

# DEPOTERÖFFNUNG

Schritt-für-Schritt Anleitung



# Herzlich Willkommen bei Solidvest – Der Online-Vermögensverwaltung der DJE Kapital AG

Folgend finden Sie eine Unterstützung für unseren  
Depoteröffnungsprozess.

## In vier Schritten zu Ihrer persönlichen Vermögensverwaltung:

1. Beantwortung des Fragebogens
2. Registrierung und Passwortvergabe
3. Depot eröffnen
4. Legitimation via PostIdent-Verfahren (Video oder in Postfiliale)

## Fragen?

Wir helfen jederzeit gerne weiter



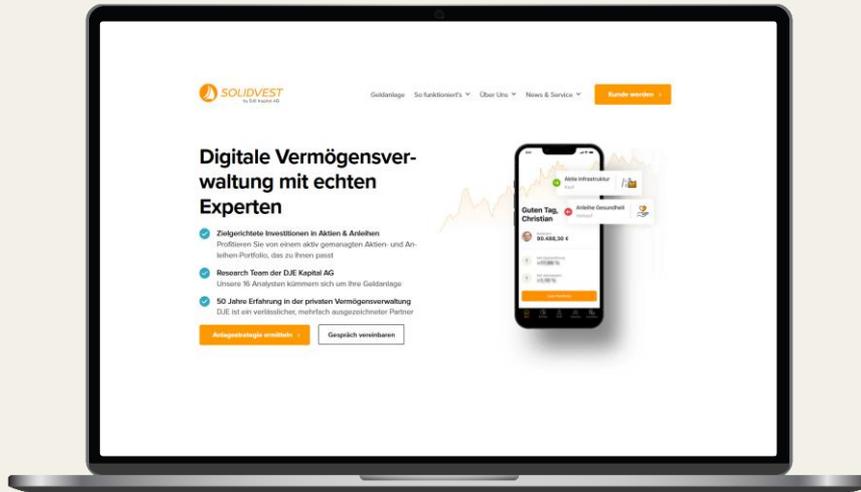
[service@solidvest.de](mailto:service@solidvest.de)



+49 (0) 89 790 453 700

# 1. Beantwortung des Fragebogens

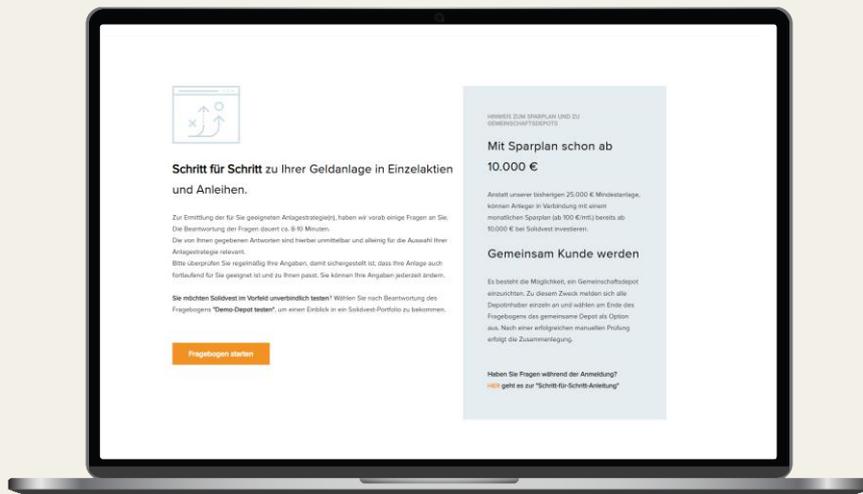
# 1. Beantwortung des Fragebogens



Sie finden die Anmeldung zu Ihrem Solidvest-Depot unter [www.solidvest.de](https://www.solidvest.de)

Bitte wählen Sie „Kunde werden“

# 1. Beantwortung des Fragebogens



Bitte lesen Sie unsere **Hinweise auf der rechten Seite**, um vorab wichtige Informationen zu erhalten.

Wählen Sie „Fragebogen starten“

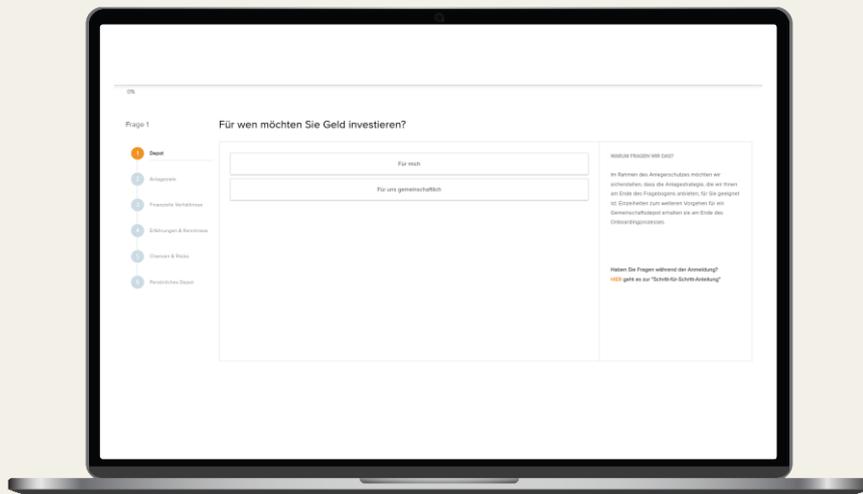


Am Ende des Fragebogens können Sie auswählen, ob Sie ein **Gemeinschafts-** oder **Einzeldepot** eröffnen wollen.



