

# Konto Depot Schließung

Sie möchten Ihr Konto und Depot schließen? Wir bedauern diese Entscheidung sehr und würden uns sehr darüber freuen, wenn Sie uns noch eine Chance geben, Sie von unserem attraktiven Angebot zu überzeugen. Diesbezüglich rufen Sie gerne unsere Service Hotline unter: 030 27577 62 00 an. Sollten Sie sich dennoch für eine Kündigung entscheiden, benötigen wir dieses Formular.

# So einfach geht es:



Füllen Sie den Antrag auf Konto- und Depotschließung aus und überprüfen diesen auf seine Vollständigkeit. Tragen Sie auf dem Antrag Ihre 10-stellige Kontonummer/Depotnummer ein. Sie finden die Kontonummer/Depotnummer zum einen auf Ihrem Begrüßungsschreiben oder im internen Bereich Ihres Depots unter dem Menüpunkt "Konto".

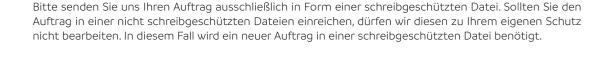


Wenn Sie bei Ihrem Auftrag zur Konto und Depot Schließung noch einen Bestand an Wertpapieren besitzen, kreuzen Sie bitte von den zwei möglichen Optionen, ob diese verkauft oder Übertragen werden sollen, <u>eines</u> an. Sollten Sie zudem noch Guthaben auf den Fremdwährungskonten besitzen, bitten wir auch hier um eine klare Weisung, um diese zu übertragen.

Bitte unterschreiben Sie das Formular an den gekennzeichneten Stellen. Achten Sie bitte darauf, dass die Unterschrift auf dem Formular von der Unterschrift auf Ihrer Legitimation nicht abweicht.



Ihre vollständig ausgefüllte Konto und Depot Schließung können Sie uns gerne als Scan per E-Mail an: kundenauftrag@smartbroker.de zukommen lassen.





Hinweis: Wir bitten Sie darum, Ihren Auftrag nur einmal an kundenauftrag@smartbroker.de zu versenden. Ein erneuter Versand an uns oder die DAB BNP Paribas führt zu einem erheblichen Mehraufwand und verzögert die Bearbeitungszeit.





E-Mail: kontoloeschung@dab.com Fax: +49 89/500 684 754 Allgemeine Angaben

	Kontonummer				
	Persönliche Angaben				
		1. Depot-/Kontoinhaber	2. Depot-/Kontoinhaber		
	Anrede	☐ Frau ☐ Herr	□ Frau □ Herr		
	Titel				
	Vorname				
	Name				
	Straße, Haus-Nr.				
	PLZ, Ort				
	Land				
	E-Mail/Telefon				
	Ich/Wir erteile/n Ihnen folgende Weisung:				
	Gesamtauflösung: Bitte lösen Sie mein/unser oben genanntes Konto/Depot einschließlich aller Unterkonten und -depots auf.				
	☐ Unterkonto-/depotschließung – Bitte lösen Sie folgende Konten/Depots auf:				
	DAB BNP Paribas Depot Nr.:				
	Konto-Verbindung no	otwendige Angabe für die Überweisung des Guthabens			
		1. Kontoinhaber	2. Kontoinhaber		
	Anrede	□ Frau □ Herr	☐ Frau ☐ Herr		
	Titel				
	Vorname				
	Name				
	IBAN		BIC		
_	Kreditinstitut				
	Bitte beachten Sie, dass ei	usgeglichen werden muss. Ein Einzug per Lastschrift ist nicht möglich.			
	Weisung für Fremdwährungsguthaben				

🔲 Bitte in EUR konvertieren. 🔲 Bitte in der entsprechenden Fremdwährung auf oben genannte Konto-Verbindung überweisen. Bitte beachten Sie die Gebührenregelung gemäß unserem Preis- und Leistungsverzeichnis bei der Überweisung von Fremdwährungsguthaben.



