



PSD Bank Westfalen-Lippe eG | Postfach 6380 | 48033 Münster

Ihr Ansprechpartner
PSD KontoService

Telefon: 0251-1351-8217
 Telefax: 0251-1351-9960

eMail: kontoservice@psd-wl.de

Ihre Auftragsnummer:

wir freuen uns, dass Sie die PSD Bank Westfalen-Lippe eG als neuen Partner gewählt haben.

Mit heutiger Post erhalten Sie unser PSD StartPaket mit Ihren Unterlagen zu der o.g. Auftragsnummer.

Wichtig:

Für die erstmalige Kontoeröffnung schreibt der Gesetzgeber zwingend eine Legitimation des/der Kontoinhaber/s vor. Die Legitimation können Sie nur **persönlich** - durch Vorlage Ihres **gültigen Personalausweises oder Reisepasses** - vornehmen lassen, und zwar

- in unserer Geschäftsstelle in Münster, Kaiser-Wilhelm-Ring 3a oder
- im Rahmen des für Sie kostenfreien PostIdent-Verfahrens in einer Postfiliale.

Anschließend senden Sie uns bitte die von Ihnen unterschriebenen Unterlagen, in dem beigefügten Freiumsschlag, zurück. Im Gegenzug erhalten Sie von uns Ihre neue Kontonummer.

Wir danken Ihnen für das in uns gesetzte Vertrauen und hoffen, dass Sie mit unseren Bankdienstleistungen und der Abwicklung zufrieden sind. Empfehlen Sie uns gerne mittels dem beigefügten Coupon „Jetzt gibt’s 25 Euro“! weiter. Bei erfolgreicher Neukundenwerbung bedanken wir uns dafür mit einer Gutschrift von 25,- Euro auf Ihr PSD-Konto.

Mit freundlichen Grüßen

PSD Bank Westfalen-Lippe eG

Vorstand:	Reinhard Schlottbom (Vorsitzender) Heinz Kalab
Aufsichtsrat:	Franz-Josef Kukuk (Vorsitzender)
Register:	Amtsgereicht Münster
Register-Nr.:	GenR 380
USt-Id Nr.:	DE126118164
Bankleitzahl:	400 909 00
BIC:	GENODEF1P15

Hafenplatz 2 48155 Münster	
Geschäftszeiten:	
Mo – Mi	9 – 16 Uhr
Do	9 – 17 Uhr
Fr	9 – 13 Uhr

Internet:	www.psd-wl.de	
eMail:	info@psd-wl.de	
PSD BeratungDirekt:	0180-1351-111*	8 – 17 Uhr
	Mo – Fr	
PSD ServiceDirekt:	0180-1351-333*	6 – 22 Uhr
	Mo – Fr	
	Sa + So	9 – 16 Uhr
	<small>*3,9 Cent/Min. aus dem Festnetz der DTAG</small>	

PSD StartPaket

Beitritt zur Genossenschaft

WISSEN WAS SINN MACHT



Westfalen-Lippe eG

Kundennummer Gemeinschaftsstamm:

Kundennummer:

Kundennummer:

Beitrittserklärung

Einlagensicherung

Einzugsermächtigung

DirektBanking

PSD StartPaket

Beitritt zur Genossenschaft

WISSEN WAS SINN MACHT



Westfalen-Lippe eG

Telefonische Beratung / Datenübermittlung

SCHUFA-Erklärung

Hinweis gem. § 8 Geldwäschegesetz

Bedingungen

Freistellungsauftrag für Kapitalerträge

(gilt nicht für Betriebseinnahmen und Einnahmen aus Vermietung und Verpachtung)

WISSEN WAS SINN MACHT



Westfalen-Lippe eG

Kundennummer des Auftraggebers

Antwort

PSD Bank Westfalen-Lippe eG
Postfach 63 80
48033 Münster

Auftraggeber Frau Herr (Gläubiger der Kapitalerträge)

Name, Vorname

Geburtsname (bitte unbedingt angeben)

Geburtsdatum

Straße und Hausnummer

PLZ, Ort

Telefon privat

Telefon geschäftlich

E-Mail

Familienstand

ledig

verheiratet seit

geschieden seit

verwitwet seit

getrennt lebend seit

Ehegatte Frau Herr

Name, Vorname

Geburtsname (bitte unbedingt angeben)

Geburtsdatum

ERSTAUFTRAG

FOLGEAUFTRAG
(früherer Auftrag wird damit widerrufen)

Hiermit erteile ich/erteilen wir*) Ihnen den Auftrag, meine/unsere*) bei Ihrem Institut anfallenden Zinseinnahmen vom Steuerabzug freizustellen und/oder bei Dividenden und ähnlichen Kapitalerträgen die Erstattung von Kapitalertragsteuer beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) zu beantragen, und zwar

bis zu einem Betrag von _____ € (bei Verteilung des Freibetrages auf mehrere Kreditinstitute).

bis zur Höhe des für mich/uns*) geltenden Sparer-Freibetrags und Werbungskosten-Pauschbetrags von insgesamt **801 €** für Alleinstehende/**1.602 €** für Verheiratete.

Dieser Auftrag gilt ab dem _____ (frühestens Eingangsdatum bei der PSD Bank)

so lange, bis Sie einen anderen Auftrag von mir/uns*) erhalten.

bis zum _____.

Die in dem Auftrag enthaltenen Daten werden dem BZSt übermittelt. Sie dürfen zur Durchführung eines Verwaltungsverfahrens oder eines gerichtlichen Verfahrens in Steuersachen oder eines Strafverfahrens wegen einer Steuerstraftat oder eines Bußgeldverfahrens wegen einer Steuerordnungswidrigkeit verwendet sowie vom BZSt den Sozialleistungsträgern übermittelt werden, soweit dies zur Überprüfung des bei der Sozialleistung zu berücksichtigenden Einkommens oder Vermögens erforderlich ist (§ 45 d EStG).