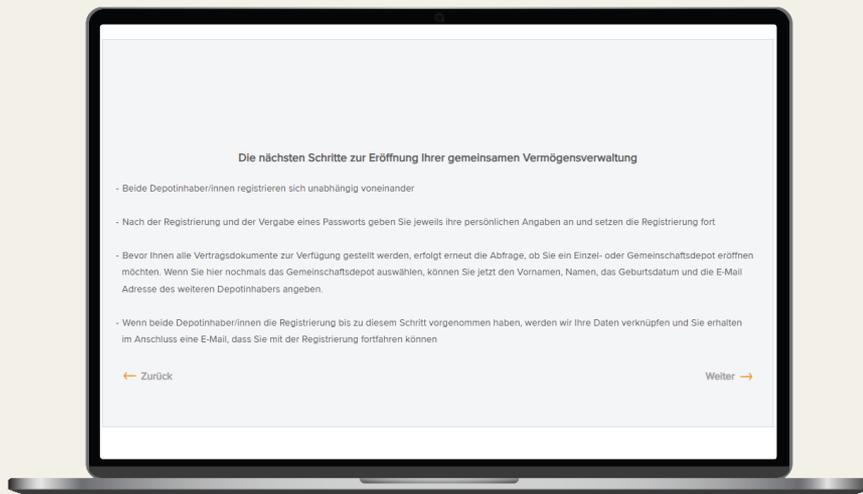
Bitte beachten Sie, dass eine Depotöffnung für **Minderjährige noch nicht möglich** ist.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Auswahl Einzel- oder Gemeinschaftsdepot



Hier können Sie direkt zu Beginn wählen, ob Sie nur für sich selbst ein Depot eröffnen möchten, oder mit einem weiteren Depotinhaber zusammen

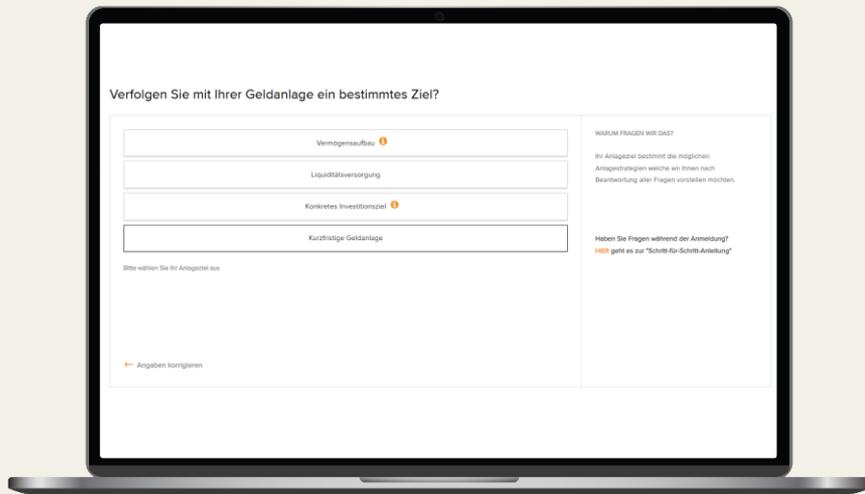
# 1. Beantwortung des Fragebogens – Gemeinschaftsdepot



Hier können Sie das Vorgehen für die Eröffnung eines Gemeinschaftsdepots sehen

1. Registrierung beider Depotinhaber unabhängig voneinander
2. Nach Vergabe des Passworts wird die Registrierung fortgesetzt
3. Sie geben später im Prozess nochmals an, dass sie ein Gemeinschaftsdepot eröffnen möchten und mit wem
4. Sobald beide Depotinhaber bis zu diesem Schritt gekommen sind, werden die Daten von einem Solidvest-Mitarbeiter im Hintergrund miteinander verknüpft und Sie bekommen per Mail die Benachrichtigung, dass Sie die Eröffnung fortsetzen können

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Anlageziele



Verfolgen Sie mit Ihrer Geldanlage ein bestimmtes Ziel?

Vermögensaufbau 
Liquiditätsversorgung
Konkretes Investitionsziel 
Kurzfristige Geldanlage

Bitte wählen Sie Ihr Anlageziel aus

 Angaben korrigieren

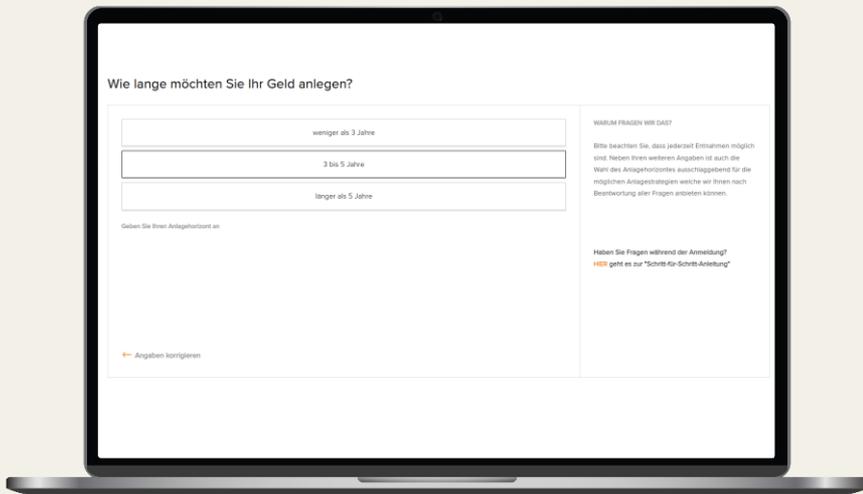
**WARUM FRAGEN WIR DIES?**  
Ihr Anlageziel bestimmt die möglichen Anlageoptionen welche wir Ihnen nach Beantwortung aller Fragen vorselektieren möchten.

haben Sie Fragen während der Anwendung?  
**HIER** geht es zur "Technik für Schritt-Anleitung"

Bitte wählen Sie, welches **Ziel** Sie mit Ihrer Geldanlage bei Solidvest verfolgen.