Auftrag für Ihren Wertpapierbestand





E-Mail: kontoloeschung@dab.com Fax: +49 89/500 684 754

	f aller Wertpapie tlich Ausführungs	rpositionen splatz und Ausführungsart erteile ich folgende Weisung (	Börsenplatz, L	Limit, Gültigkeit):			
_	Nicht handelbare Wertpapiere sollen:  wertlos ausgebucht werden. auf nachfolgend genannte Depotverbindung übertragen werden.						
	ir ist bewusst, dass sämtliche Rechte an und aus den nicht handelbaren Wertpapieren verloren gehen und die Weisung an Sie nicht mehr rückgängig gemacht werden ann. Dies gilt auch im Falle späterer, wider Erwarten auftretender Kurssteigerungen der ausgebuchten Wertpapiere.						
Bitte be Wertp  Inf Üb sel be De  Inf Üb de We erf	□ Übertrag aller Wertpapierpositionen  Bitte beachten Sie: Wertpapierbruchanteile können nur innerhalb der DAB BN Wertpapierbruchanteile zu gunsten Ihres Depotkontos verkauft.  □ Inhabergleich  □ Überträge auf eigene Depots gelten steuerrechtlich nicht als Inhaberwechsel und sind daher steuerlich unbeachtlich. Eine Meldung an die Finanzbehörden erfolgt daher nicht. Anschaffungsdaten werden innerhalb von Deutschland übertragen.  □ Inhaberwechsel – unentgeltlich  □ Überträge auf Depots Dritter gelten als Überträge mit Inhaberwechsel. Seit dem 01.01.2010 fallen darunter auch Überträge zwischen Ehegattendepots. Werden ab dem 01.01.2009 angeschaffte Bestände unentgeltlich übertragen, erfolgt grundsätzlich die Meldung "unentgeltlicher Übertrag" an die Finanzbehörden. Anschaffungsdaten werden innerhalb von Deutschland übertragen.		NP Paribas übertragen werden. Bei einem Übertrag an eine Drittbank werden die  Inhaberwechsel – Erbschaft Anschaffungsdaten werden innerhalb von Deutschland übertragen.  Inhaberwechsel – entgeltlich Für Bestände, die ab dem 01.01.2009 angeschafft wurden, unterstellt das Einkommenssteuergesetz eine Veräußerung, sofern bei Beauftragung der Übertrag nicht als unentgeltlich deklariert wurde.  Ohne Angabe der Übertrags-Art ist das abgebende Kreditinstitut berechtigt, bei nicht identischer Inhabergemeinschaft den Auftrag als Übertrag "Inhaberwechsel – entgeltlich" zu erfassen.				
Übertrag o	Übertrag der Verlustverrechnungstöpfe  ☐ Alle oder ☐ Aktien ☐ Sonstige ☐ ausländische Quellensteuer						
Bitte berüc	ücksichtigen Sie zur Übertragung der Verlustverrechnungstöpfe die Hinweise zur Konto-/Depotschließung unter Punkt 11.						
Depot-Ve							
		1. Depotinhaber		2. Depotinhaber			
Anrede		□ Frau □ Herr		□ Frau □ Herr			
Titel							
Vorname							
Name							
Geburtstda	atum						
Straße, Ha	us-Nr.						
PLZ, Ort							
Steuerider nummer	ntifikations-						
Depotnum	ımer			BLZ			
Kreditinstit	tut						
Wichtig! B	chtig! Bitte lesen Sie sich die nachstehenden Hinweise zur Konto-/Depotschließung auf der nächsten Seite vor Auftragserteilung sorgfältig durch.						
Untersch	nriften						
Bitte beac	Bitte beachten Sie die Hinweise zur Konto-/Depotschließung.						
	1. Depot-/Kontoinhaber/gesetzlicher Vertreter			ggf. 2. Depot-/Kontoinhaber/gesetzlicher Vertreter			
Ort							
Datum							
		$\checkmark$		X			
Unterschri	ft			/ <b>\</b>			

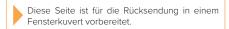






Antwort

DAB BNP Paribas Postfach 25 47 90011 Nürnberg



## Hinweise zur Konto-/Depotschließung

Zur Schließung eines Kontos/Depots benötigen wir die Unterschriften aller Depot-/Kontoinhaber/aller gesetzlichen Vertreter/aller Vertretungsberechtigten.

# 1. Tätigkeiten der DAB BNP Paribas bei Schließung (bei Bedarf)

- · Löschung von vorhandenen Sparplänen/Auszahlplänen
- Streichung aller noch nicht ausgeführten Wertpapieraufträge, sofern gemäß Börsenusancen möglich
- Verkauf (bestens) von Bruchteilen von Fonds bei externem Depotübertrag, da diese nicht übertragbar sind
- Konvertierung des Restguthabens auf Währungskonten, wenn kein Währungskonto zur Überweisung angegeben ist

#### 2. Vollständigkeit und Form des Auftrages

Zur Schließung eines Kontos/Depots bitten wir Sie, das Formular vollständig auszufüllen. Die Einreichung des Formulars ist entweder postalisch oder als Scan per E-Mail oder Fax an die oben rechts im Formular genannten Adressen möglich.

