

**Bearbeitungsvermerk der Bank**

Kundenstammnr.: \_\_\_\_\_

Konto-/Depotnr.: \_\_\_\_\_



**Baader Bank Aktiengesellschaft**

Weihenstephaner Straße 4  
85716 Unterschleißheim  
Deutschland

T 00800 00 222 337\*

F +49 89 5150 2442

service@baaderbank.de

www.baaderbank.de

\* Kostenfreie Telefonnummer aus dem (inter-) nationalen Festnetz. Für Anrufe aus anderen Netzen können Gebühren anfallen.

Bitte unterschrieben zurücksenden an:

**Baader Bank Aktiengesellschaft**

Kundenservice  
Weihenstephaner Straße 4  
85716 Unterschleißheim  
Deutschland

# Vollmacht für Konten/Depots für eine Einzelperson

Mit nachstehender Vollmacht (nachfolgend die „Vollmacht“) wird der unter Ziffer 2 genannte Bevollmächtigte (der „Bevollmächtigte“) zu den unten stehenden Handlungen bevollmächtigt.

Bei der Baader Bank Aktiengesellschaft (nachfolgend „Bank“ genannt) werden Konten und Depots eines Kunden zu einem Portfolio zusammengefasst (jeweils ein „Portfolio“). Ein oder mehrere Portfolios sind wiederum einer Kundenstamnummer zugeordnet. Die nachfolgenden Bevollmächtigungen können für die gesamte Geschäftsbeziehung zwischen dem/den Kunden und der Bank (z.B. mehrere Stamnummern), für sämtliche Portfolios unter einer Stamnummer oder für ein einzelnes Portfolio erteilt werden.

Ich/Wir erteile(n) die nachstehenden Bevollmächtigungen dem unter Ziffer 2 genannten Bevollmächtigten:

- Für die gesamte Geschäftsverbindung
- Für ein einzelnes Portfolio mit der Nr.: \_\_\_\_\_
- Für sämtliche Portfolios unter der Stamnummer: \_\_\_\_\_

Sofern die Vollmacht für ein einzelnes Portfolio erteilt wird, gilt sie für meine/unsere sämtlichen bestehenden und künftigen Konten/Depots unter oben stehender Portfolionummer. Sofern die Vollmacht für eine Kundenstamnummer erteilt wird, gilt sie für meine/unsere sämtlichen bestehenden und künftigen Konten/Depots unter oben stehender Kundenstamnummer. Sofern die Vollmacht für die gesamte Geschäftsbeziehung erteilt wird, gilt sie für meine/unsere sämtlichen bestehenden und künftigen Konten/Depots bei der Bank.

Wir bitten Sie, die unterzeichnete Originalvollmacht an die oben stehende Adresse der Bank zurückzusenden.

## 1 Angaben Konto-/Depotinhaber

**Erster Konto-/Depotinhaber**

Name: \_\_\_\_\_  
Vorname: \_\_\_\_\_  
Straße/Nr.: \_\_\_\_\_  
PLZ: \_\_\_\_\_  
Ort: \_\_\_\_\_  
Land: \_\_\_\_\_

**Zweiter Konto-/Depotinhaber**

Name: \_\_\_\_\_  
Vorname: \_\_\_\_\_  
Straße/Nr.: \_\_\_\_\_  
PLZ: \_\_\_\_\_  
Ort: \_\_\_\_\_  
Land: \_\_\_\_\_

## 2 Bevollmächtigung

Ich/Wir bevollmächtige(n) hiermit den nachstehend Genannten als Bevollmächtigten

Name, Vorname: _____	Staatsangehörigkeiten: _____
Straße/Nr.: _____	Steueridentifikationsnummer (TIN) <sup>1</sup> : _____
PLZ/Ort: _____	Beruf: _____
Land: _____	Telefonnummer: _____
Geburtsdatum: _____	Mobilfunknummer: _____
Geburtsort: _____	E-Mail: _____

mich/uns im Geschäftsverkehr mit der Bank in dem oben angegebenen Umfang zu vertreten.

<sup>1</sup> Steuerliche Identifikationsnummer (seit dem 01.01.2018 verpflichtend anzugeben, soweit vom BZSt zugeteilt)

## Vollmacht für Konten/Depots für eine Einzelperson

### 3 Umfang der Bevollmächtigung

Die Vollmacht berechtigt gegenüber der Bank zur Vornahme aller Geschäfte, die mit dieser Vollmacht in unmittelbarem Zusammenhang stehen.