-  Über „Angaben korrigieren“ können Sie die Antworten der vorherigen Fragen anpassen.
-  Hinter  befinden sich weiterführende Informationen zu den Antwortmöglichkeiten.
-  Sollten Sie Angaben tätigen, die eine Anlage bei Solidvest nicht ermöglichen, werden Ihnen entsprechende Informationen zur Verfügung gestellt.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Anlageziele



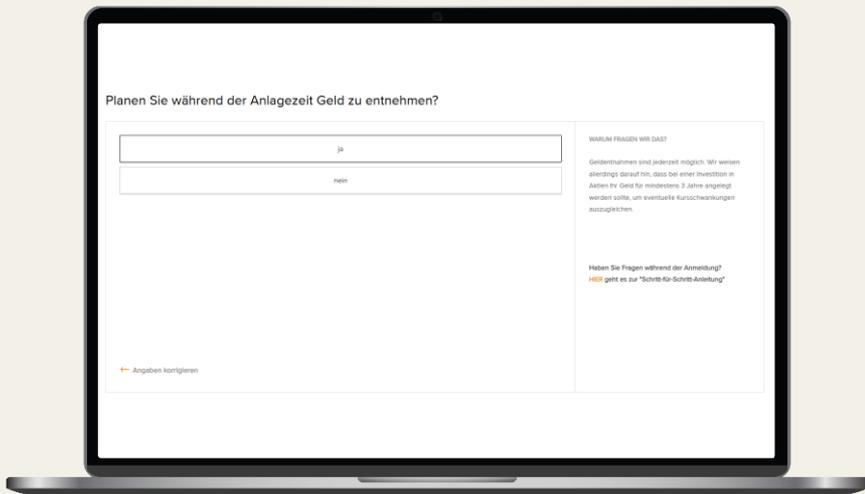
The screenshot shows a web form on a laptop screen. The main heading is "Wie lange möchten Sie Ihr Geld anlegen?". Below this are three radio button options: "weniger als 3 Jahre", "3 bis 5 Jahre", and "länger als 5 Jahre". The "3 bis 5 Jahre" option is selected. Below the options is a text input field labeled "Geben Sie Ihren Anlagehorizont an". To the right of the form, there is a section titled "WAS SIE FRAGEN WILLEN?" with a sub-heading "Bitte beachten Sie, dass jederzeit Entnahmen möglich sind. Neben Ihren weiteren Angaben ist auch die Wahl des Anlagehorizontes ausschlaggebend für die möglichen Anlagestrategien welche wir Ihnen nach Beantwortung aller Fragen anbieten können." Below this is a note: "Haben Sie Fragen während der Anmietung? **HIER** geht es zur 'Schritt-für-Schritt-Anleitung'". At the bottom left of the form, there is a link "← Angaben korrigieren".

Bitte wählen Sie Ihren **Anlagehorizont** für die Geldanlage aus.



Bitte beachten Sie, dass Sie während der Laufzeit jederzeit **Geld entnehmen oder auch kündigen** können.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Anlageziele



Planen Sie während der Anlagezeit Geld zu entnehmen?

ja

nein

**WICHTIG FRAGEN WIR SICH?**

Geldentnahmen sind jederzeit möglich. Wir weisen allerdings darauf hin, dass bei einer Investition in Aktien Ihr Geld für mindestens 3 Jahre eingepflegt werden sollte, um eventuelle Kurschwankungen auszugleichen.

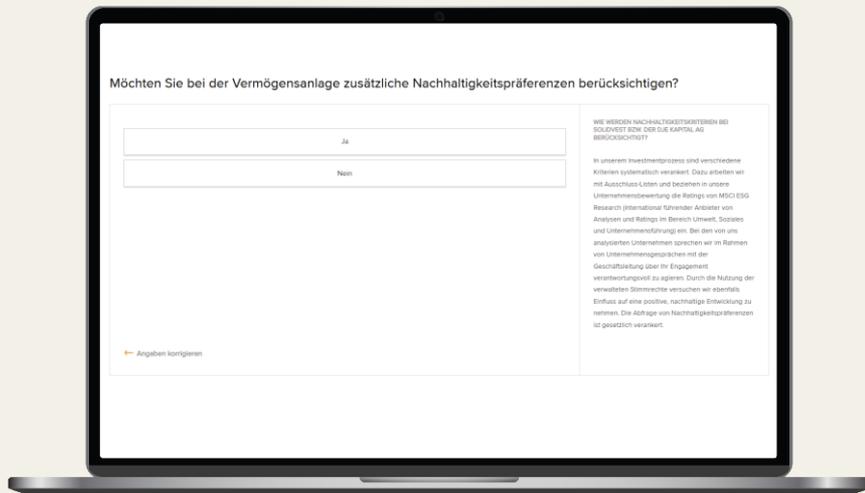
Haben Sie Fragen während der Anmietung?  
**HIER** geht es zur "Schreib-für-Schreib-Anmietung"

← Angaben korrigieren

Sollten Sie während der Anlagezeit planen Geld zu entnehmen, wählen Sie hier bitte „**Ja**“

Bitte lesen Sie den entsprechenden **Hinweis** und bestätigen diesen.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Anlageziele



Möchten Sie bei der Vermögensanlage zusätzliche Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigen?

<input type="checkbox"/>	Ja
<input type="checkbox"/>	Nein

WIE WERDEN NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZEN BEI SOLIDVEST BZW. DER DJE KAPITAL AG BERÜCKSICHTIGT?

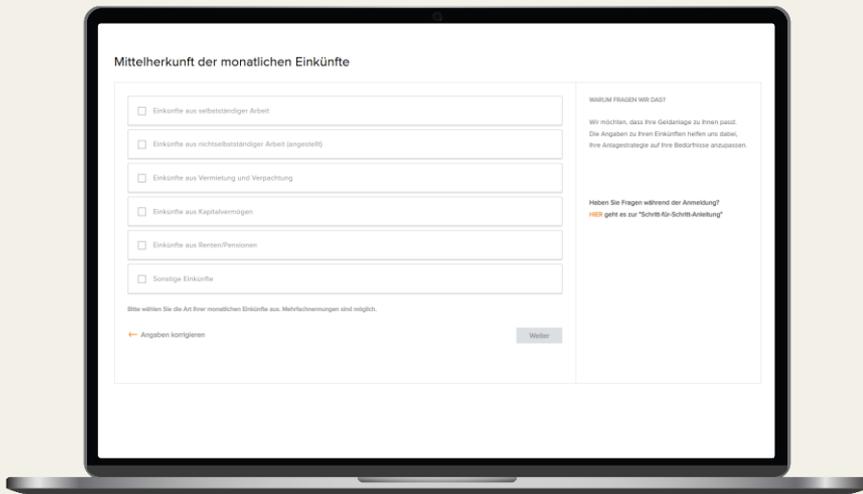
In unserem Investitionsprozess sind verschiedene Kriterien systematisch verankert. Dazu arbeiten wir mit Auswahlgremien und Experten in unsere Unternehmensbewertung die Ratings von MSCI ESG Research (International) führender Anbieter von Analysen und Ratings im Bereich Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ein. Bei den von uns analysierten Unternehmen sprechen wir im Rahmen von Unternehmensgesprächen mit der Geschäftsführung über ihr Engagement verantwortungsvoll zu agieren. Durch die Nutzung der verlässlichen Stimmrechte versuchen wir ebenfalls Einfluss auf eine positive, nachhaltige Entwicklung zu nehmen. Die Anlage von Nachhaltigkeitspräferenzen ist gesetzlich verankert.

