Auftrag zur Depot- und Kontoschließung

comdirect

Bitte ausgefüllt senden an:

comdirect –
eine Marke der Commerzbank AG
25449 Quickborn

Tipp:
Konto oder Depot bequem unter **Verwaltung > meine Daten** kündigen.
In der **comdirect App** unter **Einstellungen** oder **online** im **Persönlichen Bereich**.

Ich/Wir bitte(n) Sie, die unten genannten Konten und Guthaben – einschließlich anfallender Zinsen – bzw. das genannte Depot entsprechend dem folgenden Kundenauftrag zu übertragen und zu schließen.

Das Konto bzw. die Konten/das Depot soll(en) zu folgendem Zeitpunkt geschlossen werden

☐ **zeitnah** ☐ **Schließung zum** _____

Hinweis: Bei fehlender Angabe entspricht dies der Beauftragung einer zeitnahen Schließung. Die Schließung beginnt zum gewählten Zeitpunkt mit der Abrechnung noch offener Buchungen und wird im Rahmen einer ordnungsgemäßen Geschäftsabwicklung erfolgen.

1. Konto-/Depotinhaber (Auftraggeber)

Sofern sich Ihre Anschrift/Telefonnummer geändert hat, werden wir die bei comdirect gespeicherten Daten aktualisieren

Name, Vorname _____ geboren am _____

Straße, Hausnummer _____

Postleitzahl, Ort _____

Steueridentifikations-nummer[1] _____

Telefon privat[2] _____ E-Mail[2] _____

2. Konto-/Depotinhaber (Auftraggeber)

Sofern sich Ihre Anschrift/Telefonnummer geändert hat, werden wir die bei comdirect gespeicherten Daten aktualisieren

Name, Vorname _____ geboren am _____

Straße, Hausnummer _____

Postleitzahl, Ort _____

Steueridentifikations-nummer[1] _____

Telefon privat[2] _____ E-Mail[2] _____

[1] Pflichtangabe sofern dieser Auftrag einen Depotübertrag enthält. Zurück
[2] optionale Angabe (z. B. für Rückfragen im Rahmen des vereinbarten Nutzungsumfangs). Zurück

comdirect

Kundenauftrag

Bitte verwenden Sie pro Kundennummer einen separaten Auftrag.
Die Kundennummer finden Sie z. B. im Persönlichen Bereich o. in Ihrem Finanzreport.

Ich/Wir beauftrage(n) Sie hiermit, meine/unsere folgenden comdirect Konten bzw. mein/unser Depot abzuschließen und aufzulösen:

☐ **alle Konten/mein/unser Depot mit der Kundennummer** _____
im Depot befinden sich keine Wertpapiere. In diesem Fall sind keine Angaben zum Wertpapierübertrag notwendig.

oder

☐ **Girokonto (IBAN)** _____

Hinweis: Bestehende Daueraufträge und/oder Terminüberweisungen werden durch comdirect – eine Marke der Commerzbank AG zum Zeitpunkt der Schließung befristet/gelöscht. Zahlungsverkehrskarten und Kreditkarten, die über die zu schließenden Konten verrechnet werden, werden gelöscht. Bitte vernichten Sie ggf. bestehende physische Karten zum Termin der Schließung und entsorgen diese ordnungsgemäß (z. B. über entsprechende Sammelstellen/Wertstoffhöfe) oder senden Sie uns die Karte(n) entwertet (z. B. durch Zerschneiden) zu.

☐ **Tagesgeld PLUS-Konto (IBAN)** _____

☐ **sonstiges Produkt** _____
(kein Depot, Depotschließung siehe unten)

Hinweis: Guthaben von Anlagekonten (Laufzeitkonten/Festgeldkonten) werden bei Fälligkeit automatisch dem entsprechenden Verrechnungskonto gutgeschrieben, sofern keine automatischen Wiederanlage (Prolongation) vereinbart ist.

Empfänger-Bankverbindung

Bitte führen Sie die vorgenannten Aufträge aus.