**Die Vollmacht umfasst insbesondere folgende Handlungen:**

- Verfügung über jeweilige Guthaben, z.B. durch Überweisungen
- Inanspruchnahme eingeräumter Kredite
- Nutzung der Möglichkeit vorübergehender Kontoüberziehungen im banküblichen Rahmen
- An- und Verkauf von Wertpapieren und Devisen sowie die Möglichkeit, die Auslieferung an den Bevollmächtigten zu verlangen
- Entgegennahme und Anerkennung von Abrechnungen, Kontoauszügen, Wertpapier-, Depot- und Ertragnisaufstellungen sowie sonstiger Abrechnungen und Mitteilungen

**Die Vollmacht berechtigt NICHT zu folgenden Handlungen:**

- Eröffnung weiterer Konten/Depots unter dieser oder einer anderen als der oben angegebenen Kundenstamnummer,
- Abschluss oder Änderung von Kreditverträgen,
- Abschluss von Termingeschäften,
- Bestellung und Rücknahme von Sicherheiten,
- Entgegennahme von Konto- und Kreditkündigungen,
- Erteilung von Untervollmachten.

### 4 Auflösung von Konten/Depots

Zur Auflösung von Konten/Depots ist der Bevollmächtigte erst nach dem Tode des Konto-/Depotinhabers berechtigt. Bei mehreren Konto-/Depotinhabern besteht diese Berechtigung erst nach dem Tode aller Konto-/Depotinhaber.

### 5 Geltungsdauer der Vollmacht

Die Vollmacht kann jederzeit gegenüber der Bank oder dem Bevollmächtigten widerrufen werden. Widerruft/Widerrufen der/die Konto-/Depotinhaber die Vollmacht gegenüber dem Bevollmächtigten, so hat er/haben sie die Bank hierüber unverzüglich in Textform zu unterrichten. Bei mehreren Konto-/Depotinhabern führt der Widerruf der Vollmacht eines Konto-/Depotinhabers zum Erlöschen der Vollmacht.

Die Vollmacht erlischt nicht mit dem Tode des/der Konto-/Depotinhaber(s); sie bleibt für die Erben des jeweils verstorbenen Konto-/Depotinhabers in Kraft. Widerruft einer von mehreren Miterben die Vollmacht, so kann der Bevollmächtigte nur noch diejenigen Miterben vertreten, die seine Vollmacht nicht widerrufen haben. In diesem Fall kann der Bevollmächtigte von der Vollmacht nur noch gemeinsam mit dem Widerrufenden Gebrauch machen. Die Bank kann verlangen, dass sich der Widerrufende als Erbe ausweist.

### 6 Elektronische Zugangsmedien

Die Nutzung elektronischer Zugangsmedien, z.B. Telefonbanking oder Onlinebanking, durch den Bevollmächtigten setzt voraus, dass zwischen der Bank und dem/den Konto-/Depotinhaber(n) hierüber eine gesonderte Vereinbarung geschlossen worden ist.

### 7 Einzelne Geschäftsbedingungen und Geschäftsgrundsätze der Bank

**Zustimmung des Bevollmächtigten zur Nutzung elektronischer Medien zur Informationserteilung**

**Ich/Wir erkläre/n mich/uns einverstanden, dass mir/uns alle erforderlichen Informationen sowie die Bankpost, also Konto- und Depotauszüge, Rechnungsabschlüsse, Abrechnungen, Belege und sonstige Mitteilungen auf anderen dauerhaften Datenträgern als Papier übermittelt werden.** Ist durch Gesetz Papier- oder Textform zwingend vorgeschrieben, bleibt ein solches Erfordernis unberührt. Insbesondere erkläre/n ich/wir mich/uns einverstanden, dass die Informationen und Unterlagen im Webportal der Bank (<https://konto.baaderbank.de>) in einem gesonderten Postfach des/der Kunden kostenlos zur Verfügung gestellt werden. Mir/uns ist bewusst, dass eine zusätzliche Benachrichtigung durch die Bank über neu eingegangene Mitteilungen (z.B. per E-Mail) nicht erfolgt. Ich/wir werde/n das Postfach deshalb regelmäßig, mindestens jedoch im Abstand von einem Monat, auf neu eingegangene Mitteilungen prüfen. Im Übrigen gelten die „Bedingungen für die Nutzung des Webportals der Bank“.