Ich versichere/Wir versichern*) dass mein/unser*) Freistellungsauftrag zusammen mit Freistellungsaufträgen an andere Kreditinstitute, Bausparkassen, das BZSt usw. den für mich/uns*) geltenden Höchstbetrag von insgesamt 801 €/1.602 €*) nicht übersteigt. Ich versichere/Wir versichern*) außerdem, dass ich/wir*) mit allen für das Kalenderjahr erteilten Freistellungsaufträgen für keine höheren Kapitalerträge als insgesamt 801 €/1.602 €*) im Kalenderjahr die Freistellung oder Erstattung von Kapitalertragsteuer in Anspruch nehme(n)*).

Die mit dem Freistellungsauftrag angeforderten Daten werden auf Grund von §44a Abs.2, §44b Abs.1 und §45d Abs.1 EStG erhoben.

Unterschriften

Datum

Unterschrift

Unterschrift Ehegatte - gesetzliche(r) Vertreter

Wichtig: Bei Ehegatten **beide** Unterschriften; bei Minderjährigen Unterschriften der gesetzlichen Vertreter (z.B. **beide** Elternteile)

*) Nichtzutreffendes bitte streichen

Der Höchstbetrag von 1.602 € gilt nur bei Ehegatten, bei denen die Voraussetzungen einer Zusammenveranlagung im Sinne des § 26 Abs. 1 Satz 1 EStG vorliegen. Der Freistellungsauftrag ist z. B. nach Auflösung der Ehe oder bei dauerndem Getrenntleben zu ändern.

Hinweise zum Freistellungsauftrag

Hinweise zum Ausfüllen des Freistellungsauftrags

Einen Freistellungsauftrag kann jede natürliche Person ohne Mitwirkung des Finanzamtes erteilen. Der Auftrag gilt, bis er widerrufen oder durch einen neuen Auftrag ersetzt wird. Jede Änderung (Minderung/Erhöhung) des Freistellungsauftrags muss auf amtlich vorgeschriebenem Vordruck vorgenommen werden. Wird der freizustellende Betrag herabgesetzt, ist ein Unterschreiten des bereits freigestellten und ausgeschöpften Betrags nicht zulässig. Eine Erhöhung des freizustellenden Betrags darf ebenso wie die erstmalige Erteilung eines Freistellungsauftrags nur mit Wirkung für das Kalenderjahr, in dem der Antrag geändert wird, und spätere Kalenderjahre erfolgen. Nur für die den Freistellungsbetrag übersteigenden Zinsen fällt der Steuerabzug an. Die Kreditinstitute sind nach § 45 d Abs. 1 EStG verpflichtet, dem Bundeszentralamt für Steuern zusammen mit dem Namen und der Anschrift der Person, die den Freistellungsauftrag erteilt hat, auch die tatsächlich freigestellten Kapitalerträge zu melden. Dazu gehören beispielsweise die während eines Jahres von der Zinsabschlagsteuer freigestellten Zinsen. Bei Dividenden gehört hierzu auch die im Rahmen des Freistellungsauftrags erstattete Kapitalertragsteuer und die vergütete Körperschaftsteuer.

Der Freistellungsauftrag ist vollständig auszufüllen. Insbesondere dürfen die Angaben zur Höhe des Freistellungsauftrags sowie zum Gültigkeitszeitraum („Dieser Auftrag gilt ab dem...“) nicht fehlen.

Aufteilung des Freistellungsvolumens: Falls Sie für Ihre Konten bei uns nicht den gesamten Freibetrag verwenden wollen, kreuzen Sie die erste Alternative an und setzen den gewünschten Betrag ein.

Als Alleinstehender steht Ihnen ein Freistellungsvolumen von 801 EUR, als Verheiratete von 1.602 EUR zur Verfügung.

Für eine Freistellung in dieser Höhe kreuzen Sie die zweite Alternative an.

Wenn Sie Zinsen von mehreren Instituten erhalten, können Sie jedem Institut einen Auftrag über einen Teil dieser 801 EUR/1.602 EUR erteilen.

Verheiratete: Eine Freistellung erfordert die Unterschrift beider Ehegatten. Dies gilt unabhängig davon, ob ein Ehegatte oder beide Ehegatten Inhaber des Kontos sind und ob eine Zusammenveranlagung bzw. getrennte Veranlagung vorgenommen wird.

Gemeinschaftskonten von Nichtverheirateten und von BGB-Gesellschaften sind vom Freistellungsverfahren ausgeschlossen.

Minderjährige: Der Freistellungsauftrag der Eltern erstreckt sich nicht auf die Konten ihrer Kinder. Jedes Kind kann aber für seine Zinsen einen eigenen Freistellungsauftrag bis zu 801 EUR erteilen. Bei Minderjährigen ist hierfür die Unterschrift des/der Erziehungsberechtigten erforderlich.

Die Freistellung gilt für alle bei uns geführten Konten und wird in der Reihenfolge der Zinsgutschriften verwendet. Soll ein Konto von der Freistellung ausgeschlossen werden, ist ein gesonderter Auftrag notwendig.

Freistellungsaufträge müssen spätestens 14 Tage vor Inkrafttreten bei der PSD Bank vorliegen.

Sollten Sie zum Thema Freistellungsauftrag noch Fragen haben, wenden Sie sich bitte an Ihre PSD Bank.

