

# Antrag MLP Online-Wertpapierdepot

## Konto-/ Depoteröffnung

		DE 143 449 956
IBAN (Konto)	Depot-Nr.	Umsatzsteuer-ID

Bitte eröffnen Sie für mich/uns ein Depot für meine/unsere Wertpapiergeschäfte bei der MLP Banking AG.

- Für die Abwicklung verwenden Sie bitte mein/unser bestehendes MLP-Konto (IBAN)   
 Bitte eröffnen Sie für mich/uns ein neues Abwicklungskonto bei der MLP Banking AG.

## Konto-/ Depotinhaber

### Persönliche Angaben 1. Konto-/Depotinhaber

<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Anrede, Titel	MLP-Kundennummer
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Nachname	Vorname
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Geburtsort/-land	Vollständiger Vorname (gem. Ausweis)
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ)	ggf. Geburtsname
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Staatsangehörigkeit	Familienstand
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Straße, Haus-Nr. (Meldeadresse)	PLZ, Ort (Meldeadresse)
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Land	Steuer-ID (TIN)
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
tätig als	Tätigkeitsstatus
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Beruf	Studiengang
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>

### Persönliche Angaben 2. Konto-/Depotinhaber

<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Anrede, Titel	MLP-Kundennummer
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Nachname	Vorname
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Geburtsort/-land	Vollständiger Vorname (gem. Ausweis)
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ)	ggf. Geburtsname
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Staatsangehörigkeit	Familienstand
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Straße, Haus-Nr. (Meldeadresse)	PLZ, Ort (Meldeadresse)
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Land	Steuer-ID (TIN)
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
tätig als	Tätigkeitsstatus
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>
Beruf	Studiengang
<input style="width: 95%;" type="text"/>	<input style="width: 95%;" type="text"/>

<b>Allgemeine Informationen</b>	<b>1. Name und ladungsfähige Anschrift der Bank</b> MLP Banking AG Alte Heerstr. 40 69168 Wiesloch	<b>3. Zuständige Aufsichtsbehörde</b>  Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24-28, 60439 Frankfurt am Main (Internet: www.bafin.de)	<b>4. Eintragung im Handelsregister</b> Registergericht Mannheim HRB 335755
	<b>2. Kontaktadresse</b> MLP Banking AG Kundenservice Postfach 1379 69154 Wiesloch Tel. +49 (0) 6222 • 3169 • 4000 E-Mail: kundenservice@mlp.de	Europäische Zentralbank, Sonnemannstraße 20, 60314 Frankfurt am Main (Internet: www.ecb.europa.eu)	<b>5. Vertragssprache</b> Maßgebliche Sprache für dieses Vertragsverhältnis und die Kommu- nikation mit dem Kunden während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch.

**Angaben gemäß Geldwäschegesetz** Die MLP Banking AG ist gesetzlich verpflichtet, die nachfolgend aufgeführten Angaben zu erheben und schriftlich zu dokumentieren:

**1. Art und Zweck der Geschäftsverbindung**

Das MLP Online-Wertpapierdepot dient der Verwaltung/Verwahrung von Wertpapieren.  
Das Abwicklungskonto dient der Abwicklung meines/unseres Zahlungsverkehrs.

**2. Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten**

Ich handle/Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).

**3. Politisch exponierte Person (PEP)**

Ich bin eine politisch exponierte Person, nämlich eine natürliche Person, die ein wichtige **öffentliches Amt im Inland oder Ausland** ausübt bzw. bis vor einem Jahr ausgeübt hat, deren wirtschaftlich Berechtigte/r oder deren unmittelbares Familienmitglied bzw. eine ihr „bekanntermaßen nahestehende Person“.

Sofern nicht angekreuzt, bestätige ich mit meiner Unterschrift, dass ich - **jeder Antragsteller für sich** - keine politisch exponierte Person bin.

**Hinweis:** Bitte beachten Sie, dass die MLP Banking AG nur Konten für Personen eröffnet, die im eigenen wirtschaftlichen Interesse handeln.

Mitwirkungspflicht des Kontoinhabers nach dem Geldwäschegesetz:

Der Kontoinhaber ist verpflichtet, etwaige sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der MLP Banking AG gemachten Pflichtangaben dieser unverzüglich anzuzeigen.

**Zusätzliche Angaben**

Ich bin - jeder Kontoinhaber für sich - nur in Deutschland steuerlich ansässig:

1. Kunde   ja  nein  
2. Kunde   ja  nein

Ich bin - jeder Kontoinhaber für sich - im Ausland steuerlich ansässig:

zusätzlich zu Deutschland  ausschließlich

1. Kunde    
Land  
  
Steueridentifikationsnummer (TIN)

zusätzlich zu Deutschland  ausschließlich

2. Kunde    
Land  
  
Steueridentifikationsnummer (TIN)

Ein geeigneter Nachweis in Form einer Wohnsitzbescheinigung ist beigefügt.

