

# Rahmenvereinbarung Internet-BROKERAGE

Name, Vorname des/der Kontoinhaber	Bank
Straße	Volksbank Baumberge Lilienbeck 8  48727 Billerbeck
PLZ, Ort	
Telefon	
E-Mail-Adresse	
Depot-Nr.	

Zwischen Kunde und Bank wird vereinbart, dass der Kunde nach Maßgabe der folgenden Rahmenvereinbarung Internet-BROKERAGE Wertpapiergeschäfte für das vorstehend angegebene Depot vornehmen kann (Kunde nachstehend auch "Nutzer" genannt).

Der Kunde nutzt bereits den von der Bank angebotenen Zugang durch die VR-NetWorld-Vereinbarungen und hat diese mit der Bank abgeschlossen. Mit den zugeteilten persönlichen Identifikationsnummern (Online-PIN) und den für T-Online/Internet notwendigen Transaktionsnummern (TAN) oder mit elektronischer Signatur können nach Maßgabe der folgenden Regelungen über Internet-BROKERAGE Wertpapiergeschäfte per Internet getätigt werden.

1. Internet-BROKERAGE ermöglicht ausschließlich die reine Ordererteilung. Die Bank hat bei Aufgabe einer Internet-BROKERAGE-Order durch den Nutzer keine Möglichkeit, einen etwaigen Bedarf oder Wunsch des Kunden nach Beratung oder Aufklärung festzustellen. Daher kommt bei der bloßen Aufgabe von Brokerage-Orders kein Beratungsvertrag zwischen Nutzer und Bank zustande.

Dementsprechend werden weder Anlageziele noch die persönliche Risikoneigung abgefragt.

Wir gehen davon aus, dass der Kunde in Wertpapiergeschäften erfahren und informiert ist bzw. die Broschüre "Basisinformationen über die Vermögensanlagen in Wertpapieren" gelesen hat. Er muss sich im Rahmen von Internet-BROKERAGE die für eine Anlageentscheidung notwendigen Informationen selbstständig beschaffen. Alle Aufträge im Rahmen von Internet-BROKERAGE erteilt der Kunde eigenverantwortlich. Informationen, die dem Nutzer zur Verfügung gestellt werden, stellen insoweit keine Anlageberatung dar, sondern sollen dem Nutzer dessen selbstständige, eigenverantwortliche Anlageentscheidung erleichtern. Die Bank weist den Nutzer darauf hin, dass er je nach Art des Wertpapiergeschäfts, Verlustrisiken – bis zum Totalverlust – eingeht. Um sicherzustellen, dass der Nutzer die Risiken seiner Internet-BROKERAGE-Geschäfte kennt, werden folgende Angaben aufgenommen:

**Hinweis:** Die Bank ist gesetzlich verpflichtet, Angaben des Kunden zu seinen Kenntnissen und Erfahrungen zu verlangen. Diese Angaben sind freiwillig, dienen aber dem Interesse des Kunden.

## 2. Angaben des Kunden

2.1 Ich habe Kenntnisse/Erfahrungen in der Durchführung folgender Anlagegeschäfte:

	Wie oft?			Ungefähr wann zuletzt?
	selten	wiederholt	häufig	
<input type="checkbox"/> Variabel verzinsliche Wertpapiere	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Festverzinsliche Wertpapiere	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Rentenfonds	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Geldmarktfonds	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Aktien	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Aktienfonds	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Optionsscheine	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Strukturierte Anlageprodukte (z. B. Aktienanleihen, Kombinationsprodukte)	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Offene Immobilienfonds	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Geschlossene Immobilienfonds	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Sonstige <input style="width: 150px;" type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Erfahrungen in Fremdwährungen	<input type="text"/>	ja	nein	<input type="text"/>

Bemerkungen
-------------

Hinweis: Angaben zu 2.2 sind nur erforderlich, soweit zur Durchführung der Geschäfte über Internet-BROKERAGE Kredit eingeräumt oder die Hinterlegung von Sicherheiten verlangt wird.

2.2 Ich mache folgende Angaben zu meinen finanziellen Verhältnissen:

- a) Jährliches Bruttoeinkommen oder monatliches Nettoeinkommen: EUR
- b) Vermögenswerte:
- |                            |     |                      |
|----------------------------|-----|----------------------|
| Bankguthaben               | EUR | <input type="text"/> |
| Depot                      | EUR | <input type="text"/> |
| Selbst genutzte Immobilien | EUR | <input type="text"/> |
| Fremd genutzte Immobilien  | EUR | <input type="text"/> |
| Sonstiges                  | EUR | <input type="text"/> |
- c) Verbindlichkeiten ./. EUR

Bemerkungen

3. Mir werden die "Basisinformationen über die Vermögensanlagen in Wertpapieren" mit den weiteren Online-Unterlagen ausgehändigt.

Ort, Datum	Kunde
------------	-------

4. Auf meinen telefonischen oder schriftlichen Wunsch werden mir kostenlos Verkaufsprospekte über Investmentfonds von Kapitalanlagegesellschaften vor Ordererteilung zugesandt.

### 5. Ordererteilung

5.1 Für die Nutzung von Internet-BROKERAGE geltend die getroffenen Vereinbarungen entsprechend, soweit diese Rahmenvereinbarung nichts Abweichendes regelt.

