger Hinweis: Damit wir dieses Junior-Depotkonto eröffnen können, füllen Sie bitte noch die „Zusatzvereinbarung DAB Junior-Depotkonto“ aus.

3. Anrufaufzeichnung

Die DAB bank AG ist berechtigt, Telefongespräche im Zusammenhang mit der Durchführung der Kundenbeziehung auf Ton- oder Datenträgern aufzuzeichnen und diese Aufzeichnungen aufzubewahren. Darunter fallen insbesondere Telefongespräche zur Ausführung von Kundenweisungen und Telefongespräche im Rahmen von Reklamationen. Die Aufzeichnung erfolgt zur Erfüllung gesetzlicher Pflichten und zu Nachweiszwecken. Die Aufzeichnungen können von Mitarbeitern der DAB bank AG abgehört werden. Die DAB bank AG ist berechtigt, Niederschriften der Aufzeichnungen anzufertigen. Die Aufzeichnungen können zu Beweis Zwecken in etwaigen Rechtsstreitigkeiten verwendet werden. Der Kunde wird Bevollmächtigte bei Bevollmächtigung davon in Kenntnis setzen, dass Telefongespräche wie beschrieben aufgezeichnet werden können und der DAB bank AG unverzüglich mitteilen, falls Bevollmächtigte Einwendungen gegen die Aufzeichnung haben.

4. Ausschluss der Anlageberatung

Die DAB bank AG erfüllt lediglich ihre gesetzlichen Aufklärungs- und Erkundigungspflichten und führt Aufträge aus. Die DAB bank AG spricht weder Empfehlungen für den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren aus noch bietet die Bank Beratungsleistungen.

5. Hinweis gem. § 14 UStG:

Die mitgeteilte Kontonummer entspricht der Rechnungsnummer. Die Umsatzsteueridentifikationsnummer der DAB bank AG lautet: DE 161864563. Soweit bei der Abrechnung von Bankdienstleistungen keine Umsatzsteuer ausgewiesen ist, sind diese gemäß § 4 Nr. 8 UStG von der Umsatzsteuer befreit.

5. Überweisungslimit

Per Internet können Überweisungsaufträge pro Tag in Summe bis zu einem Betrag von EUR 5000,- erteilt werden. Schriftlich (Brief) ist die Erteilung höherer Überweisungsaufträge möglich. Änderungen des Online-Überweisungslimits sind mittels des Formulars „Änderung des Online-Überweisungslimits“ möglich.

6. Angabe zur Zugehörigkeit der Kapitalerträge zum Privatvermögen

Die Kapitalerträge aus den in diesem Konto/Depot verwalteten Vermögensgegenständen gehören zum Privatvermögen des Depot/Kontoinhabers, sofern nichts anderes angegeben wird:

7. Einbeziehung der Geschäftsbedingungen

Maßgeblich für die Geschäftsbeziehung zwischen Bank und Kunde sind im Übrigen die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank, deren Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte, Sonderbedingungen für Edelmetallgeschäfte, Bedingungen für den Überweisungsverkehr, für das Online Banking, für die DAB MasterCard, für die DAB ec/Maestro Karte, für Zahlungen mittels Lastschrift im Einzugsermächtigungsverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im Abbuchungsauftragsverfahren, für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, sowie für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren. Die Geschäftsbedingungen können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden und werden auf Verlangen des Kunden auch nachträglich übersendet.

8. Unterschrift

Nachfolgend aufgeführte Unterlagen habe ich/haben wir erhalten:

- Broschüre „Allgemeine Geschäftsbedingungen und Verbraucherinformationen“, Preis- und Leistungsverzeichnis, Zweitschrift des DAB Eröffnungsantrages.

Ort

Datum

20

Unterschrift erster gesetzlicher Vertreter

X

Unterschrift zweiter gesetzlicher Vertreter

X

Sie haben noch Fragen? Unser Serviceteam steht Ihnen gerne zur Verfügung unter **089 8895 - 7000**



www.dab-bank.de

DAB bank AG ► Postfach 20 10 52 ► 80010 München

Zusatzvereinbarung DAB Junior-Depotkonto

! Wichtiger Hinweis! Die vertretungsberechtigten Personen müssen unbedingt auch den Depotkonto Eröffnungsantrag unterschreiben!