Ich bin - jeder Kontoinhaber für sich - zusätzlich in den USA steuerpflichtig oder steuerlich ansässig:

1. Kunde   ja  nein   
US TIN/SSN  
2. Kunde   ja  nein   
US TIN/SSN

Eine Steuerpflicht oder steuerliche Ansässigkeit kann z. B. aufgrund folgender Gegebenheiten bestehen: Geburtsort USA, Staatsangehörigkeit USA, Wohnsitz USA, Besitz der GreenCard.

Genauere Informationen können Sie dem Doppelbesteuerungsabkommen zwischen der Bundesrepublik Deutschland und den Vereinigten Staaten entnehmen:

LINK:

[https://www.bundesfinanzministerium.de/Web/DE/Themen/Steuern/Internationales\\_Steuerecht/Staatenbezogene\\_Informationen/Vereinigte\\_Staaten/vereinigte\\_staaten.html](https://www.bundesfinanzministerium.de/Web/DE/Themen/Steuern/Internationales_Steuerecht/Staatenbezogene_Informationen/Vereinigte_Staaten/vereinigte_staaten.html)

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des Kontoinhabers. Über wesentliche Änderungen informiert der Kontoinhaber das Kreditinstitut binnen 30 Tagen.

Meine Nationale Kundenkennung (MeldelD):   
 ist mir nicht bekannt/habe ich nicht erhalten (1. Konto-/Depotinhaber)

Meine Nationale Kundenkennung (MeldelD):   
 ist mir nicht bekannt/habe ich nicht erhalten (2. Konto-/Depotinhaber)

**Erfahrungen und Kenntnisse**

Ich habe bereits einschlägige Erfahrungen (mind. 3 getätigte Geschäfte) in den folgenden Anlageklassen gesammelt oder bin durch meine MLP Beraterin/meinen MLP Berater oder sonstige Informationskanäle ausführlich über die Funktionsweise der betreffenden Anlageklassen und insbesondere deren Risiken aufgeklärt worden (Kenntnisse vorhanden/vermittelt).

Anlagen	Erfahrungen (mind. 3 getätigte Geschäfte)	Kenntnisse vorhanden	Kenntnisse vermittelt am
Aktien, Aktienfonds Euro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Aktien, Aktienfonds Fremdwährung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Renten/Rentenfonds, Geldmarktnahe Papiere Euro	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
RentenRentenfonds, Geldmarktnahe Papiere Fremdwährung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Dachfonds, Mischfonds, Vermögensverwaltung Fremdwährungen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Offene Immobilienfonds	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Zertifikate, strukturierte Anleihen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Optionsscheine, Finanztermingeschäfte Private Equity, Rohstoffe, Derivate (z. B. Swaps)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Turbo Zertifikate	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Nicht wertpapier- bezogene Anlageformen <input type="text"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="text"/> Datum (TT/MM/JJJJ)
Wertpapiergeschäfte auf Kreditbasis <input type="radio"/> ja <input type="radio"/> nein	Kreditrahmen <input type="text"/>		Euro

Der Umfang der getätigten Geschäfte beträgt pro Transaktion bis zu 5.000 Euro.

Falls abweichend bis zu  Euro

**Kontonutzung**

Aus steuerlichen Gründen ist zwischen privat und betrieblich genutzten Konten und Depots zwingend zu unterscheiden. Mein/Unser hiermit beantragtes Konto/Depot wird privat genutzt.

Ich erkläre/Wir erklären, dass das Konto/Depot ausschließlich betrieblich genutzt wird, mit der Folge, dass die Kapitalerträge nicht zu den Einkünften aus Kapitalvermögen gehören.

**Online-Verfügungs-  
limit für das  
Abwicklungskonto  
(falls Abwicklungskonto  
gewünscht)**

Elektronische Transaktionen pro Kalendertag können in maximaler Höhe von

Euro

im Rahmen des MLP Financial Home/MLP Banking für dieses Konto vorgenommen werden.

**Vereinbarung über  
geduldete Überzie-  
hungen zum Abwick-  
lungskonto des MLP  
Online-Wertpapier-  
depots**

Ich vereinbare/Wir vereinbaren mit der MLP Banking AG, dass ich/wir Verfügungen über das Abwicklungskonto nur im Rahmen des Kontoguthabens vornehmen kann/können. Sollte es darüber hinaus zu einer Inanspruchnahme kommen (geduldete Überziehung), so ist dieser Betrag unverzüglich an die MLP Banking AG zu zahlen. Für geduldete Überziehungen fällt ein Sollzins an. Auch wenn Überschreitungen eines eingeräumten Kredits geduldet worden sind, führt dies nicht zur Einräumung eines Kreditrahmens.

Die Höhe des Sollzinssatzes für geduldete Überziehungen, der ab dem Zeitpunkt der Überziehung anfällt, beträgt jährlich 9,90 %. Sollzinsen werden nur für die Dauer und den Betrag der tatsächlichen Inanspruchnahme in Rechnung gestellt. Die Sollzinsen werden jeweils mit dem nächsten Rechnungsabschluss (vierteljährlich zum Kalenderquartalsende) fällig und dem Abwicklungskonto belastet. Außer den Sollzinsen fallen für die Inanspruchnahme der geduldeten Überziehung keine weiteren sonstigen Kosten an.