Ein evtl. Guthaben nach Kontoabschluss überweisen Sie bitte an:

Kontoverbindung **notwendige Angabe für die Überweisung des Guthabens.**

Name, Vorname _____

IBAN/Kontonummer _____

BIC _____

Bitte berücksichtigen Sie, dass wir das Konto als Auszahlungskonto übernehmen, sofern dies nicht dem hinterlegten Auszahlungskonto entspricht.

Im Falle eines negativen Kontoabschlusssaldos werde(n) ich/wir einen bestehenden Sollsaldo ausgleichen. Bitte teilen Sie mir/uns den Sollsaldo entsprechend mit.

Angaben zur Depotschließung

Bitte verwenden Sie pro Depot einen separaten Auftrag.
Die Depotnummer finden Sie z. B. im Persönlichem Bereich oben in Ihrem Finanzreport.

☐ Bitte löschen Sie folgendes Depot bei comdirect

Depotnummer _____

Bankleitzahl _____

☐ Im Depot befinden sich keine Wertpapiere und/oder Wertpapierbruchstücke.
Hinweis: In diesem Fall sind keine Angaben zum Depotübertrag notwendig.

oder

☐ Im Depot befinden sich Wertpapiere und/oder Wertpapierbruchstücke.

☐ Den Verkauf/einen Depotübertag habe(n) ich/wir bereits (online) beauftragt.
Hinweis: In diesem Fall sind keine weitere Angaben zum Depotübertrag notwendig.

☐ Alle Wertpapiere sollen entsprechend der nachfolgenden Angaben übertragen werden.

Auftrag zur Depot- und Kontoschließung
Fortsetzung

comdirect

Pflichtangaben zum Depotübertrag

Wichtiger Hinweis: Es ist nur eine Angabe zur Art des Übertrages möglich. Erfolgt keine Angabe, wird der Depotübertrag grundsätzlich als sonstiger entgeltlicher Übertrag auf ein Drittdepot mit Gläubigerwechsel behandelt und unterliegt somit der Steuer- und Abgabenpflicht.

Es handelt sich um einen:

☐ Übertrag auf ein **eigenes Depot**
(Übertrag ohne Gläubigerwechsel)

Überträge auf eigene Depots sind steuerlich unbeachtlich. Eine Meldung an das Betriebsstättenfinanzamt erfolgt nicht. Ein Übertrag von einem Einzeldepot auf ein gemeinsames Depot mit dem Ehegatten/sonstigen Depotinhaber oder umgekehrt ist kein Übertrag auf ein eigenes Depot.

☐ Übertrag **zwischen Eheleuten** oder aufgrund **Schenkung**
(Übertrag mit Gläubigerwechsel)

Überträge auf Depots Dritter gelten als Überträge mit Gläubigerwechsel. Seit 01.01.2010 sind auch Überträge zwischen Ehegattendepots als unentgeltliche Depotüberträge anzusehen. Werden ab 01.01.2009 angeschaffte Bestände (unentgeltlich) übertragen, erfolgt die Meldung „unentgeltlicher Übertrag" an das Betriebsstättenfinanzamt.

☐ Übertrag auf ein Drittdepot aufgrund **Erbschaft**[3]
(Übertrag mit Gläubigerwechsel)

Überträge auf Depots Dritter gelten als Überträge mit Gläubigerwechsel. Werden ab 01.01.2009 angeschaffte Bestände aufgrund Erbschaft (unentgeltlich) übertragen, erfolgt die Meldung „unentgeltlicher Übertrag" an das Betriebsstättenfinanzamt.

☐ **Sonstigen Übertrag** auf ein Drittdepot
(Übertrag mit Gläubigerwechsel)

Handelt es sich nicht um Erbe oder Schenkung, wird der Übertrag steuerrechtlich wie ein Verkauf behandelt (entgeltlich). Im Falle hieraus resultierender Veräußerungsgewinne wird die abgebende Bank abzuführende Steuern belasten und Veräußerungsverluste im Rahmen der Verlustrechnung berücksichtigen.

