

Fondssparvertrag der Santander Direkt Bank



Kontoinhaber: Name, Vorname

Depot-Nr.:

Ich beantrage bei der Santander Direkt Bank unter Anerkennung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie den nachstehenden und umseitigen Bedingungen für den Fondssparvertrag den nachstehenden Fondssparvertrag und beauftrage die Santander Direkt Bank, den nachfolgend gewünschten Fonds für meinen Fondssparplan zu kaufen:

1. Gewünschter Fonds

- Bezeichnung

- Wertpapierkennnummer

2. Sparbetrag

- Mindestsparrate € 50,-

- (jährlich min. € 600,-)

3. Zahlungsturnus

monatlich

vierteljährlich

jährlich

4. Zahlungsbeginn

ab Monat

am 1.

oder 15.

Hiermit ermächtige ich die Santander Direkt Bank widerruflich die o. a. Sparrate per Lastschrift einzuziehen.

Konto-Nr.:

Bank/ Sparkasse:

BLZ:

Ich bestätige, die Auftragskopie (mit Sonderbedingungen für den Fondssparplan der Santander Direkt Bank), den Verkaufsprospekt in der derzeit gültigen Fassung, den letzten Jahresbericht bzw. den anschließenden Halbjahresbericht des o. a. Fonds erhalten zu haben.

Ort, Datum

Unterschrift Kontoinhaber/ gesetzlicher Vertreter

Mir ist bewusst, dass beim Kauf der o.a. Investmentfonds Ausgabeaufschläge und Verwaltungsvergütungen wie aufgeführt anfallen. Auskünfte über die Kosten und (Rück-) Vergütungen, die im Zusammenhang mit meinem Kaufauftrag anfallen, habe ich erhalten.

Ausgabeaufschlag

Verwaltungsvergütung

(Rück-) Vergütung

Ort, Datum

Unterschrift Kontoinhaber/ gesetzlicher Vertreter

Bei Vertragsabschluss im Wege des Fernabsatzes gilt folgende Widerrufsbelehrung:

Der Kontoinhaber kann seine Vertragserklärung ohne Begründung innerhalb von 14 Tagen in Textform (z. B. Brief, E-mail) widerrufen. Die Frist beginnt zu dem Zeitpunkt, zu dem die Santander Direkt Bank den Antrag auf Abschluss eines Fondssparvertrages angenommen hat, sowie dem Kontoinhaber eine Vertragsurkunde, den schriftlichen Eröffnungsantrag oder eine Abschrift der Vertragsurkunde oder des Eröffnungsantrages mit den jeweils darin enthaltenen gesetzlichen Informationspflichten zur Verfügung gestellt hat und der Kontoinhaber von der Annahme des Antrages Kenntnis erhalten hat. Zur Fristwahrung genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an:

Santander Direkt Bank, Santander-Platz 1, 41061 Mönchengladbach; E-mail: service@santander.de

Getätigte Wertpapiergeschäfte sind vom Widerrufsrecht ausgeschlossen. Das Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag vollständig erfüllt ist und der Kontoinhaber dem ausdrücklich zugestimmt hat. Im Falle des Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurück zu gewähren und gegebenenfalls gezogene Nutzungen/ Wertersatz herauszugeben.

Ihre Santander Direkt Bank, Zweigniederlassung der Santander Consumer Bank AG

Der Kontoinhaber stimmt ausdrücklich zu, dass die Santander Direkt Bank vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Vertragserfüllung beginnt.*

Unterschrift Kontoinhaber/ gesetzlicher Vertreter

Abteilung, Ort, Datum

entgegengenommen/ gegengezeichnet

I. Allgemeine Bedingungen zum Fernabsatz

Die Santander Direkt Bank, Zweigniederlassung der Santander Consumer Bank AG, Santander-Platz 1, 41061 Mönchengladbach (Amtsgericht Mönchengladbach, HRB 1747) **wird vertreten durch den Vorstand; dieser vertreten durch den Vorstandsvorsitzenden Ulrich Leuschner.** Die Anschrift der für den Kunden zuständigen Filiale der Bank wird dem Kunden mit Bestätigung der Annahme des Antrages durch die Bank mitgeteilt. Das zuständige Aufsichtsamt ist die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Umsatzsteuerliche Angaben: Die Ust-IdNr. der Santander Consumer Bank AG lautet DE120492390. Soweit nicht anders angegeben, sind Entgelte aus Finanzdienstleistungen umsatzsteuerfrei.