Am 01.03.2011 betrug der Sollzinssatz der MLP Banking AG 9,50 % jährlich und der EZB-Zinssatz 1,00 % jährlich. Diese Differenz der beiden Zinssätze ist für das Vertragsverhältnis maßgeblich und beträgt 8,50 Prozentpunkte (Maximaldifferenz).

Die MLP Banking AG vergleicht regelmäßig zum 01.03., 01.06., 01.09., 01.12. eines Kalenderjahres (Vergleichstag) den zu diesem Tag gültigen EZB-Zinssatz mit dem maßgeblichen Wert zum Referenztag. Referenztag ist der Vergleichstag, der zur letzten Sollzinsanpassung durch die MLP Banking AG geführt hat. 1. Referenztag im Sinne dieser Bedingungen ist der 01.03.2011.

Ist zum Vergleichstag der EZB-Zinssatz gegenüber dem Referenztag um mehr als 0,20 Prozentpunkte (relevante Veränderung) erhöht, ist die MLP Banking AG unter Beachtung der Maximaldifferenz berechtigt (aber nicht verpflichtet), den Sollzinssatz für die geduldete Überziehung höchstens um die Veränderung des EZB-Zinssatzes (entsprechende Anzahl von Prozentpunkten) anzuheben. Im Falle der Anhebung erfolgt diese mit Wirkung zum 1. Kalendertag des auf den Vergleichstag folgenden Kalenderquartals.

Ist zum Vergleichstag der EZB-Zinssatz gegenüber dem Referenztag um mehr als 0,20 Prozentpunkte (relevante Veränderung) ermäßigt, ist die MLP Banking AG unter Beachtung der Maximaldifferenz verpflichtet, den Sollzinssatz für die geduldete Überziehung mindestens um die Veränderung des EZB-Zinssatzes (entsprechende Anzahl von Prozentpunkten) zu senken. Die Sollzinssatzsenkung erfolgt mit Wirkung zum 1. Kalendertag des auf den Vergleichstag folgenden Kalenderquartals.

Der EZB-Zinssatz ist ein veränderlicher Zinssatz, der auch unter null sinken kann. In diesem Fall wird der Referenzzinssatz an den oben benannten Vergleichstagen sowohl bei Erhöhungen als auch bei Ermäßigungen wie null behandelt, sodass die MLP Banking AG berechtigt ist, einen Sollzinssatz in Höhe von 8,50 % (Wert der Maximaldifferenz) jährlich zu berechnen. Nutzt die MLP Banking AG ihr Recht zur Erhöhung des Sollzinssatzes nach diesen Bedingungen nicht oder nicht voll aus, ist sie erst dann wieder zur Senkung des Sollzinssatzes verpflichtet, wenn der EZB-Zinssatz in relevanter Weise (relevante Veränderung) über den zuvor nicht ausgenutzten Anstieg hinaus gesunken und die Maximaldifferenz erreicht ist. Nicht ausgenutzte Erhöhungen können jederzeit bis zur Erreichung der Maximaldifferenz nachgeholt werden.

Senkt die MLP Banking AG den Sollzinssatz freiwillig stärker, als sie nach diesen Bedingungen verpflichtet ist, ist sie erst dann wieder zur weiteren Senkung des Sollzinssatzes verpflichtet, wenn der EZB-Zinssatz in relevanter Weise (relevante Veränderung) über diese freiwillige Senkung hinaus gesunken und die Maximaldifferenz erreicht ist. Freiwillige Sollzinssatzsenkungen können jederzeit bis zur Erreichung der Maximaldifferenz zurückgenommen werden.

Die MLP Banking AG informiert in vierteljährlichen Abständen über den angepassten Sollzinssatz. Diese Information kann auch auf dem Kontoauszug oder dem Rechnungsabschluss für das Abwicklungskonto erfolgen. Der jeweils gültige Sollzinssatz sowie der Zeitpunkt der letzten Anpassung des Sollzinssatzes kann auch dem jeweils aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis der MLP Banking AG entnommen werden. Die Höhe des EZB-Zinssatzes und seine Entwicklung können in den Geschäftsräumen der MLP Banking AG und unter der Internetadresse [www.mlp.de](http://www.mlp.de) eingesehen werden. EZB-Zinssatz ist der Zinssatz für Hauptrefinanzierungsgeschäfte der Europäischen Zentralbank. Hauptrefinanzierungsgeschäfte sind das wichtigste geldpolitische Instrument des Eurosystems, mit dem die Europäische Zentralbank die Zinsen und die Liquidität am Geldmarkt steuert und Signale über ihren geldpolitischen Kurs gibt (Leitzinsen). Der EZB-Zinssatz wird von der Deutschen Bundesbank in den Monats- und Jahresberichten und auf der Internetseite [www.bundesbank.de](http://www.bundesbank.de) als Mindestbietungssatz bzw. Festsatz veröffentlicht. Tritt an die Stelle des EZB-Zinssatzes ein anderer Zinssatz der Europäischen Zentralbank zur Steuerung der Liquidität am Geldmarkt, so ist dieser als neuer EZB-Zinssatz für die Zinsanpassungen maßgeblich. Einschränkung des Verwendungszwecks: Ich verpflichte mich/wir verpflichten uns, die geduldete Überziehung nicht für den Erwerb oder die Erhaltung des Eigentumsrechts an Grundstücken (auch Wohnungseigentum), an bestehenden oder zu errichtenden Gebäuden (auch Erwerb eines Fertighauses) oder für den Erwerb oder die Erhaltung von grundstücksgleichen Rechten (auch Erbaurechte und selbständiges Gebäudeeigentum) zu verwenden. Hierunter fällt auch die Verwendung der geduldeten Überziehung zur Abwendung einer Zwangs- oder Teilungsversteigerung.