### 3. Verpfändung

Die Schließung des Kontos/Depots ist bei einer vorhandenen Verpfändung ohne die Zustimmung des Gläubigers nicht möglich.

### 4. Sollsaldo

Ein vorhandener Sollsaldo muss vor Konto-/Depotschließung durch Überweisung ausge glichen werden.

## 5. DAB BNP Paribas Effektenkredit

Ein eventuell vorhandener Effektenkredit wird mit der Schließung des Kontos gestrichen.

## 6. Wertpapierübertrag

Bitte beachten Sie, dass der Übertrag von Wertpapieren (insbesondere von ausländischen Positionen) mehrere Wochen dauern kann. Bei unterschiedlichen Wertpapierpositionen kann die Dauer des Übertrags je nach Wertpapier aufgrund differierender Lagerstellen variieren.

### 7. Referenzkonto

Bei Angabe einer abweichenden Bankverbindung für die Konto-/ Depotschließung wird ein bestehendes Referenzkonto aufgrund des vorliegenden Original-Auftrages als gegenstandslos betrachtet. Fehlt die Angabe einer Konto-Verbindung bei einem bestehenden Referenzkonto, wird das Geldguthaben auf die vereinbarte Bankverbindung (Referenzkonto) überwiesen.

**8.** Bei Eingang Ihres Schließungsauftrages behalten wir uns vor, Ihren Onlinezugriff zu sperren. In diesem Fall ist eine Auftragserteilung nur noch telefonisch oder schriftlich möglich.

#### 9. Elektronisches Postfach (E-Box)

Nach der Kündigung des Kontos/Depots ist der Zugriff auf das elektronische Postfach nicht mehr möglich. Eine nachträgliche Belegerstellung ist mit Kosten verbunden.

#### 10. Hinweise zu einer möglichen Verwendung des Verlustverrechnungstopfes:

Sofern keine aktiven Depots für die bisherigen Depot-/Kontoinhaber mehr vorhanden sind, werden wir einen eventuellen Verlustverrechnungstopf (VVT) im Rahmen der Jahressteuerbescheinigung (Verlustbescheinigung) ausweisen. Bitte beachten Sie dabei folgende Voraussetzungen:

- Es muss Ihr expliziter Kundenauftrag zur Übertragung des VVT vorliegen, ansonsten wird immer die Verlustbescheinigung erstellt.
- Dem VVT Übertrag muss mind. ein Wertpapierübertrag auf das Empfängerdepot vorangehen.
- Es müssen aufgelaufene Verluste vorhanden sein.
- · Das Inhaberverhältnis muss auch beim Empfängerdepot identisch sein.

# 11. Steuerliche Hinweise zum Depotübertrag

Hinweise zum Depotübertrag mit Gläubigerwechsel:

Bei Depotüberträgen mit Gläubigerwechsel ist – sofern der Kunde keine weiteren Angaben macht – aufgrund einer Gesetzesfiktion (§ 43 Abs. 1 Satz 4 EStG) von einem entgeltlichen Vorgang auszugehen, der steuerlich wie eine Veräußerung behandelt wird. Die Bank ist daher verpflichtet, die vom Kunden zu zahlende Kapitalertragsteuer, den Solidaritätszuschlag und ggf. die Kirchensteuer (die "Steuern"), die sich aus dieser fiktiven Veräußerung ergeben, an das Finanzamt abzuführen. Die Bank wird die vom Kunden zu zahlenden Steuern vom Konto des Kunden einziehen. Ist eine Belastung mit Steuern nicht möglich, erfolgt aufgrund gesetzlicher Vorgabe eine Meldung an das Finanzamt.

Bei von Kunden als unentgeltlich deklarierten Überträgen mit Gläubigerwechsel ist die Bank gesetzlich verpflichtet (§ 43 Abs. 1 Sätze 5 und 6 EStG), eine Meldung des Übertrages an das Finanzamt abzugeben.

**12.** Bei als unentgeltlich zu behandelnden Überträgen mit Gläubigerwechsel ist die Bank verpflichtet, die in dem Auftrag enthaltenen Daten an das Betriebsstättenfinanzamt zu melden.