← Angaben korrigieren

Solidvest ist eine standardisierte Vermögensverwaltung mit einer hohen Diversifikation unter Einhaltung der **grundsätzlichen Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien der DJE Kapital AG**. Eine individualisierte Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen bieten wir nicht an.

Bitte lesen Sie hierzu den entsprechenden **Hinweis**.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Finanzielle Verhältnisse



The screenshot shows a web form on a laptop screen. The title is 'Mittelherkunft der monatlichen Einkünfte'. On the left, there are six checkboxes for different income sources: 'Einkünfte aus selbstständiger Arbeit', 'Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit (angestellt)', 'Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung', 'Einkünfte aus Kapitalvermögen', 'Einkünfte aus Renten/Pensionen', and 'Sonstige Einkünfte'. Below these is a note: 'Bitte wählen Sie die Art Ihrer monatlichen Einkünfte aus. Mehrfachnennungen sind möglich.' At the bottom left of the form is a red 'X' icon and the text 'Angaben korrigieren'. On the right side of the form, there is a section titled 'WARUM FRAGEN WIR DAS?' with the text: 'Wir möchten, dass Ihre Angaben zu Ihnen passt. Die Angaben zu Ihren Einkünften helfen uns dabei, Ihre Anlagestrategie auf Ihre Bedürfnisse anzupassen.' Below this is another note: 'Haben Sie Fragen während der Ansetzung? Hier geht es zur "Schritt-für-Schritt-Anleitung"'. At the bottom right of the form is a grey button labeled 'Weiter'.

Bitte wählen Sie die **Herkunft** Ihres monatlichen Einkommens.

Mehrfachnennungen sind hier möglich.

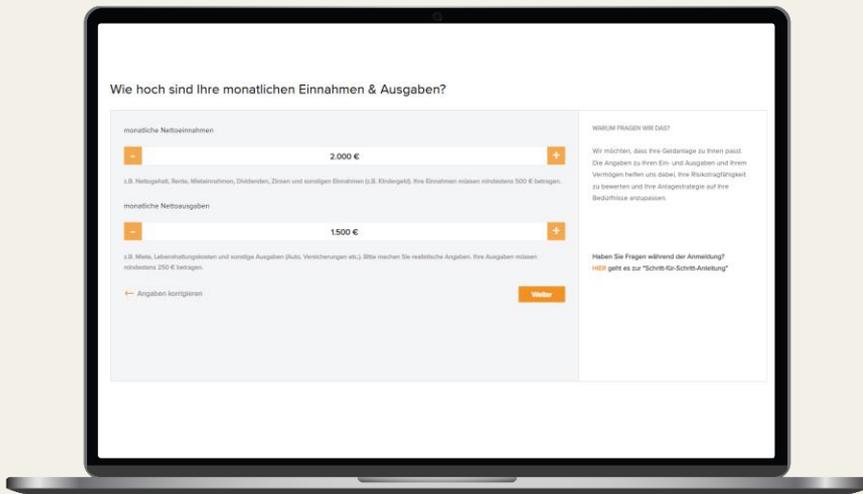


Beispiel: Als **Angestellter/Angestellte** wählen Sie bitte „Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit“ .



Es muss mindestens eine Angabe gemacht werden. Anschließend erscheint der „Weiter“-Button in „Orange“ und signalisiert, dass Sie fortfahren können:

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Finanzielle Verhältnisse



Wie hoch sind Ihre monatlichen Einnahmen & Ausgaben?

monatliche Nettoeinnahmen

2.000 €

monatliche Nettoausgaben

1.500 €

Angaben korrigieren

WECHSELN SIE FRAGEN WIR DIES?

Wir möchten, dass Ihre Geldanlage zu Ihnen passt. Die Angaben zu Ihren Ein- und Ausgaben und Ihrem Vermögen helfen uns dabei, Ihre Risikotoleranzwert (o. Bewertung) und Ihre Anlagestrategie auf Ihre Bedürfnisse anzupassen.

Haben Sie Fragen während der Anmeldung?  
Hier geht es zur "Schritt-für-Schritt-Anleitung"

Bitte tragen Sie ihre **monatlichen Einnahmen und Ausgaben** ein.

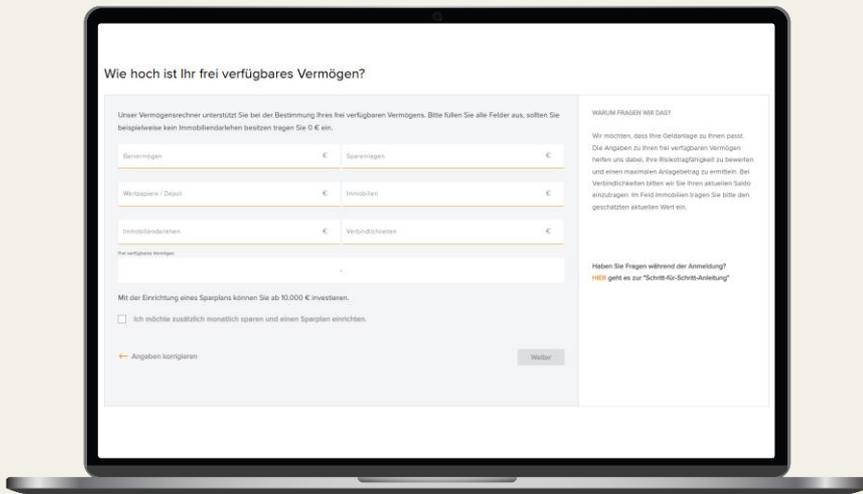


Die vorgegebenen Werte, 2.000 € für Einnahmen und 1.500 € für Ausgaben, sind Beispiele und sind von Ihnen **individuell anzupassen**.