Keine Besicherung durch ein Grundpfandrecht/Reallast: Sollte zugunsten der MLP Banking AG ein Grundpfandrecht oder eine Reallast als Sicherheit bestellt sein oder noch bestellt werden oder im Zusammenhang mit der Bestellung dieses Grundpfandrechts oder dieser Reallast ein abstraktes Schuldversprechen übernommen worden sein oder noch übernommen werden (Grundpfandrecht, Reallast und abstraktes Schuldversprechen insgesamt „die Sicherheit“), so dient die Sicherheit nicht der Sicherung von Ansprüchen der MLP Banking AG aus der hier vorliegenden Vereinbarung. Diese Vereinbarung geht der für die Sicherheit geltenden Sicherungszweckabrede vor, wenn und soweit die Sicherungszweckabrede etwas Abweichendes bestimmt.“

## Regelung bei Umsatzlosigkeit

Ich bin/Wir sind einverstanden, dass die MLP Banking AG berechtigt ist, das Depot und das Abwicklungskonto aufzulösen, sofern sechs Monate nach Depot-/Kontoeröffnung weder ein Wertpapiergeschäft, eine Wertpapiereinlieferung noch ein Geldingang (Umsatzlosigkeit) verzeichnet wurde.

## Elektronische Kommunikation

Hinweis nach § 64a WpHG zur Form der Kundenkommunikation:

Gemäß § 64a Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ist die MLP Banking AG verpflichtet, Ihnen alle gemäß dem 11. Abschnitt des WpHG zur Verfügung zu stellenden Informationen in elektronischer Form bereit zu stellen. Daher werden wir Ihnen künftig die vorgenannten Informationen grundsätzlich in elektronischer Form zur Verfügung stellen. Sie können diese Dokumente auf Ihren Wunsch hin auch in schriftlicher Form erhalten. In diesem Fall werden Ihnen die Informationen kostenlos in schriftlicher Form von uns zur Verfügung gestellt.

Vereinbarung elektronische Kommunikation:

Ich/wir treffen mit der MLP Banking AG die Vereinbarung, dass auch alle weiteren und nicht unter den 11. Abschnitt des WpHG fallenden Informationen und Mitteilungen in Bezug auf das MLP Online-Wertpapierdepot und Kontoauszüge nebst Anlagen, Rechnungsabschlüssen und Kontoinformationen über Zahlungsvorgänge und sonstige erforderliche Mitteilungen zum Abwicklungskonto des MLP Online-Wertpapierdepots grundsätzlich nicht in Papierform, sondern **elektronisch über das MLP Financial Home/MLP Banking** zur Verfügung gestellt wird. Es gelten insoweit die Nutzungsbedingungen für das MLP Financial Home und das MLP Banking der MLP Banking AG. Ein Zugang für mich/uns zum MLP Financial Home/MLP Banking besteht bereits oder wird beantragt.

**Zustimmung zur vorzeitigen Vertragsausführung**

Ich bin ausdrücklich damit einverstanden, dass die MLP Banking AG sofort nach Annahme des Vertrages und noch vor Ablauf der Widerrufsfrist mit der Ausführung dieses Vertrages und der auf dessen Grundlage abgeschlossenen weiteren Verträge beginnt. Für den Fall, dass ich diesen Vertrag wirksam widerrufe, bin ich zur Zahlung von Wertersatz für die von der MLP Banking AG bis zum Widerruf erbrachte Leistung verpflichtet.

**Hinweis:** Die Bank ist auch dann zur vorzeitigen Vertragsausführung berechtigt, wenn der Kunde die vorstehende Zustimmung nicht erteilt, es sei denn, der Kunde erteilt ausdrücklich eine anderslautende Weisung.