1. Persönliche Angaben (Bitte in Druckbuchstaben ausfüllen.)

Minderjährige/r Depot-/Kontoinhaber

Anrede Frau Herr

Vorname

Name

Erster gesetzlicher Vertreter (Bitte Meldeanschrift angeben.)

Anrede Frau Herr Familienstand ledig verheiratet

Vorname

Name

Geburtsname

Geburtsdatum Geburtsort

Straße, Haus-Nr.

PLZ Ort

Land

Mobil (zur Legitimation von Transaktionen) Diese Nummer wird ausschließlich für den mobileTAN-Versand verwendet. Mit dieser autorisieren Sie Ihre Transaktionen in unserem Online-Portal.

Telefon Mobil

E-Mail

Staatsangehörigkeit deutsch andere

Berufsgruppe Angestellte/r (inkl. Rentner) Selbstständige/r (inkl. Einzelfirmen und Privatiers) Freiberufler/in Beamter/Soldat Diplomat* Schüler/Studenten* sonstige Privatpersonen

Branche/Beruf
(Angabe bei Freiberuflern und Selbstständigen zwingend)

Zweiter gesetzlicher Vertreter (Bitte Meldeanschrift angeben.)

Anrede Frau Herr Familienstand ledig verheiratet

Vorname

Name

Geburtsname

Geburtsdatum Geburtsort

Straße, Haus-Nr.

PLZ Ort

Land

Mobil (zur Legitimation von Transaktionen) Diese Nummer wird ausschließlich für den mobileTAN-Versand verwendet. Mit dieser autorisieren Sie Ihre Transaktionen in unserem Online-Portal.

Telefon Mobil

E-Mail

Staatsangehörigkeit deutsch andere

Berufsgruppe Angestellte/r (inkl. Rentner) Selbstständige/r (inkl. Einzelfirmen und Privatiers) Freiberufler/in Beamter/Soldat Diplomat* Schüler/Studenten* sonstige Privatpersonen

Branche/Beruf
(Angabe bei Freiberuflern und Selbstständigen zwingend)

Mitteilungen der Bank werden in Textform zum Onlineabruf kostenfrei bereitgestellt, sofern nicht anders gewünscht. Dazu ist die Angabe der E-Mail-Adresse der gesetzlichen Vertreter erforderlich.

Ich/Wir wünsche(n) die Zusendung von Bankmitteilungen per Post; die Portokosten werden dem Konto belastet.

* Nicht zutreffendes bitte streichen.

WICHTIG

Bitte beachten Sie die nachfolgenden Erklärungen und unterschreiben Sie auf der letzten Seite .

08.11/100351



2. Fragebogen zur Anlagestrategie

Die DAB bank AG ist gem. § 31 Abs. 5 WpHG verpflichtet, Informationen zu Kenntnissen und Erfahrungen ihrer Kunden einzuholen. Sofern Sie nachfolgend keine oder unvollständige Angaben machen, weisen wir Sie darauf hin, dass die DAB bank nicht beurteilen kann, ob die von Ihnen beabsichtigten oder durchgeführten Geschäfte für Sie angemessen sind. Unabhängig davon prüft die DAB bank die Angemessenheit nicht beim Erwerb von Investmentfonds i. S. d. Richtlinie 85/611/EWG. Bitte teilen Sie uns Änderungen bei Kenntnissen oder Erfahrungen unverzüglich mit.