5.2 Der Kunde ist verpflichtet, bei Auftragserteilung die Wertpapierkennnummer (WKN) des zum Kauf/Verkauf gestellten Wertpapiers einzugeben bzw. anzugeben. Er hat die daraufhin eingeblendete bzw. genannte Wertpapierbezeichnung auf Übereinstimmung mit seinem Auftragswunsch zu prüfen.

5.3 Der Kunde ist ferner verpflichtet, die Auftragsausführung zu überwachen. Vor einer erneuten Ordererteilung/-eingabe hat der Kunde den Status zuvor erteilter Aufträge über die Funktion "Orderbuch" zu prüfen.

5.4 Im Rahmen von Internet-BROKERAGE sind bis auf Weiteres Geschäfte in Renten, Aktien aus Neuemissionen, die Erteilung von Zeichnungsaufträgen und Day-Trading nicht möglich.

5.5 Kaufaufträge über Internet-BROKERAGE sind, gemessen am aktuellen Kurswert der geordneten Papiere, pro Tag insgesamt bis zu einem maximalen Betrag in Höhe von EUR 20.000 möglich. Wenn Sie ein anderes Tageslimit wünschen, vermerken Sie das bitte hier: EUR .

6. Nicht zuletzt im Interesse und zum Schutz des Nutzers behält sich die Bank vor, im Einzelfall einen über Internet-BROKERAGE erteilten Auftrag nicht auszuführen, insbesondere wenn die Order unvollständig ist oder die erforderliche Deckung auf dem Konto des Kunden durch Guthaben oder einem Kreditlimit bzw. im Depot des Kunden durch entsprechende Werte nicht vorhanden ist oder bestimmte Konto- oder Depotsperren vorliegen.

7. Die Bank wird in jedem Fall, in dem sie nach den vorgenannten Bestimmungen von der Ausführung eines Auftrags absieht, den Kunden unverzüglich benachrichtigen. Ansonsten werden Aufträge im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufs bearbeitet. Abweichungen zwischen der Auftragserteilung und der Abrechnung hat der Kunde unverzüglich zu beanstanden.

8. Die Bank kann sich insbesondere zur technischen Abwicklung von Wertpapieraufträgen über Internet-BROKERAGE eines Dritten bedienen. Die Bank ist nicht verpflichtet, den vorstehend genannten Übermittlungsweg aufrecht zu erhalten. Sie kann den Service jederzeit unter Einhaltung einer angemessenen Frist ganz oder teilweise einstellen. Für Störungen des Internet-BROKERAGE-Services haftet die Bank nur bei grobem Verschulden und nur, soweit die Störung in ihrer Risikosphäre liegt. Die Bank haftet nicht für Schäden, deren Ursachen in den Leitungsnetzen der Deutschen Telekom AG oder eines anderen Netzbetreibers liegen.

### Sonstige Bestimmungen

9. Die Bank kann eine über Internet-BROKERAGE erteilte Order zum Kauf oder Verkauf von Investmentfondsanteilen dadurch ausführen, dass sie diese Investmentfondsanteile selbst als Verkäuferin liefert bzw. selbst als Käuferin übernimmt. In diesem Fall kommt ein Festpreisgeschäft (Kaufvertrag) zustande. Hierbei bemisst sich der vereinbarte feste Preis für die zu liefernden bzw. zu übernehmenden Investmentfondsanteile nach dem nächsten festzustellenden Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis, der nach Annahme der Kundenorder - unter Berücksichtigung der der Bank vorgegebenen Orderannahmeschlusszeiten für entsprechende Deckungsgeschäfte - von der jeweils verantwortlichen Depotbank errechnet wird. Die Ausführung als Festpreisgeschäft wird dem Kunden in der Abrechnung angezeigt.

10. Für das Serviceangebot sowie sämtliche Geschäfte des Nutzers im Rahmen von Internet-BROKERAGE gelten ergänzend die **Allgemeinen Geschäftsbedingungen** der Bank sowie die **Sonderbedingungen** für Wertpapiergeschäfte, die **Sonderbedingungen** Online-Banking mit elektronischer Signatur und **Sonderbedingungen** Online-Banking mit PIN und TAN und, soweit Börsentermingeschäfte über Internet-BROKERAGE getätigt werden können, deren **Sonderbedingungen** für Termingeschäfte. Der Wortlaut dieser Bedingungen kann in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden. Auf Wunsch werden diese Bedingungen auch ausgehändigt. Ergänzend gelten außerdem die jeweiligen **Ver einbarungen VR-NetWorld** in der Form, in der sie mit dem Nutzer vereinbart wurden.

11. Die für Internet-BROKERAGE gültigen Konditionen richten sich nach dem jeweils gültigen Preisverzeichnis der Bank.

Ort, Datum	Kunde
Ort, Datum	Bank

Der/Die Nutzer ist/sind damit einverstanden, dass die Bank die ihr im Rahmen der Auftragserteilung übermittelten Daten zur ordnungsgemäßen Auftragsbearbeitung und aus Beweisgründen unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Bestimmungen aufzeichnet und aufbewahrt.

Ort, Datum	Kunde
------------	-------