**Einbeziehung der Geschäftsbedingungen und Grundsätze**

Maßgebend für die Geschäftsverbindung sind dieses Antragsformular, die Vertragsbedingungen zum MLP Online-Wertpapierdepot sowie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und das Preis- und Leistungsverzeichnis der MLP Banking AG. Daneben gelten für einzelne Geschäftsbeziehungen Sonderbedingungen, die Abweichungen oder Ergänzungen zu diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthalten. Insbesondere handelt es sich hierbei um die Bedingungen für den Überweisungsverkehr, die Nutzungsbedingungen für das MLP Financial Home und das MLP Banking, die Bedingungen für den Scheckverkehr, die Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren, im SEPA-Firmenlastschriftverfahren sowie die Sonderbedingungen für das Wertpapiergeschäft. Des Weiteren gelten die Grundsätze für die Ausführungen von Aufträgen in Finanzinstrumenten. Der Wortlaut der einzelnen Regelungen kann beim MLP Kundenservice, Telefon +49 (0) 6222 · 3169 · 4000 angefordert werden, unter der Internet-Adresse der MLP Banking AG ([www.mlp-banking.de](http://www.mlp-banking.de)) eingesehen oder bei meinem/meiner/unserem/unsere(r) MLP Berater/in eingesehen und angefordert werden. Ich kann/Wir können jederzeit die Übermittlung der Vertragsbedingungen zum MLP Online-Wertpapierdepot, der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, des Preis- und Leistungsverzeichnisses und der Sonderbedingungen sowie der Grundsätze für die Ausführungen von Aufträgen in Finanzinstrumenten in Textform von der MLP Banking AG verlangen.

**Einwilligung zur Datenübermittlung an den MLP Berater und an die MLP Finanzberatung SE**

Ich bin damit einverstanden, dass mein als selbständiger Handelsvertreter tätiger MLP Berater und die MLP Finanzberatung SE

- den Inhalt dieses Vertrages inklusive meiner persönlichen produktbezogenen Angaben, sowie
- die Angaben über Entwicklung und Stand dieses Vertrages (je nach Vertrag, Umsätze, Geldanlageentwicklungen oder Einzelbuchungen)\*;\*(dieser Punkt gilt nicht für das Produkt Kreditkarte)

einsehen und auf diese Daten zugreifen dürfen. Dies erfolgt zum Zweck meiner Beratung für die Dauer meiner jeweiligen Zusammenarbeit.

Ich entbinde die MLP Banking AG bezüglich dieser Datenübermittlungen an meinen Berater und an die MLP Finanzberatung SE vom Bankgeheimnis.

**Diese Einwilligung ist freiwillig und ich kann sie jederzeit ohne nachteilige Auswirkung auf diesen Vertrag streichen oder gegenüber der MLP Banking AG widerrufen. Mir ist gleichwohl bewusst, dass mein MLP Berater und MLP ohne Einwilligung für mich keine spartenübergreifende Beratung durchführen und nur eingeschränkt Produkte entsprechend meiner Finanzlage auswählen kann.**

**Einholung von Bonitätsauskünften**

Die MLP Banking AG holt vor Abschluss des Vertrages und während der Vertragslaufzeit bei der Schufa Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (=Schufa) Auskunft über mich zum Zwecke der Identitäts- und Bonitätsprüfung ein. Die Bonitätsauskunft umfasst eine Bewertung auf Basis mathematisch-statischer Verfahren und evtl. Negativmerkmale (wie z. B. Überschuldung). Die Bonitätsauskunft ist Voraussetzung für die Kreditgewährung und eine erforderliche Datenverarbeitung.

**Übermittlung von Daten an die Schufa und Befreiung vom Bankgeheimnis**

Die MLP Banking AG übermittelt unter den gesetzlichen Voraussetzungen des Bundesdatenschutzgesetzes Daten an die Schufa Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden (=Schufa), und zwar in folgenden Fällen:

- Im Falle des Vertragsabschlusses Angaben über die Beantragung, die Aufnahme, Laufzeit und Limits des Kredits sowie Angaben über vertragsgemäße Abwicklung (vorzeitige Rückzahlung, Laufzeitverlängerung)
- Im Falle von Zahlungstörungen Angaben über gegen mich bestehende fällige Forderungen, sofern die gesetzlichen Voraussetzungen für die Datenübermittlung gegeben sind (z. B. vollstreckbare Forderung oder zweimalige Mahnung).
- Im Falle vertragswidrigen Verhaltens Angaben über den Inhalt des nicht vertragsgemäßen Verhalten wie z. B. Betrug.

Die Datenübermittlung erfolgt zum Zweck der Speicherung und Verarbeitung durch die Schufa. Diese verwendet die Angaben, um das Kreditrisiko und die Zahlungswahrscheinlichkeit zu berechnen (Scorewert). Die Schufa übermittelt die Daten an deren Vertragspartner zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit einer Person; Vertragspartner der Schufa sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch Vermietungs-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungs-, Versicherungs- und Inkassounternehmen). Die Schufa verwendet die Daten nur, wenn die Übermittlung rechtlich zulässig ist, z. B. bei glaubhaft gemachten überwiegenden berechtigtem Interesse.

Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der DSGVO. Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der Schufa dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

**Ich entbinde die MLP Banking AG bezüglich der genannten Datenübermittlungen vom Bankgeheimnis.**

### Zusatzvereinbarung über die Ausführung von Wertpapiergeschäften

**Beratungsfreies Geschäft mit Angemessenheitsprüfung nach Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) – nur Ausführung, keine Anlageberatung oder Finanzportfolioverwaltung.**

Die MLP Banking AG übernimmt die Ausführung der Wertpapiergeschäfte.

Die MLP Banking AG erbringt keine auf das MLP Online-Wertpapierdepot bezogene Anlageberatung bzgl. konkreter Kauf- und Verkaufempfehlungen oder Finanzportfolioverwaltung. Reicht die MLP Banking AG Informationen an mich/uns weiter, so stellt dies keine Anlageberatung dar, sondern dient lediglich dazu, eine eigenständige Anlageentscheidung zu erleichtern. Nach Depotöffnung überprüft die MLP Banking AG bei der Auftragserteilung die Übereinstimmung des Auftrages mit meinen/unseren angegebenen Erfahrungen und Kenntnissen in Wertpapiergeschäften. Eine Anlageempfehlung erfolgt grundsätzlich nicht. Der Antragsteller beabsichtigt, über dieses bei der MLP Banking AG eröffnete Depot Einzelanlagen in Wertpapieren vorzunehmen. Die MLP Banking AG übernimmt hierbei lediglich die Ausführung der Geschäfte.

### Sonstige Erklärungen und Unterschrift zum Antrag

Ich beantrage/Wir beantragen hiermit die Eröffnung eines über eines über das MLP Financial Home/MLP Banking zugänglichen Depots zugänglichen Depots und gegebenenfalls Abwicklungskontos für das MLP Online-Wertpapierdepot bei der MLP Banking AG. Ein Zugang für mich/uns zum MLP Financial Home/MLP Banking besteht bereits oder wird gesondert beantragt.

Aktien, Bankschuldverschreibungen (beispielsweise verzinsliche Bankanleihen und Zertifikate) sowie andere Forderungen gegen Kreditinstitute unterliegen besonderen Vorschriften. Diese Regelungen können sich für Anleger/Vertragspartner des Kreditinstitutes im Abwicklungsfall des Kreditinstitutes nachteilig auswirken.

Einzelheiten dazu finden Sie unter:

<https://mlp.de/banking/mlp/rechtliche-hinweise/>

Mit den Grundsätzen der MLP Banking AG für die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten bin ich einverstanden und willige ein, dass in den ausdrücklich vorgesehenen Fällen eine außerbörsliche Auftragsausführung möglich ist.

Zur Aufklärung über die Risiken in Anlagen in Finanzinstrumenten wird mir/uns die Broschüre „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“ noch vor der ersten Ordererteilung im Rahmen der Mitteilung meiner neuen Depotnummer übermittelt.

Ort	Datum (TT/MM/JJJJ)
Unterschrift 1. Konto-/Depotinhaber	Unterschrift 2. Konto-/Depotinhaber

### Unterschrift zur Empfangsbestätigung

Ich habe/Wir haben ein Exemplar

- des Depot- und Kontoeröffnungsantrages zum MLP Online-Wertpapierdepot
- des Informationsbogens für den Einleger
- der „Informationen zum Depotvertrag und zu den damit verbundenen Dienstleistungen für den Verbraucher (Fernabsatzinformationen)“ inklusive der Widerrufsbelehrung
- der „Informationen über die MLP Banking AG und ihre Dienstleistungen“
- der „Grundsätze für die Ausführung von Aufträgen in Finanzinstrumenten“
- der „Grundsätze für den Umgang mit Interessenkonflikten“
- des Auszuges des Preis- und Leistungsverzeichnis
- der Vertragsbedingungen zum MLP Online-Wertpapierdepot
- der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der MLP Banking AG
- der Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte der MLP Banking AG
- der Bedingungen für den Überweisungsverkehr,
- der Bedingungen für den Scheckverkehr
- der Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Basislastschriftverfahren
- der Bedingungen für Zahlungen mittels Lastschrift im SEPA-Firmenlastschriftverfahren erhalten.

Ort	Datum (TT/MM/JJJJ)
Unterschrift 1. Konto-/Depotinhaber	Unterschrift 2. Konto-/Depotinhaber

## Ausfüllhilfe Antrag Depot-/Kontoeröffnung

Falls Sie Fragen zum Ausfüllen des Formulars haben, erreichen Sie den MLP Kundenservice montags bis freitags von 8.00 bis 20.00 Uhr unter der Rufnummer +49 (0) 6222 • 3169 • 4000.