Ich bin mit folgenden Arten von Finanzinstrumenten vertraut, habe hierin bereits mehr als 2 Geschäfte abgeschlossen und Handlungserfahrung seit mehr als 1 Jahr:

	Erster gesetzlicher Vertreter	Zweiter gesetzlicher Vertreter
Aktien inländischer Gesellschaften	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere inländischer Emittenten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Festverzinsliche Wertpapiere ausländischer Emittenten oder in Fremdwährung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investmentfonds (Anlagegesellschaft außerhalb der EU)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zertifikate ohne Hebelwirkung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Devisengeschäfte (nicht auf Termin)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ich bin mit folgenden Arten von Finanzinstrumenten vertraut, habe hierin bereits mehr als 2 Geschäfte abgeschlossen und Handlungserfahrung seit mehr als 2 Jahren:

	Erster gesetzlicher Vertreter	Zweiter gesetzlicher Vertreter
Aktien ausländischer Gesellschaften	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Optionsscheine, Zertifikate mit Hebelwirkung*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Termingeschäfte, Geschäfte mit herausgeschobenem Erfüllungszeitpunkt und/oder Hebelwirkung*	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

* Wir behalten uns vor, Aufträge, mit denen entsprechende Risikopositionen begründet werden, erst nach Rücksendung eines unterschriebenen Risiko-Merkblattes auszuführen.

3. Verfügungs- und Vertretungsberechtigung bei Minderjährigen.

Der Minderjährige ist **nicht** verfügungsberechtigt. Die Vertretungsberechtigung aller verfügungsberechtigten Personen endet bei Eintritt der Volljährigkeit.

Bis zur Volljährigkeit des Minderjährigen ermächtigen sich die gesetzlichen Vertreter hiermit gegenseitig zur Alleinvertretung des Minderjährigen gegenüber der DAB bank AG. Diese Alleinverfügungsberechtigung über das Konto kann jederzeit durch einen gesetzlichen Vertreter widerrufen werden. Aus Beweisgründen ist die DAB bank AG hiervon schriftlich in Kenntnis zu setzen.

4. Kontaktaufnahme

Ja, hiermit willige (n) ich/wir der Nutzung meiner Telefonnummer(n) zu Zwecken der Übermittlung von Informationen über neue Bankleistungen, Produkte und Angebote der DAB bank AG, die für mich/uns interessant sein könnten, ein.

Ja, hiermit willige (n) ich/wir der Nutzung meiner E-Mail zu Zwecken der Übermittlung von Informationen über neue Bankleistungen, Produkte und Angebote der DAB bank AG, die für mich/uns interessant sein könnten, ein.

Wir informieren Sie ebenfalls postalisch über interessante Angebote. Der Nutzung meiner/unsere Daten zu diesen Zwecken kann/können ich/wir jederzeit widersprechen.

5. Unterschriften

Ort

Datum

20

Unterschrift erster gesetzlicher Vertreter

X

Unterschrift zweiter gesetzlicher Vertreter

X

Hinweise im Rahmen der Zusatzvereinbarung für das DAB Junior-Depotkonto

1. Legitimation/Identitätsfeststellung.

Die gesetzlichen Vertreter müssen sich beide durch die Identitätsfeststellung nach Vorlage gültiger Personalausweise/ Reisepässe, im Rahmen des Post Ident-Verfahren legitimieren. Der Minderjährige legitimiert sich mit einer Fotokopie der Geburtsurkunde.

2. Sorgerecht.

Bei Alleinerziehenden ist dem Depotkonto-Eröffnungsantrag immer ein Nachweis über die alleinige Erziehungsberechtigung in Kopie beizufügen.

Der Nachweis des Einzelsorgerechtes kann

- ▶ über eine Fotokopie der familienrechtlichen Vereinbarung bzw.
- ▶ im Falle einer Scheidung über eine Fotokopie des Scheidungsurteils oder
- ▶ im Falle des Todes eines der gesetzlichen Vertreter über eine Fotokopie der Sterbeurkunde in Verbindung mit einer Fotokopie der Geburtsurkunde des Minderjährigen erfolgen.

Bei unverheirateten Eltern benötigen wir einen Nachweis über die Sorgerechtsregelung.