Sie können entweder einen Wert direkt in das Feld eintragen oder mit „Plus und Minus“ den Betrag erhöhen bzw. verringern.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Finanzielle Verhältnisse



Wie hoch ist Ihr frei verfügbares Vermögen?

Unser Vermögensrechner unterstützt Sie bei der Bestimmung Ihres frei verfügbaren Vermögens. Bitte füllen Sie alle Felder aus, sollten Sie beispielsweise kein Immobilienkredit haben tragen Sie 0 € ein.

Einkommen	€	Sparvermögen	€
Wertpapiere / Depot	€	Immobilien	€
Immobilienkredit	€	Verbindlichkeiten	€

Ihr verfügbares Vermögen: €

Mit der Einrichtung eines Sparplans können Sie ab 10.000 € investieren.

Ich möchte zusätzlich monatlich sparen und einen Sparplan einrichten.

← Angaben korrigieren Weiter

**WARUM FRAGEN WIR DAS?**

Wir möchten, dass Ihre Geldanlage zu Ihnen passt. Die Angaben zu Ihrem frei verfügbaren Vermögen helfen uns dabei, Ihre Risikotragfähigkeit zu bewerten und einen maximalen Anlagebetrag zu ermitteln. Die Verbindlichkeiten helfen wir Sie Ihren aktuellen Status einzutragen. Im Feld Immobilien tragen Sie bitte den geschätzten aktuellen Wert ein.

**Haben Sie Fragen während der Anmeldung?**  
HIER geht es zur "Schritt-für-Schritt-Anleitung"

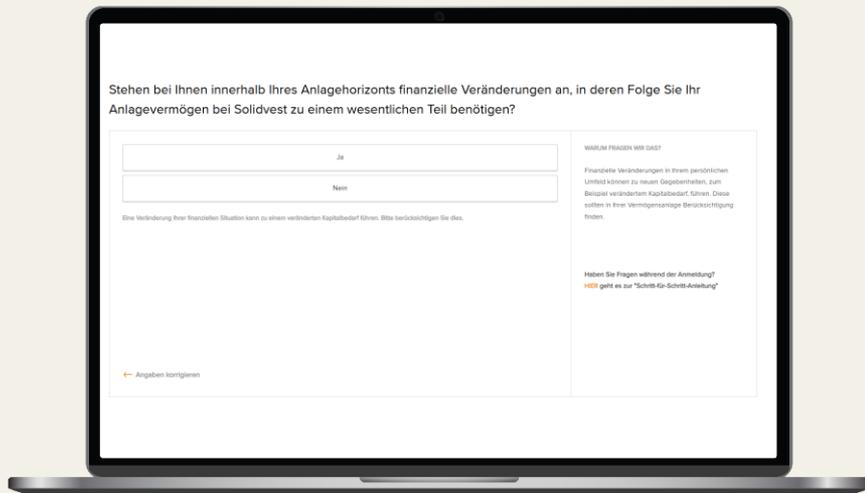
Bitte befüllen Sie **alle Felder der Vermögensangaben**.

Das „frei verfügbare Vermögen“ wird automatisch berechnet, sobald alle Eingaben getätigt wurden.



Bitte beachten Sie, dass **in jedem Feld eine Zahl** eingetragen werden muss. Sollten Sie z.B. keine Darlehen haben, tragen Sie hier bitte 0 € ein.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Finanzielle Verhältnisse



Stehen bei Ihnen innerhalb Ihres Anlagehorizonts finanzielle Veränderungen an, in deren Folge Sie Ihr Anlagevermögen bei Solidvest zu einem wesentlichen Teil benötigen?

Ja

Nein

Eine Veränderung Ihrer finanziellen Situation kann zu einem veränderten Kapitalbedarf führen. Bitte berücksichtigen Sie dies.

Angaben fortsetzen

**WARUM FRAGEN WIR DAS?**

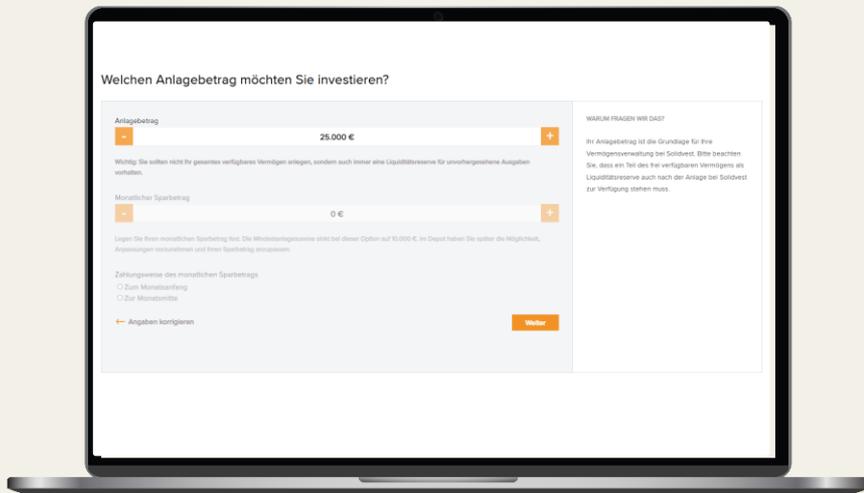
Finanzielle Veränderungen in Ihrem persönlichen Umfeld können zu neuem Kapitalbedarf, zum Beispiel verändertem Kapitalbedarf, führen. Diese sollten in Ihrer Vermögensanlage Berücksichtigung finden.