### 1. Wahl des Abwicklungskontos

Bitte wählen Sie ein Konto, das für die Abwicklung aller Transaktionen im Rahmen Ihres MLP Online-Wertpapierdepots verwendet werden soll. Sie können entweder Ihr bestehendes MLP-Konto (bitte Kontonummer angeben) oder ein separates MLP Abwicklungskonto wählen. **Bitte beachten Sie hier, dass Depot- und Kontoinhaber identisch sein müssen.** Ausgenommen sind MLP-Tagesgeldkonten.

Konto-/ Depoteröffnung	IBAN (Konto)	Depot-Nr.	DE 143 449 956
	Umsatzsteuer-ID		
	Bitte eröffnen Sie für mich/uns ein Depot für meine/unsere Wertpapiergeschäfte bei der MLP Banking AG.		
	<input type="radio"/> Für die Abwicklung verwenden Sie bitte mein/unsere bestehendes MLP-Konto (IBAN)		
	<input type="radio"/> Bitte eröffnen Sie für mich/uns ein neues Abwicklungskonto bei der MLP Banking AG.		

### 2. Persönliche Angaben des/der Depotinhaber/s

Bitte tragen Sie hier Ihre persönlichen Daten ein.

Konto-/ Depotinhaber	Persönliche Angaben 1. Konto-/Depotinhaber		
	Anrede, Titel	MLP-Kundennummer	
	Nachname	Vorname	
	Geburtsort/-land	Vollständiger Vorname (gem. Ausweis)	
	Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ)	ggf. Geburtsname	
	Staatsangehörigkeit	Familienstand	
	Straße, Haus-Nr. (Meldeadresse)	PLZ, Ort (Meldeadresse)	
	Land	Steuer-ID (TIN)	
	tätig als	Tätigkeitsstatus	
	Beruf	Studiengang	

### 3. Erfahrungen und Kenntnisse

Die Angaben gemäß Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) und Wertpapierdienstleistungs-Verhaltens- und Organisationsverordnung sind zwingend erforderlich. Bitte ergänzen Sie die nötigen Angaben gemäß Ihren Erfahrungen oder Kenntnissen.

### 4. Kontonutzung

Mit der Einführung der Abgeltungsteuer muss zwischen Depots und Konten, die zum privaten Vermögen zählen und solchen, die dem Betriebsvermögen zuzurechnen sind, unterschieden werden, da die neuen Vorschriften zum Kapitalertragsteuerabzug nur im Privatvermögen abgeltende Wirkung haben. Für Betriebsvermögen stellt der Steuerabzug lediglich eine Steuervorauszahlung dar. Aus diesem Grund ist zu beachten, dass ab 01. Januar 2009 Erträge, die dem Betriebsvermögen zuzurechnen sind (betriebliche Erträge), nicht mehr mit Erträgen im Privatvermögen (private Erträge) in einem Depot bzw. Konto anfallen dürfen.

### 5. Online-Verfügungslimit für das Abwicklungskonto (falls Abwicklungskonto gewünscht)

Der Nutzer kann Bankgeschäfte mittels MLP Financial Home/MLP Banking in dem von MLP angebotenen Umfang online abwickeln.

Pro Kalendertag und pro über das MLP Financial Home/MLP Banking zugänglichem Konto können im Rahmen des MLP Financial Home/MLP Banking elektronische Transaktionen in maximaler Höhe von 15.000,00 Euro vorgenommen werden. Diese Höchstgrenze gilt nicht für Transaktionen im Rahmen des MLP Online-Wertpapierdepot. Die Angabe dieses Verfügungslimits gilt, sofern keine andere vertragliche Regelung getroffen wurde.

## Ausfüllhilfe Antrag Depot-/Kontoeröffnung

Falls Sie Fragen zum Ausfüllen des Formulars haben, erreichen Sie den MLP Kundenservice montags bis freitags von 8.00 bis 20.00 Uhr unter der Rufnummer +49 (0) 6222 • 3169 • 4000.

---

### 6. Ort, Datum und Unterschrift des/der Kontoinhaber/s/Depotinhaber/s

Nur unterschriebene Anträge können von der MLP Banking AG bearbeitet werden. Bei mehreren Depotinhabern sind die Unterschriften aller Depotinhaber erforderlich.

---

### 7. Empfangsbestätigung

Nur Anträge mit unterschriebenen Empfangsbestätigungen können von der MLP Banking AG bearbeitet werden. Bei mehreren Depotinhabern sind die Unterschriften aller Depotinhaber erforderlich.

---

## Rücksendung der Unterlagen an MLP

Bitte senden Sie den ausgefüllten und unterschriebenen Antrag für das MLP Online-Wertpapierdepot zusammen mit einer Kopie der Vorder- und Rückseite Ihres Personalausweises oder Reisepasses an:

MLP Banking AG, Postfach 13 79, 69154 Wiesloch

## INFORMATIONSBOGEN FÜR DEN EINLEGER

Mit dem folgenden „Informationsbogen für den Einleger“ unterrichten wir Sie gemäß § 23a Abs. 1 Satz 3 des Kreditwesengesetzes über die gesetzliche Einlagensicherung. Außerdem sind Ihre Einlagen durch den Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken geschützt. Nähere Informationen dazu finden Sie auf [www.bankenverband.de/einlagensicherung](http://www.bankenverband.de/einlagensicherung) und unter [www.mlp-banking.de](http://www.mlp-banking.de).