3. Namensungleichheit.

Bei Namensungleichheit zwischen dem Minderjährigen und einem Elternteil bitte eine der folgenden Unterlagen beilegen:

- ▶ eine Fotokopie der Geburtsurkunde oder
- ▶ eine Fotokopie der entsprechenden Familienstammbuchseiten oder
- ▶ eine Fotokopie der familienrechtlichen Vereinbarung über das Sorgerecht

Bei Namensungleichheit zwischen verheirateten Elternteilen legen Sie bitte eine Heiratsurkunde bei.

4. Depot-/Kontoinhaber.

Depot-/Kontoinhaber ist ausschließlich der Minderjährige. Es sind lediglich Einzelkonten zulässig.



Einschränkungen des Handlungsspielraumes bei Depotkonten von Minderjährigen:

- ▶ kein Handel von Optionsscheinen (Finanztermingeschäfte)
- ▶ kein Effektenkredit
- ▶ keine Kreditkarte

Sie haben noch Fragen?

Unser Serviceteam steht Ihnen gerne zur Verfügung unter **089 8895 - 7000**



Antwort

DAB bank AG
Postfach 20 10 52
80010 München

▶ Diese Seite ist für die Rücksendung in einem Fensterkuvert vorbereitet.

4. Wichtige Hinweise zum Ausfüllen des Freistellungsauftrags für Kapitalerträge

Bitte lesen Sie diese Hinweise vor Auftragserteilung sorgfältig durch.

1. Wer kann einen Freistellungsauftrag erteilen?

- ▶ Einen Freistellungsauftrag können Sie (als Einzelperson oder als Eheleute) erteilen, wenn Sie Ihren Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt im Inland haben und/oder der unbeschränkten deutschen Einkommensteuerpflicht unterliegen. Wenn Sie weder Ihren Wohnsitz noch Ihren gewöhnlichen Aufenthalt in der Bundesrepublik Deutschland haben, ist die Erteilung eines Freistellungsauftrags nur in Ausnahmefällen möglich.
- ▶ Den Freistellungsauftrag für Kapitalerträge kann ausschließlich der Kontoinhaber erteilen.
- ▶ Erteilen Ehegatten einen gemeinsamen Freistellungsauftrag, führt dies am Jahresende zu einer Verrechnung der Verluste des einen Ehegatten mit den Gewinnen und Erträgen des anderen Ehegatten. Der Freistellungsauftrag kann nur für sämtliche Depots oder Konten bei einem Kreditinstitut oder einem anderen Auftragnehmer gestellt werden. Ein Widerruf des Freistellungsauftrags ist nur zum Kalenderjahresende möglich.

2. Wie hoch sind die Freibeträge?

Bei Alleinstehenden liegt der Freibetrag bei EUR 801,00 ▶ bei Ehegatten bei EUR 1.602,00
Unterhalten Sie mehrere Konten (bei der DAB bank AG oder einer anderen Bank), so darf die Summe der von Ihnen gestellten Freibeträge den jährlichen Betrag von EUR 801,00 (bei Ehegatten EUR 1.602,00) nicht übersteigen.

Minderjährige Kinder haben einen Anspruch auf einen eigenen Freistellungsauftrag in Höhe von EUR 801,00, der bei den Eltern nicht angerechnet wird. Daher ist ein separater Freistellungsauftrag erforderlich. Dieser ist von dem/den gesetzlichen Vertreter(n) zu unterschreiben.

3. Wie lange ist der Freistellungsauftrag gültig?

Wenn Sie Ihren Freistellungsauftrag nicht befristen, wird dieser jedes Jahr mit der gleichen Summe in das folgende Jahr übernommen – solange, bis er geändert oder widerrufen wird.
Haben Sie Ihren Freistellungsauftrag befristet, gilt dieser bis zu dem von Ihnen angegebenen Datum bzw. bis Sie ihn widerrufen oder ändern.
Beachten Sie bitte, dass bei Heirat, Trennung oder Scheidung der bisherige Freistellungsauftrag seine Gültigkeit verliert, auch wenn Sie alleiniger Vertragsinhaber sind. Es ist daher unbedingt erforderlich, dass Sie dann einen neuen Auftrag erteilen.