**Haben Sie Fragen während der Anmeldung?**  
HIER geht es zur "Schritt-für-Schritt-Anleitung"

Falls bei Ihnen zeitnahe finanzielle Veränderungen anstehen, beantworten Sie die Frage mit „**Ja**“ (z.B. Hochzeit, Geburt).

Bitte lesen Sie den entsprechenden **Hinweis** und bestätigen diesen.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Finanzielle Verhältnisse



Welchen Anlagebetrag möchten Sie investieren?

Anlagebetrag

Wichtig: Sie sollten nicht Ihr gesamtes verfügbares Vermögen anlegen, sondern auch immer eine Liquiditätsreserve für unvorhergesehene Ausgaben vorhalten.

Monatlicher Sparbetrag

Legen Sie Ihren monatlichen Sparbetrag fest. Die Mindesteinlage summiert sich bei dieser Option auf 10.000 €, bei Depot haben Sie später die Möglichkeit, Anpassungen vorzunehmen und Ihren Sparbetrag anzupassen.

Zahlungsweg des monatlichen Sparbetrags

Zum Monatsanfang

Zur Monatsmitte

[← Angaben korrigieren](#) [Weiter](#)

**WARUM FRAGEN WIR DAS?**

Ihr Anlagebetrag ist die Grundlage für Ihre Vermögensverwaltung bei Solidvest. Bitte beachten Sie, dass ein Teil des frei verfügbaren Vermögens als Liquiditätsreserve auch nach der Anlage bei Solidvest zur Verfügung stehen muss.

Geben Sie in diesem Feld Ihren **gewünschten Anlagebetrag** ein.

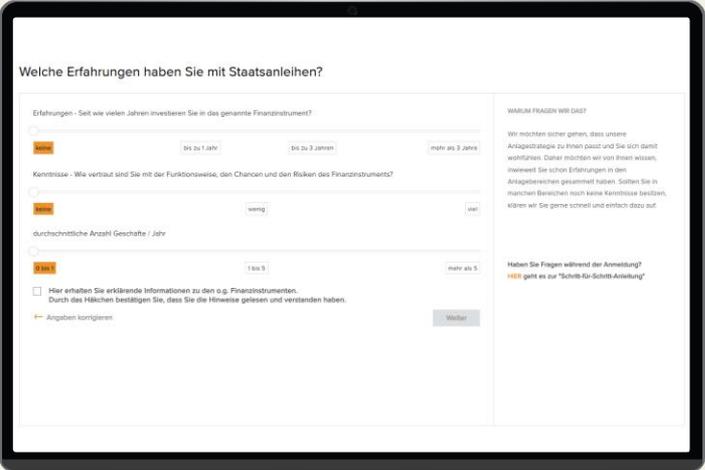
Dieser kann später jederzeit geändert werden.

Bitte beachten Sie, dass die Mindestanlage bei Solidvest bei 25.000 EUR (ohne Sparplan) bzw. 10.000 EUR (mit Sparplan) liegt



Sie können den vorgegebenen Betrag überschreiben oder mit „+ / -“ den Betrag entsprechend anpassen.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Erfahrungen & Kenntnisse



Welche Erfahrungen haben Sie mit Staatsanleihen?

Erfahrungen - Seit wie vielen Jahren investieren Sie in das gesamte Finanzinstrument?

ja  nein

bis zu 1 Jahr bis zu 3 Jahren mehr als 3 Jahre

Kenntnisse - Wie vertraut sind Sie mit der Funktionsweise, den Chancen und den Risiken des Finanzinstruments?

ja  nein

wenig viel

durchschnittliche Anzahl Geschäfte / Jahr

ja  nein

1 bis 5 mehr als 5

Hier erhalten Sie erklärende Informationen zu den o.g. Finanzinstrumenten.  
Durch das Mäuschen bestätigen Sie, dass Sie die Hinweise gelesen und verstanden haben.

Angaben korrigieren Weiter

WARUM FRAGEN WIR DAZU?

Wir möchten sicher gehen, dass unsere Anlageangebote zu Ihnen passen und Sie sich damit wohlfühlen. Daher möchten wir von Ihnen wissen, inwieweit Sie schon Erfahrungen in den Anlagebereichen gesammelt haben. Sollten Sie in manchen Bereichen noch keine Kenntnisse besitzen, wählen wir Sie gerne schnell und einfach dazu auf.

Haben Sie Fragen während der Anmeldung?

Nein geht es zur "Technik für Schritt-Anweisung"

Im Folgenden fragen wir Sie nach Ihren **Erfahrungen** und **Kenntnissen** für folgende Anlageinstrumente:

- Staatsanleihen
- Unternehmensanleihen
- Aktien
- Währungen
- Tagesgeld

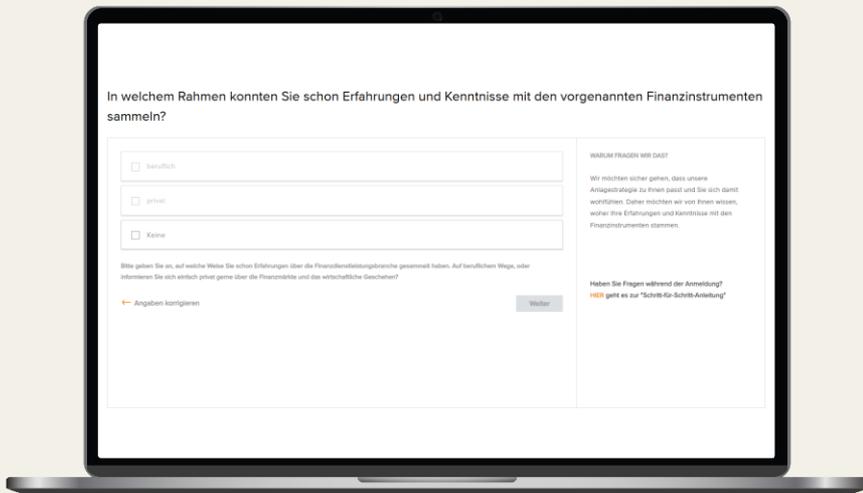
# 1. Beantwortung des Fragebogens – Erfahrungen & Kenntnisse



Sollten Sie zu einer Anlageform **keine Erfahrungen** oder Kenntnisse haben, erhalten Sie in der PDF-Datei Informationen über die Anlageform.