Angaben zur Depotübertrag

Depotnummer übernehmende Bank _____

Bankleitzahl/BIC übernehmende Bank _____

Name übernehmende Bank _____

Straße, Hausnummer übernehmende Bank _____

PLZ/Ort übernehmende Bank _____

E-Mail übernehmende Bank _____

1. Depotinhaber (Empfänger)

Steuer-identifikationsnummer _____

☐ keine Steuer-Identifikationsnummer, da Depotinhaber (Empfänger) in Deutschland nicht steuerpflichtig ist

☐ keine Steuer-Identifikationsnummer, da Depotinhaber (Empfänger) keine natürliche Person ist (z. B. OHG, GmbH)

Name, Vorname _____

Straße, Hausnummer _____

Postleitzahl, Ort _____

[3] Werden in diesen Fällen kapitalertragsteuerrelevante Wertpapiere übertragen, ist das abgebende Kreditinstitut nach § 43 Absatz 1 Satz 6 Einkommensteuergesetz verpflichtet, der Finanzverwaltung grundsätzlich folgende Daten mitzuteilen: Bezeichnung der auszahlenden Stelle; das für das abgebende Kreditinstitut zuständige Betriebsstättenfinanzamt; das übertragene Wirtschaftsgut, den Übertragungszeitpunkt, den Wert zum Übertragungszeitpunkt und die Anschaffungskosten des Wirtschaftsgutes; Name, Geburtsdatum, Anschrift und Identifikationsnummer des/der Übertragenden sowie des Empfängers bzw. der Empfänger; das Kreditinstitut und die Nummer des Empfängerdepots. Zurück

2. Depotinhaber (Empfänger, nur bei Gemeinschaftsdepots)

Steuer-
identifikationsnummer

☐ keine Steuer-Identifikationsnummer, da Depotinhaber (Empfänger) in Deutschland nicht steuerpflichtig ist

☐ keine Steuer-Identifikationsnummer, da Depotinhaber (Empfänger) keine natürliche Person ist (z. B. OHG, GmbH)

Name, Vorname

Straße, Hausnummer

Postleitzahl, Ort

Depotübertrag an Fremdbank

Bitte beachten Sie:

- Bei Übertragung von Namensaktien sowie im Ausland lagernden Wertpapieren fallen ggf. fremde Spesen an.
- An comdirect übertragene Sperren (Firmen-, Incentive-Sperren) inkl. Sperrfristen werden von comdirect übernommen und eingehalten.
- Bei Depotüberträgen von offenen Immobilienfonds muss die anlegerbezogene Haltedauer grundsätzlich von der abgebenden Bank gesondert bestätigt werden.
- Bis dahin vermerken wir den Tag des Depoteinganges als Beginn der Mindesthaltefrist. Depotüberträge mit Gläubigerwechsel lösen grundsätzlich Haltefristen von 24 Monaten aus.
- Bei Übertrag der Wertpapiere in ein bei einem Fremdinstitut (Fremdbank) geführtes Depot wird comdirect in der Regel nur vollständige Wertpapiere übertragen. Die im Depot verwahrten Wertpapierbruchstücke werden von comdirect in der Regel veräußert und der Gegenwert dem Verrechnungskonto des Kunden gutgeschrieben.

Übertrag der Verlustverrechnungssalden wird gewünscht für

(nur für den Fall ohne Gläubigerwechsel des Depots möglich)

☐ alle Verrechnungssalden ☐ keine Verrechnungssalden

☐ Verrechnungssaldo Aktien ☐ Verrechnungssaldo Sonstige ☐ Ausländische Quellensteuer (Mehrfachnennung möglich)

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass ein Übertrag von Verlustverrechnungssalden nur vorgenommen werden kann, sofern sämtliche auf ihren Namen lautende Depots keine Bestände an Wertpapieren mehr aufweisen.

Grund der Konto-/Depotschließung

Freiwillige Angabe, die Konto-/Depotschließung ist ohne die Angabe von Gründen möglich.

Unterschrift 1. Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum Unterschrift

Unterschrift 2. Konto-/Depotinhaber/gesetzlicher Vertreter

Ort, Datum Unterschrift

Bitte eigenhändig unterschreiben