4. Wie ist der Freistellungsauftrag zu erteilen?

- ▶ Der Freistellungsauftrag ist nur schriftlich und nur mit diesem amtlich vorgeschriebenen Vordruck zu erteilen. Nur vollständig ausgefüllte und unterschriebene Freistellungsaufträge können bearbeitet werden.
- ▶ Bitte beachten Sie, dass der Freistellungsauftrag bei Eheleuten grundsätzlich von beiden zu unterschreiben ist. Das gilt auch, wenn Sie alleiniger Depot-/Kontoinhaber sind.
Ausnahme: Bei dauernd getrennt lebenden Ehegatten. Die Unterschrift des Ehegatten ist dann nicht notwendig. Bitte vermerken Sie dies auf dem Freistellungsauftrag.

5. Was noch beachtet werden muss bei:

- ▶ Erhöhung: Wird ein Freistellungsauftrag erhöht, so gilt der Betrag auf dem neuen Auftrag als Höchstbetrag. Dieser Antrag ersetzt somit den alten. Der neue Auftrag wird nicht zu dem alten Auftrag hinzuaddiert. Dieses gilt im Übrigen auch dann, wenn der alte Freistellungsauftrag bereits vollständig ausgeschöpft wurde.
- ▶ Eine Herabsetzung ist innerhalb des laufenden Kalenderjahres nur möglich, sofern dies den bisherigen ausgeschöpften Freibetrag nicht unterschreitet.
- ▶ Löschung/Widerruf: Wird ein Freistellungsauftrag gelöscht bzw. widerrufen, so kann dies nur bis zur Höhe des verbleibenden - d. h. des nicht ausgeschöpften - Betrages geschehen.

6. Was ist die Steuer-Identifikationsnummer?

- ▶ Die steuerliche Identifikationsnummer (TIN) wurde im Jahr 2008 eingeführt und besteht aus 11 Ziffern.
- ▶ Sie ist personenbezogen und bleibt ein Leben lang unverändert gültig.

Wozu wird sie benötigt?

- ▶ Freistellungsaufträge, die ab dem 01.01.2011 erteilt werden, müssen die steuerliche Identifikationsnummer enthalten.
- ▶ Die Einführung ermöglicht den Finanzbehörden einen schnelleren und genaueren Datenabgleich rund um das Besteuerungsverfahren.

Wo finde ich die steuerliche Identifikationsnummer?

- ▶ Die steuerliche Identifikationsnummer wurde allen in Deutschland gemeldeten Bürgern in einem persönlichen Anschreiben des Bundeszentralamtes für Steuern mitgeteilt.
- ▶ Sie finden die steuerliche Identifikationsnummer auch in Ihrem letzten Einkommenssteuerbescheid.
- ▶ Sollte Ihnen die steuerliche Identifikationsnummer nicht mehr vorliegen, können Sie diese beim Bundeszentralamt für Steuern erneut anfordern.

Hinweise zum Antragsformular zum Einbehalt der Kirchensteuer:

1. Allgemeine Hinweise

1.1 Antragstellung

Ab 2009 behält die DAB bank auf schriftlichen Antrag Kirchensteuer als Zuschlag zur Kapitalertragsteuer auf Rechnung des oder der Gläubiger der Kapitalerträge (Antragsteller) ein. Die DAB bank AG kann Kirchensteuer nur aufgrund eines vorliegenden Antrags einbehalten. Bei Änderungen (z.B. der Religionsgemeinschaft, des Kirchensteuersatzes oder des Aufteilungsverhältnisses bei Ehegatten) ist ein neuer Antrag zu erteilen. Der Widerruf des Antrags kann nur schriftlich erklärt werden. Antragstellungen und Änderungen während des Jahres– einschließlich Widerruf eines Antrags - können nur mit Wirkung ab dem Folgejahr berücksichtigt werden. Die Kirchensteuer kann in diesen Fällen nur in der Steuerveranlagung durch das Wohnsitzfinanzamt in der vom Gesetz vorgesehenen Höhe festgesetzt werden; ggf. zuviel erhobene Kirchensteuer wird auf diesem Wege erstattet (§ 51a Abs. 2d EStG). Liegt dem Kreditinstitut kein Antrag vor, wird die Kirchensteuer nicht durch das Kreditinstitut einbehalten. In diesem Fall muss der kirchensteuerpflichtige Anleger die von der DAB bank AG einbehaltene Kapitalertragsteuer zum Zwecke einer Kirchensteuerveranlagung nach § 51a Abs. 2d EStG gegenüber seinem Wohnsitzfinanzamt erklären, soweit die Kapitalerträge nicht im Rahmen einer Einkommensteuerveranlagung (z.B. auf Antrag) berücksichtigt werden.