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name, Vorname	Name, Vorname
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kundennummer(n)	Kundennummer(n)

Einlagen bei der MLP Banking AG sind geschützt durch:	Die Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB) <sup>(1)</sup>
Sicherungsobergrenze:	100 000 EUR pro Einleger pro Kreditinstitut <sup>(2)</sup>
Falls Sie mehrere Einlagen bei demselben Kreditinstitut haben:	Alle Ihre Einlagen bei demselben Kreditinstitut werden „aufaddiert“, und die Gesamtsumme unterliegt der Obergrenze von 100 000 EUR <sup>(2)</sup>
Falls Sie ein Gemeinschaftskonto mit einer oder mehreren anderen Personen haben:	Die Obergrenze von 100 000 EUR gilt für jeden einzelnen Einleger <sup>(3)</sup>
Erstattungsfrist bei Ausfall eines Kreditinstituts:	7 Arbeitstage <sup>(4)</sup>
Währung der Erstattung:	Euro
Kontaktdaten:	Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH Burgstrasse 28, 10178 Berlin, Deutschland  Postanschrift: Postfach 11 04 48, 10834 Berlin  Telefon: +49 (0)30 59 00 11 960 E-Mail: <a href="mailto:info@edb-banken.de">info@edb-banken.de</a>
Weitere Informationen:	<a href="http://www.edb-banken.de">www.edb-banken.de</a>

### Empfangsbestätigung

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ort	Datum (TT /MM /JJJJ)
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Unterschrift 1. Antragsteller	Unterschrift 2. Antragsteller

### Zusätzliche Informationen

<sup>(1)</sup> Ihre Einlage wird von einem gesetzlichen Einlagensicherungssystem und einem vertraglichen Einlagensicherungssystem gedeckt. Im Falle einer Insolvenz werden Ihre Einlagen bis zu 100 000 EUR vom Einlagensicherungssystem erstattet.

<sup>(2)</sup> Sollte eine Einlage nicht verfügbar sein, weil ein Kreditinstitut seinen finanziellen Verpflichtungen nicht nachkommen kann, so werden die Einleger von dem Einlagensicherungssystem entschädigt. Die betreffende Deckungssumme beträgt maximal 100 000 EUR pro Kreditinstitut. Das heißt, dass bei der Ermittlung dieser Summe alle bei demselben Kreditinstitut gehaltenen Einlagen addiert werden. Hält ein Einleger beispielsweise 90 000 EUR auf einem Sparkonto und 20 000 EUR auf einem Girokonto, so werden ihm lediglich 100 000 EUR erstattet.

<sup>(3)</sup> Bei Gemeinschaftskonten gilt die Obergrenze von 100 000 EUR für jeden Einleger.

Einlagen auf einem Konto, über das zwei oder mehrere Personen als Mitglieder einer Personengesellschaft oder Sozietät, einer Vereinigung oder eines ähnlichen Zusammenschlusses ohne Rechtspersönlichkeit verfügen können, werden bei der Berechnung der Obergrenze von 100 000 EUR allerdings zusammengefasst und als Einlage eines einzigen Einlegers behandelt.

In Fällen des § 8 Absätze 2 bis 4 des Einlagensicherungsgesetzes sind Einlagen über 100 000 Euro hinaus gesichert. Weitere Informationen sind erhältlich über die Webseite der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH unter [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de).

### <sup>(4)</sup> Erstattung

Das zuständige Einlagensicherungssystem ist die

Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH  
Burgstrasse 28, 10178 Berlin, Deutschland

Postanschrift: Postfach 11 04 48, 10834 Berlin

Telefon: +49 (0)30 59 00 11 960  
E-Mail: [info@edb-banken.de](mailto:info@edb-banken.de)

Es wird Ihnen Ihre Einlage (bis zu 100 000 EUR) spätestens innerhalb von 7 Arbeitstagen erstattet.

Haben Sie die Erstattung innerhalb dieser Fristen nicht erhalten, sollten Sie mit dem Einlagensicherungssystem Kontakt aufnehmen, da der Gültigkeitszeitraum für Erstattungsforderungen nach einer bestimmten Frist abgelaufen sein kann. Weitere Informationen sind erhältlich über die Webseite der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH unter [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de).

### Weitere wichtige Informationen

Einlagen von Privatkunden und Unternehmen sind im Allgemeinen durch Einlagensicherungssysteme gedeckt. Für bestimmte Einlagen geltende Ausnahmen werden auf der Webseite des zuständigen Einlagensicherungssystems mitgeteilt. Ihr Kreditinstitut wird Sie auf Anfrage auch darüber informieren, ob bestimmte Produkte gedeckt sind oder nicht. Wenn Einlagen gedeckt sind, wird das Kreditinstitut dies auch auf dem Kontoauszug bestätigen.