Im Anschluss können Sie das Dokument schließen und weiter fortfahren.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Erfahrungen & Kenntnisse



In welchem Rahmen konnten Sie schon Erfahrungen und Kenntnisse mit den vorgenannten Finanzinstrumenten sammeln?

beruflich

privat

Keine

Bitte geben Sie an, auf welche Weise Sie schon Erfahrungen über die Finanzdienstleistungsbranche gesammelt haben. Auf beruflichen Wege, oder inwiefern Sie sich vielfach privat gerne über die Finanzmärkte und die wirtschaftliche Geschehen?

← Angaben korrigieren Weiter

**WÄHLEN SIE FÜR SIE GILT**

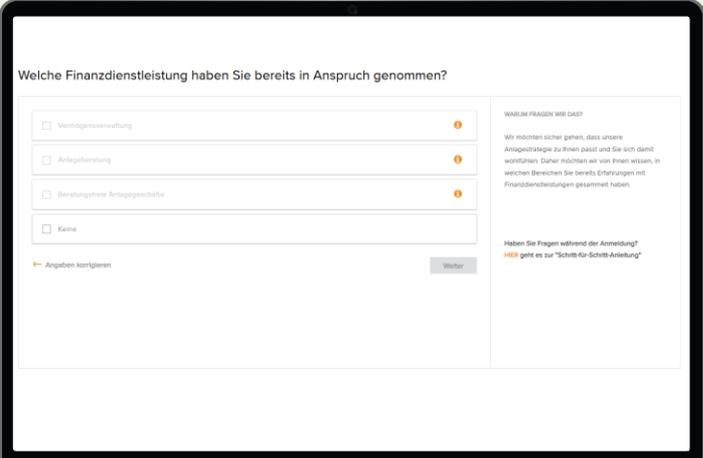
Wir möchten sicher gehen, dass unsere Anfragendringe zu Ihnen passt und Sie sich damit wohlfühlen. Daher möchten wir von Ihnen wissen, woher Ihre Erfahrungen und Kenntnisse mit den Finanzinstrumenten stammen.

• Haben Sie Fragen während der Anstellung? **HIER** geht es zur "Schritt-für-Schritt-Anleitung"

Sollten Sie über Erfahrungen und Kenntnisse verfügen, bitten wir Sie uns anzugeben, woher diese stammen.

Mehrfachnennungen sind möglich.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Erfahrungen & Kenntnisse



Welche Finanzdienstleistung haben Sie bereits in Anspruch genommen?

- Vermögensverwaltung ⓘ
- Anlageberatung ⓘ
- Beratungsgelohn-Anlagegeschäfte ⓘ
- Keine

← Angaben korrigieren Weiter

**WARUM FRAGEN WIR DAS?**

Wir möchten sicher gehen, dass unsere Anlagestrategie zu Ihnen passt und Sie sich damit wohlfühlen. Daher möchten wir von Ihnen wissen, in welchen Bereichen Sie bereits Erfahrungen mit Finanzdienstleistungen gesammelt haben.

**Haben Sie Fragen während der Anmeldung?**  
☛ **HIER** geht es zur "Schritt-für-Schritt-Anleitung"

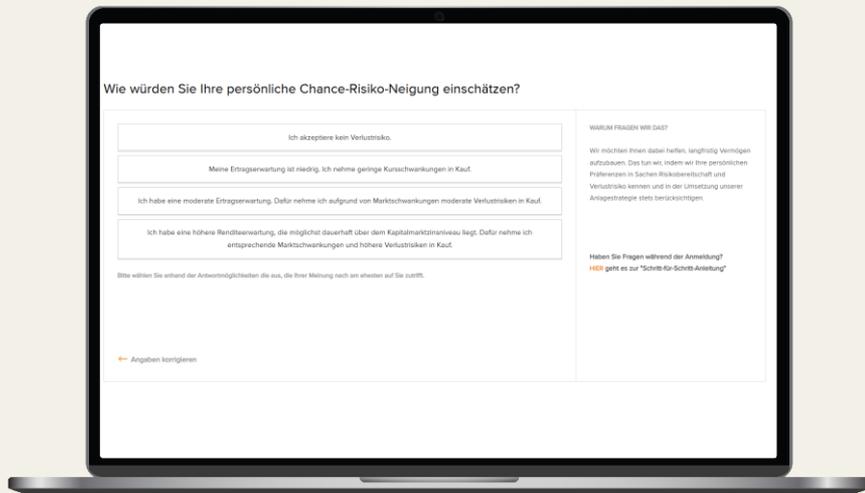
Bitte geben Sie uns an, welche Dienstleistungen im Bereich der Vermögensanlage Sie bisher in Anspruch genommen haben.

Mehrfachnennungen sind möglich.



Hinter ⓘ befinden sich weiterführende Informationen zu den Antwortmöglichkeiten.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Chancen & Risiko



Wie würden Sie Ihre persönliche Chance-Risiko-Neigung einschätzen?

<input type="checkbox"/> Ich akzeptiere kein Verlustrisiko.
<input type="checkbox"/> Meine Ertragserwartung ist niedrig. Ich nehme geringe Kurschwankungen in Kauf.
<input type="checkbox"/> Ich habe eine moderate Ertragserwartung. Dafür nehme ich aufgrund von Marktschwankungen moderate Verlustrisiken in Kauf.
<input type="checkbox"/> Ich habe eine höhere Renditeerwartung, die möglichst dauerhaft über dem Kapitalmarktniveau liegt. Dafür nehme ich entsprechende Marktschwankungen und höhere Verlustrisiken in Kauf.

Bitte wählen Sie anhand der Antwortmöglichkeiten die aus, die Ihrer Meinung nach am ehesten auf Sie zutrifft.