Gegenstand des Unternehmens ist der Betrieb von Bankgeschäften gemäß § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 1, 2 bis 5 und 7 bis 11 KWG, das Erbringen von Finanzdienstleistungen gem. § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1, 1a, 1c, 2 bis 9 KWG sowie das Erbringen von Beratungs- und ähnlichen Dienstleistungen. Für die Beilegung von Streitigkeiten mit der Bank besteht für Privatkunden die Möglichkeit, den Ombudsmann der privaten Banken anzurufen. Die Beschwerde ist schriftlich an die Kundenbeschwerdestelle beim Bundesverband deutscher Banken, Postfach 04 03 07, 10062 Berlin, zu richten.

II. Bedingungen für den Fondssparvertrag der Santander Direkt Bank

Allgemeines

1. Der Fondssparvertrag der Santander Direkt Bank (im folgenden Bank genannt) wird zwischen dem Auftraggeber (im folgenden Kunde genannt) und der Bank abgeschlossen. Er kommt mit der Annahme des Auftrages durch die Bank zustande.

Vertragspartner des Fondssparvertrages kann nur eine natürliche Person sein.

Zweck des Ansparplanes ist der planmäßige Aufbau eines Wertpapiervermögens in Investmentzertifikaten des im Auftrag genannten Wertpapierfonds durch regelmäßige Ansparraten.

Ansparplan

2. Der Vertrag wird zeitlich unlimitiert abgeschlossen und kann vom Kunden jederzeit gekündigt werden. Die Kündigungsfrist für die Bank ist in den allgemeinen Geschäftsbedingungen geregelt, die auf Wunsch eingesehen oder ausgehändigt werden können.

3. **Ein Verkauf der Fondsanteile ist jederzeit ganz oder teilweise möglich. Für den Verkauf der Fondsanteile wird pro Transaktion eine im Rahmen des § 315 BGB angemessene Gebühr erhoben.**

- Die aktuellen Konditionen, Preise und Gebühren können dem Preisverzeichnis entnommen werden.
- Die Ansparrate muss zum Zahlungszeitpunkt (Zeitpunkt an dem die Lastschrift gemäß dem Kontoeröffnungsantrag gezogen wird) mindestens € 50,-, die jährliche Ansparrate mindestens € 600,- betragen. Die Fondssorder wird an dem im Vertrag festgelegten Zahlungszeitpunkt zur Oderaushführung weitergeleitet. Fällt der Zahlungszeitpunkt auf ein Wochenende (Samstag oder Sonntag) oder einen gesetzlichen Feiertag, wird die Order an dem auf diesen Tag folgenden Werktag weitergeleitet.
- Die Bank kauft für den Kunden so viele Investmentzertifikate und/oder Tausendstel von Investmentzertifikaten des im Auftrag genannten Fonds, als für den vereinbarten Ansparbetrag zum Ausgabepreis angeschafft werden können. Die Anteile werden dem im Vertrag genannten Depot gutgeschrieben. Ein Wechsel in einen anderen Fonds ist jederzeit möglich. Hierzu ist ein schriftlicher Änderungsauftrag erforderlich.
- Über die Fondskäufe wird grundsätzlich alle sechs Monate eine Abrechnung erstellt. Einmal jährlich erhält der Kunde einen Depotauszug. Es werden ausschließlich Jahressteuerbescheinigungen erstellt. Der Kunde hat Depotkontoauszüge, Wertpapierabrechnungen, Ertragnisaufstellungen und sonstige Abrechnungen unverzüglich zu überprüfen und etwaige Einwendungen unverzüglich mit einer Frist von 6 Wochen nach Zugang zu erheben. Das Unterlassen rechtzeitiger Einwendungen gilt als Genehmigung.
- Buchungen, die infolge eines Irrtums, technischen Fehlers oder aus anderen Gründen vorgenommen werden, können durch einfache Buchung (Storno) rückgängig gemacht werden. Besteht ein gültiger Kaufauftrag und wird eine damit verbundene Lastschrift zurückgegeben, kann die Bank den Auftrag ebenfalls stornieren.
- Verstirbt der Sparer gilt der Wertpapiersparvertrag mit dem Todestag als beendet. Die Verfügungsberechtigung richtet sich dann nach den Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) Nr. 5.