**Ausschluss der Anlageberatung**

**Die Bank führt im Rahmen dieser Depot-/Kontoverbindung grundsätzlich Aufträge in Wertpapiergeschäften lediglich aus (so genannte Execution-only-Dienstleistung) und erbringt keine Beratung bei der Anlage von Wertpapieren. Eine Prüfung im Sinne von § 63 Abs. 10 WpHG und der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565, ob die von mir/uns beabsichtigten oder durchgeführten Geschäfte für mich/uns angemessen sind, findet von Seiten der Bank deshalb gem. § 63 Abs. 11 WpHG nicht statt.** Gesetzliche Aufklärungspflichten der Bank bleiben unberührt. Sofern die Bank dem Kunden über die Aufklärungspflichten des Wertpapierhandelsgesetzes hinausreichende Informationen (z.B. Marktcommentare, Analysen, etc.) zur Verfügung stellt, ist dies keine Anlageberatung. Soweit die Bank Aufträge zur Durchführung von Geschäften in Wertpapieren von Kunden erhält, ist dies auch keine Anlageberatung.

**Erhebung, Verarbeitung und Nutzung von Daten**

Es wird darauf hingewiesen, dass die Bank und andere zum Baader-Konzern zugehörige Gesellschaften im Rahmen der Eröffnung, Führung und Pflege der Geschäftsbeziehung meine/unsere Daten auch automatisiert erhebt, verarbeitet und nutzt.

**Aufzeichnung von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation**

**Ich bin/Wir sind damit einverstanden, dass meine/unsere Telefongespräche und elektronische Kommunikation mit der Bank zu Dokumentationszwecken sowie zur stetigen Optimierung der Servicequalität von der Bank aufgezeichnet und gespeichert werden. Vorbehaltlich gesetzlicher Regelungen kann ich/ können wir jederzeit der Aufzeichnung meiner/unsere Telefongespräche mit der Bank widersprechen.**

Mit der Aufzeichnung von Telefongesprächen bin ich/sind wir einverstanden.

**Bedingungen zur Ausführung von Aufträgen**

**Der Kunde wünscht, der Bank Aufträge (z.B. Überweisungen, Kontoüberträge, Orders) elektronisch (per Fax oder als Scan-Auftrag per E-Mail) zu übermitteln. Ich/Wir erkläre/n hiermit, dass ich mir/wir**

## Vollmacht für Konten/Depots für eine Einzelperson

uns der Möglichkeit des Missbrauchs bei der Übermittlung von elektronisch erteilten Aufträgen, z.B. Fälschung und Verfälschung durch schattenloses Kopieren, Fälschung von Unterschriften oder Veränderungen am Originalbeleg und Verzögerungen wegen möglicher technischer Probleme, bewusst bin/sind. Ich/Wir habe/n dafür Sorge zu tragen, dass sich keine in meinem/unserem Verantwortungsbereich liegenden Übermittlungsfehler, Missverständnisse, Missbräuche und Irrtümer bei einem elektronisch übermittelten Auftrag ergeben. Die Bank ist nicht in der Lage, elektronisch übermittelte Aufträge auf ihre Echtheit und die Übereinstimmung mit dem Original hin zu überprüfen. Ungeachtet dessen bitte/n ich/wir die Bank, elektronisch erteilte Aufträge unter Geltung der „Bedingungen zur Ausführung von Aufträgen“, der „Bedingungen für die Nutzung des Webportals“ sowie der „Bedingungen zur Nutzung einer elektronischen Handelsplattform der Bank“ anzunehmen.

