

## Auftrag zur Löschung von Konten und Depots

Seite 1/4

Datum \_\_\_\_\_

An

Commerzbank AG  
Kaiserstraße 16  
60281 Frankfurt



Ihre Meinung ist uns wichtig!  
Einfach QR-Code scannen.



Ich/Wir beauftrage/n die Commerzbank AG, meine/unsere nachfolgenden Konten/Depots zu löschen.

Die Konten/Depots sollen zu folgendem Zeitpunkt gelöscht werden

- ☐ zeitnah
- ☐ Löschung zum \_\_\_\_\_

**Hinweis:** Die Löschung Ihrer Produkte beginnt am angegebenen Datum mit der Abrechnung noch offener Buchungen und wird im Rahmen einer ordnungsgemäßen Geschäftsabwicklung erfolgen. Bei Sparkonten erfolgt die Löschung nach Einhaltung der Kündigungsfristen.\*

### Konto-/Depotinhaber

Name, Vorname \_\_\_\_\_ geboren am \_\_\_\_\_  
Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_  
PLZ, Ort \_\_\_\_\_

### Weiterer Konto-/Depotinhaber

Name, Vorname \_\_\_\_\_ geboren am \_\_\_\_\_  
Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_  
PLZ, Ort \_\_\_\_\_

### Zu löschende Konten

**Hinweis:** Zu löschende Depots bitte auf Seite 2 angeben.

1. IBAN \_\_\_\_\_
2. IBAN \_\_\_\_\_
3. IBAN \_\_\_\_\_

**Hinweis:** Bestehende Daueraufträge werden durch die Commerzbank AG zum Löschtermin befristet/gelöscht.

Zahlungskarten und Kreditkarten, die über zu löschende Konten verrechnet werden, werden mitgelöscht. Bitte vernichten Sie ggf. bestehende Karten zum Löschtermin und entsorgen diese ordnungsgemäß als Elektroschrott z. B. beim örtlichen Wertstoffhof.

\* Sparkonten mit ungekündigten Guthaben über 2.000,00 EUR werden gemäß Bedingungen für den Sparverkehr nach Ablauf der 3-monatigen Kündigungsfrist gelöscht.

# Auftrag zur Löschung von Konten und Depots

Seite 2/4

**Zur Abrechnung der o.g. Konten soll das folgende Empfängerkonto genutzt werden (Abrechnungskonto)**

☐ Sepa Konto

IBAN  BIC   
 Bank   
 Kontoinhaber ☐ wie oben  
☐ abweichende(r) Kontoinhaber   
 Verwendungszweck (optional)

☐ Auslands Konto

IBAN  BIC   
 Kontoinhaber  Land   
 Straße, Hausnummer  Ort   
 Verwendungszweck (optional)

Ein ggf. bestehendes Guthaben soll auf das oben genannte Konto überwiesen werden.

Ein etwaiger Sollsaldo oder nachlaufende Umsätze aus Giro-, Debit- und Kreditkartenverfügungen bzw. mögliche Steuerausgleichsrechnungen und damit verbundene Nachbelastungen werden von der oben genannten Bankverbindung mittels SEPA-Lastschrift eingezogen.

## SEPA-Lastschriftmandat für SEPA-Basislastschriften

Besteht auf Konten/Kreditkarten ggf. ein Sollsaldo, ermächtige ich/ermächtigen wir die Commerzbank, wiederkehrende Zahlungen von meinem/unserem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich meinen/unseren oben genannten Zahlungsdienstleister an, die von Ihnen auf mein/unser Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

**Hinweis:** Ich kann/Wir können innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Es gelten dabei die mit meinem/unserem Zahlungsdienstleister vereinbarten Bedingungen.

Gläubiger-Identifikationsnummer (des Zahlungsempfängers): DE3812300000020140

Mandatsreferenz: IBAN Abrechnungskonto ohne erste vier Stellen

**Ich/Wir beauftrage/n die Commerzbank AG, mein/unser nachfolgendes Depot zu löschen und ggf. die im Depot verwahrten Wertpapiere zu übertragen (Gesamtdpotübertrag).**

## Zu löschendes Depot

Depotnummer Commerzbank AG   
 Bankleitzahl Commerzbank AG   
☐ inklusive Löschung aller Unterdepots

## 1. Depotinhaber (Auftraggeber)

Name, Vorname   
 Steuer-Identifikationsnummer

## 2. Depotinhaber (Auftraggeber)

Name, Vorname   
 Steuer-Identifikationsnummer

# Auftrag zur Löschung von Konten und Depots

Seite 3/4

☐ Im Depot befinden sich keine Wertpapiere.

**Hinweis:** In diesem Fall sind keine Angaben zum Wertpapierübertrag notwendig.

☐ Im Depot befinden sich Wertpapiere. Die Wertpapiere sollen entsprechend der nachfolgenden Angaben übertragen werden.

## 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 Abgabepflicht.

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 auf ein Drittdepot aufgrund **Erbschaft**<sup>1</sup>  
(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.

☐ Übertrag zwischen **Eheleuten oder** aufgrund **Schenkung**<sup>1</sup>  
(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.

☐ **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.

<sup>1</sup>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 übertragende 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.

## Übertrag Depot von Commerzbank AG auf Depot bei übernehmender Bank

Depotnummer	
übernehmende Bank	<input type="text"/>
Bankleitzahl/BIC	
übernehmende Bank	<input type="text"/>
Name	
übernehmende Bank	<input type="text"/>
Straße, Hausnummer	
übernehmende Bank	<input type="text"/>
PLZ/Ort	
übernehmende Bank	<input type="text"/>
E-Mail	
übernehmende Bank	<input type="text"/>

## Depotinhaber (Empfänger)

Steuer-	
Identifikationsnummer	<input type="text"/>

- ☐ 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	<input type="text"/>	geboren am	<input type="text"/>
Straße, Hausnummer	<input type="text"/>		
PLZ, Ort	<input type="text"/>		

# Auftrag zur Löschung von Konten und Depots

Seite 4/4

## Weiterer Depotinhaber (Empfänger, nur bei Gemeinschaftsdepots)

Steuer-Identifikationsnummer \_\_\_\_\_

☐ keine Steuer-Identifikationsnummer, da Depotinhaber (Empfänger) in Deutschland nicht steuerpflichtig ist oder Empfänger ist keine natürliche Person (z. B. OHG, GmbH)

Name, Vorname \_\_\_\_\_ geboren am \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_

PLZ, Ort \_\_\_\_\_

Bitte beachten Sie!

- Bei Übertragung von Namensaktien sowie im Ausland lagernden Wertpapieren fallen ggf. fremde Spesen an.
- An Commerzbank AG übertragene Sperren (Firmen-, Incentive-Sperren) inkl. Sperrfristen werden von Commerzbank AG 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 geführtes Depot wird Commerzbank AG in der Regel nur vollständige Wertpapiere übertragen. Alle im Depot enthaltene Bruchstücke, die nicht übertragen werden können, werden von der Commerzbank vor dem Übertrag bestens 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.

## Unterschrift(en) Kontoinhaber/Depotinhaber/gesetzliche Vertreter

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

Unterschrift  \_\_\_\_\_

## Unterschrift(en) Kontoinhaber Abrechnungskonto (falls abweichend)

**Hinweis:** Falls das Abrechnungskonto auf eine andere Person lautet, dann muss das SEPA-Mandat von dem/der Kontoinhaber des Abrechnungskontos unterschrieben werden.

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

Unterschrift  \_\_\_\_\_