1.2 Für welche Arten von Konten und Depots gilt der Antrag?

Der Antrag gilt einheitlich für alle auf den Namen des Antragstellers geführten Konten und Depots. Ausgenommen sind Konten und Depots mit Gläubigervorbehalt (Treuhandkonten, Mietkautionkonten, Konten von Wohnungseigentümer-Gemeinschaften u.s.w.) sowie betriebliche Konten und Depots, die dem Kreditinstitut als solche angezeigt wurden. Besonderheiten bestehen bei Ehegatten (siehe Ziffer 2) und bei anderen Konten und Depots, an denen mehrere Personen beteiligt sind (siehe Ziffer 3).

2. Besonderheiten bei Anträgen von Ehegatten

Der Antrag kann - als Antrag einer Einzelperson - von einem Ehegatten für die auf seinen Namen geführten Einzelkonten und Einzel-Depots gestellt werden. Ein gemeinschaftlicher Antrag ist nur dann zu stellen, wenn die Ehegatten auch gemeinschaftliche Konten und/oder Depots haben. Sofern Ehegatten einen gemeinschaftlichen Antrag stellen, ist dieser von beiden Ehegatten zu unterschreiben und gilt dann sowohl für die Einzel- als auch für die gemeinschaftlichen Konten und Depots. Zuvor erteilte Einzelanträge gelten mit Erteilung des gemeinschaftlichen Antrags als widerrufen. Für die gemeinschaftlichen Konten oder Depots ist ein Aufteilungsverhältnis für die gutgeschriebenen Kapitalerträge anzugeben. Die Kapitalerträge werden entsprechend dem Aufteilungsverhältnis aufgeteilt und die Kirchensteuer wird einbehalten, soweit ein Anteil an den gemeinschaftlichen Kapitalerträgen einem kirchensteuerpflichtigen Ehegatten zuzuordnen ist. Werden zu dem Aufteilungsverhältnis keine Angaben gemacht, wird die DAB bank AG eine hälftige Aufteilung vornehmen. Liegen für einen der Ehegatten keine Angaben über die Zugehörigkeit zu einer der genannten Religionsgemeinschaften vor, wird insoweit keine Kirchensteuer einbehalten.

3. Besonderheiten bei Anträgen für Gemeinschaftskonten, deren Inhaber nicht miteinander verheiratet sind

Bei Konten und Depots, die für eine Personenmehrheit – nicht jedoch Ehegatten (hier gilt Ziffer 2) - geführt werden, kann Kirchensteuer nur einbehalten werden, wenn alle Beteiligten derselben – im Antrag aufgeführten - Religionsgemeinschaft angehören und derselbe Kirchensteuersatz anzuwenden ist. In diesem Fall ist pro Person ein separater Antrag einzureichen. Gehören die an einer Personenmehrheit beteiligten Personen nicht alle derselben Religionsgemeinschaft an bzw. sind unterschiedliche Kirchensteuersätze anzuwenden, ist eine Antragstellung nicht möglich. In diesem Fall muss der kirchensteuerpflichtige Beteiligte die vom Kreditinstitut einbehaltene Kapitalertragsteuer entsprechend seines jeweiligen Anteils zum Zwecke einer Kirchensteuerveranlagung nach § 51a Abs. 2d EStG gegenüber seinem Wohnsitzfinanzamt erklären, soweit die Kapitalerträge nicht im Rahmen einer Einkommensteuerveranlagung (z.B. auf Antrag) berücksichtigt werden.