### Verzicht des Kunden auf Herausgabe von Zuwendungen Dritter an die Bank (Behaltensvereinbarung)

Vor Vertragsschluss sind mir/uns als Bestandteil der „Kundeninformation zum Geschäft der Bank (inkl. Handel in Termingeschäften)“ Informationen zu vereinnahmten und gewährten Zuwendungen zur Verfügung gestellt worden („Allgemeine Informationen für Kunden über Zuwendungen“ und Informationen über den „Umgang mit Interessenkonflikten bei der Bank“). Hieraus ergeben sich insbesondere Informationen über die Art und Höhe der gewährten Zuwendungen Dritter an die Bank. **Mit Unterschrift unter diesen Auftrag stimme ich/stimmen wir in Abweichung von den §§ 675, 667 BGB zu, dass die Bank die ihr jeweils von Dritter Seite zufließenden Zuwendungen behalten darf. Die Bank behält Provisionen nur in dem Umfang, in dem dies aufsichtsrechtlich zulässig ist, d.h. insbesondere nicht bei der Finanzportfolioverwaltung.**

### Gemeinschaftskonten mit Einzelverfügungsberechtigung (Oder-Konto)

Jeder Depot-/Kontoinhaber darf über das Depotkonto ohne Mitwirkung des anderen verfügen und zu Lasten des Depotkontos alle mit der Depotkontoführung im Zusammenhang stehenden Vereinbarungen treffen. Es gelten im Übrigen die „Bedingungen für ein Gemeinschaftskonto/-depot für Privatkunden“.

### Einstufung als Privatkunden

Die Bank stuft natürliche Personen generell als Privatkunden im Sinne des § 67 Abs. 3 WpHG ein. Sofern eine abweichende Einstufung gewünscht ist, ist das Formular „Einverständniserklärung von Professionellen Kunden“ beizulegen, das unter <https://www.baaderbank.de/Kundenservice/Formularcenter/Kontofuehrung-198> zu finden ist.

### Orderausführung außerhalb eines regulierten Marktes oder multilateralen Handelssystems/Limitierte Kundenorders

Hiermit bestätige/n ich/wir, dass die Bank Orders außerhalb eines regulierten Marktes oder eines multilateralen Handelssystems auch außerbörslich ausführen darf. (Dies gilt nicht sofern eine solche Ausführung in der Wertpapiergruppe Aktien nach den Anforderungen von MiFID II auf einem Handelsplatz erfolgen muss.) In denjenigen Fällen, in denen ich/wir limitierte Orders in Gattungen, die an einem regulierten Markt gehandelt werden können, an die Bank mit der Weisung zur außerbörslichen Ausführung, z.B. über einen Dark Pool weiterleite/n, ist die Bank nicht verpflichtet, diese Orders mit dem zugehörigen Limit zu veröffentlichen, sofern diese aufgrund ihrer Limitierung nicht sofort ausgeführt werden können.

### Ausländisches Steuerreporting

Für Steuerausländer erstellt die Bank im Rahmen der gesetzlichen und technischen Möglichkeiten ein länderspezifisches Steuerreporting. Die zugrunde liegenden Preise können für die möglichen Länder dem „Preis- und Leistungsverzeichnis“ entnommen werden.

### Einbeziehung von weiteren Geschäftsbedingungen und Geschäftsgrundsätzen

Maßgeblich für die Geschäftsbeziehungen zwischen Bank und Kunde

sind die „Allgemeinen Kundeninformationen nach § 63 Abs. 7 WpHG“ der Bank, das „Informationsblatt zur Bankenabwicklung und Gläubigerbeteiligung (bail-in)“, die „Grundsätze über den Umgang mit Kundenbeschwerden“, die Grundsätze zum „Umgang mit Interessenkonflikten bei der Bank“, die „Ausführungsgrundsätze für die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten der Bank“, die „Allgemeinen Informationen für Kunden über Zuwendungen“, die „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“, die „Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte“, die „Bedingungen für den Überweisungsverkehr“, die „Bedingungen für geduldete Überziehungen bei der Bank“, die „Bedingungen für die Nutzung des Webportals der Bank“, die „Bedingungen zur Nutzung einer elektronischen Handelsplattform der Bank“, die „Bedingungen zur Ausführung von Aufträgen“, die „Kundeninformationen zum Zahlungsverkehr“, die „Bedingungen für ein Gemeinschaftskonto/-depot für Privatkunden“ sowie das Formular „Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person gem. Art. 13 DSGVO“. Sämtliche vorstehend in Bezug genommenen Geschäftsbedingungen und Geschäftsgrundsätze sind in der „Kundeninformation zum Geschäft der Bank (ohne Handel in Termingeschäften)“ enthalten. Daneben finden die „Vorvertraglichen Informationen bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen einschließlich der Widerrufsbelehrung“, die „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“, das „Preis- und Leistungsverzeichnis“ sowie der „Informationsbogen zum Einlagensicherungsschutz“ Anwendung.

## 8 Hinweis für den Bevollmächtigten

Die Bank ist gesetzlich verpflichtet, Name und Anschrift des Bevollmächtigten festzuhalten; sie wird deshalb diese Daten speichern. Der Bevollmächtigte nimmt dies zur Kenntnis.

## 9 Empfangsbekanntnis

Der Bevollmächtigte bestätigt, folgende Unterlagen auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. als PDF-Anhang per E-Mail oder in Form einer CD-ROM) für seine Unterlagen erhalten zu haben:

### 1. „Kundeninformation zum Geschäft der Bank (ohne Handel in Termingeschäften)“ einschließlich der folgenden Informationen, Bedingungen und Grundsätze:

- „Allgemeine Kundeninformationen nach § 31 Abs. 3 Nr. 1 - 4 WpHG“,
- „Informationsblatt zur Bankenabwicklung und Gläubigerbeteiligung (bail-in)“,
- „Grundsätze über den Umgang mit Kundenbeschwerden“,
- „Umgang mit Interessenkonflikten bei der Bank“,
- „Ausführungsgrundsätze für die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten der Bank“,
- „Allgemeine Informationen für Kunden über Zuwendungen“,
- „Allgemeine Geschäftsbedingungen“,
- „Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte“,
- „Bedingungen für den Überweisungsverkehr“,
- „Bedingungen für geduldete Überziehungen bei der Bank“,
- „Bedingungen für die Nutzung des Webportals der Bank“,
- „Bedingungen zur Nutzung einer elektronischen Handelsplattform der Bank“,
- „Bedingungen zur Ausführung von Aufträgen“,
- „Kundeninformationen zum Zahlungsverkehr“,
- „Bedingungen für ein Gemeinschaftskonto/-depot für Privatkunden“,
- „Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person gem. Art. 13 DSGVO“,

## Vollmacht für Konten/Depots für eine Einzelperson

2. „Vorvertragliche Informationen bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen“ einschließlich der Widerrufsbelehrung,
3. „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“,
4. „Preis- und Leistungsverzeichnis“ sowie
5. „Informationsbogen zum Einlagensicherungsschutz“ (dieses Formular werde ich/werden wir unterschrieben an die auf dem Formular angegebene Adresse der Bank zurücksenden).

### 6. Zweitschrift dieses Formulars „Vollmacht für Konten/Depots für eine Einzelperson“.

Die vorstehend genannten Geschäftsbedingungen und Geschäftsgrundsätze der Bank (mit Ausnahme der „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“) sind zudem im Internet unter <https://www.baaderbank.de/Service/Formularcenter-370> abrufbar und werden auf Verlangen des Kunden auch nachträglich per E-Mail übersendet.

## 10 Unterschriften

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

Unterschrift Erster  
Konto-/Depotinhaber/ \_\_\_\_\_

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

Ggf. Unterschrift Zweiter  
Konto-/Depotinhaber/ \_\_\_\_\_

### Hinweis für den Bevollmächtigten:

Die Bank ist gesetzlich verpflichtet, Name und Adresse und risikobasiert weitere Identifizierungsdaten des Bevollmächtigten festzuhalten; sie wird deshalb diese Daten speichern.<sup>2</sup>

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

Unterschrift  
Bevollmächtigter \_\_\_\_\_

### Bearbeitungsvermerk der Bank

Erteilung der Vollmacht:

Die Unterschrift des Vollmachtgebers wurde in meiner Gegenwart vollzogen. Der Vollmachtgeber hat die zuvor geleistete Unterschrift mir gegenüber anerkannt.

Dem Vollmachtgeber wurde der Empfang der Vollmacht durch Einschreibebrief mit Rückschein eigenhändig; Rückschein eingegangen am \_\_\_\_\_ mit PostIdent-Verfahren bestätigt.

Die Unterschrift wurde geprüft.

Datum \_\_\_\_\_

Bearbeitungshinweis \_\_\_\_\_

Legitimation des Bevollmächtigten

Ausweis (Art des Dokuments, Nr., ausgestellt von, am, gültig bis):

Durch PostIdent  
Anderweitige Form der Legitimation:

Unterschrift/Sachbearbeiter \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Seit dem 01.01.2018 müssen stets Vorname, Nachname, Wohnadresse, Geburtsdatum, Geburtsort und Staatsangehörigkeit festgehalten werden.