Das umseitig gedruckte Formular deckt "Besonderheiten bei Anträgen für Gemeinschaftskonten, deren Inhaber nicht miteinander verheiratet sind" nicht mit ab, bitte wenden Sie sich an unseren Kundenservice*, unsere Mitarbeiter sind Ihnen bei der Antragstellung gerne behilflich und senden Ihnen weitere Formulare gesondert zu.

Bei Ehegatten ist ein gemeinsam unterschriebener Antrag zwingend erforderlich. Bei sonstigen Personengemeinschaften reichen zwei separate Anträge aus, die jeweils von einem der beiden Konto(mit)inhaber unterschrieben sind.

4. Besonderheiten bei Investmentfonds

Bei thesaurierenden Fonds ist mangels Geldzuflusses beim Anleger - trotz Antragstellung - ein Kirchensteuereinbehalt durch das Kreditinstitut gesetzlich nicht vorgesehen. In diesem Fall können weitere Angaben in der Einkommensteuererklärung erforderlich sein.

5. Höhe des Kirchensteuersatzes bei Wohnsitz in verschiedenen Bundesländern

Bei mehrfachem Wohnsitz ist für den Kirchensteuersatz auf das Bundesland abzustellen, in dem sich der vorwiegend benutzte Wohnsitz befindet, bei verheirateten, nicht dauernd getrennt lebenden Ehegatten ist auf das Bundesland abzustellen, in dem sich der vorwiegend benutzte Familienwohnsitz befindet. Dies kann von der bei dem Kreditinstitut geführten Anschrift abweichen.

6. Übersicht steuer-relevanter Religionsgemeinschaften

- ▶ Evangelische Kirchensteuer
- ▶ Römisch-Katholische Kirchensteuer
- ▶ Altkatholische Kirchensteuer
- ▶ Israelitische Religionsgemeinschaft Baden
- ▶ Israelitische Religionsgemeinschaft Württemberg
- ▶ Israelitische Bekenntnissteuer (Bayern)
- ▶ Jüdische Kultussteuer (Hamburg)
- ▶ Israelitische Kultussteuer Frankfurt
- ▶ Israelitische Kultussteuer der kultussteuerberechtigten Gemeinden (Hessen)
- ▶ Jüdische Kultussteuer (Nordrhein-Westfalen)
- ▶ Jüdische Kultusgemeinden Koblenz und Bad Kreuznach
- ▶ Synagogengemeinde Saar
- ▶ Freireligiöse Landesgemeinde Baden
- ▶ Freireligiöse Gemeinde Offenbach/M.
- ▶ Freie Religionsgemeinschaft Alzey
- ▶ Freireligiöse Gemeinde Mainz
- ▶ Freireligiöse Landesgemeinde Pfalz

* Sollten Sie Interessent sein so wählen Sie bitte die 089 8895 7000, als Kunde bitte die 089 8895 6000.



Hinweis: Für Kunden/Bevollmächtigte der DAB bank AG ist keine erneute Legitimation (POSTIDENT-Verfahren) erforderlich!

Achtung MaV!

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

DAB bank AG
Postfach 20 10 52
80010 München

100729

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

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

Abrechnungsnummer

5 0 4 3 4 8 6 8 4 7 3 7 0 1

Referenznummer

N e u k u n d e

Achtung MaV!

- Barcode einscannen
- POSTIDENT BASIC[®]-Formular nutzen
- Formular an Absender



Achtung MaV!

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

DAB bank AG
Postfach 20 10 52
80010 München

100729

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

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

Abrechnungsnummer

5 0 4 3 4 8 6 8 4 7 3 7 0 1

Referenznummer

N e u k u n d e

Achtung MaV!

- Barcode einscannen
- POSTIDENT BASIC[®]-Formular nutzen
- Formular an Absender