[← Angaben korrigieren](#)

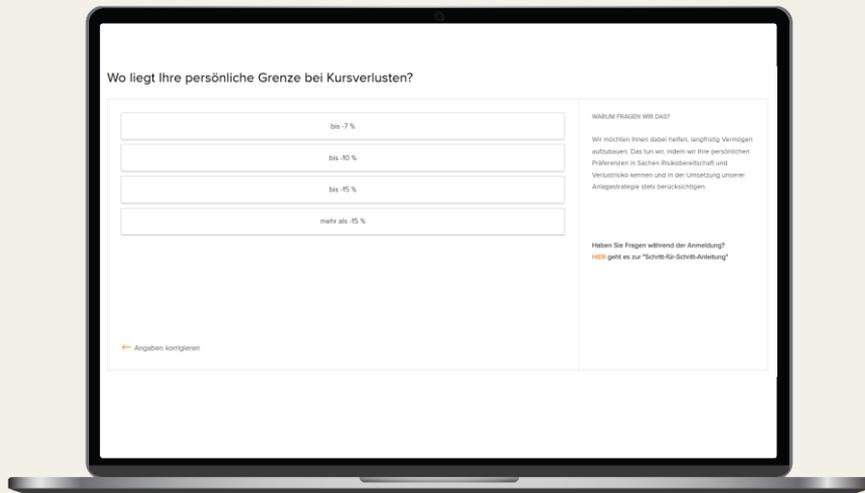
**WARUM FRAGEN WIR DAS?**

Wir möchten Ihnen dabei helfen, langfristig Vermögen aufzubauen. Das tun wir, indem wir Ihre persönlichen Präferenzen in Sachen Risikobereitschaft und Verlustrisiken kennen und in den Umsetzung unserer Anlagestrategie stets berücksichtigen.

**Haben Sie Fragen während der Anmietung?**  
**NEIN** geht es zur "Schritt-für-Schritt-Anleitung"

Bitte wählen Sie Ihre persönliche **Chance-Risiko-Neigung**.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Chancen & Risiken



Wo liegt Ihre persönliche Grenze bei Kursverlusten?

<input type="checkbox"/>	bis -7 %
<input type="checkbox"/>	bis -10 %
<input type="checkbox"/>	bis -15 %
<input type="checkbox"/>	mehr als -15 %

← Angaben korrigieren

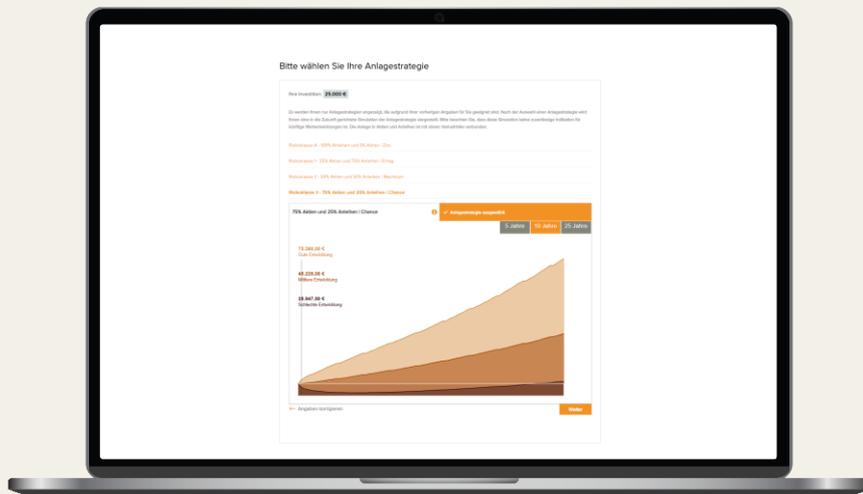
**WARUM FRAGEN WIR DAS?**

Wir möchten Ihnen dabei helfen, langfristig Vermögen aufzubauen. Das tun wir, indem wir Ihre persönlichen Präferenzen in Sachen Risikobereitschaft und Verlustrisiko kennen und in der Umsetzung unserer Anlagestrategie dies berücksichtigen.

**Haben Sie Fragen während der Anmeldung?**  
**NEIN** geht es zur "Schritt-für-Schritt-Anleitung"

Bitte wählen Sie die persönliche Grenze bei Kursverlusten.

# 1. Beantwortung des Fragebogens – Chancen & Risiken



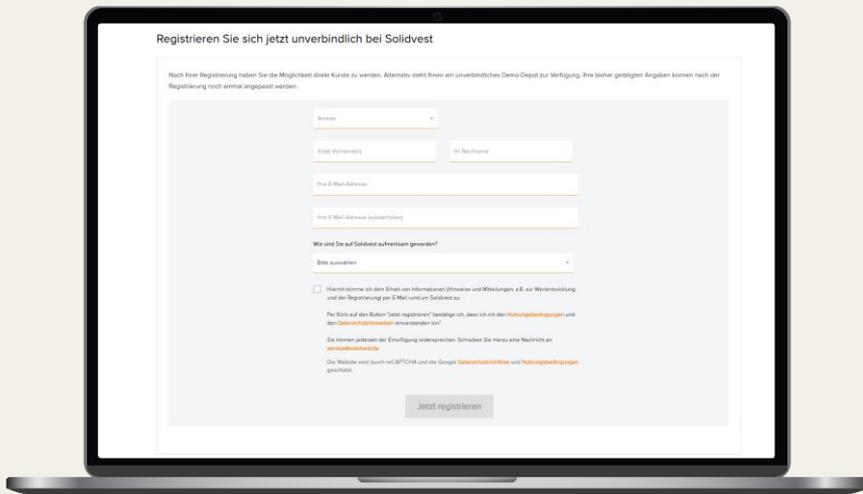
Bitte wählen Sie Ihre gewünschte Anlagestrategie bei Kursverlusten.

 Hinter  befinden sich weiterführende Informationen zu der dargestellten Grafik.

 Bitte beachten Sie, dass in der Beispielgrafik die höchste Grenze gewählt worden ist. Bitte treffen Sie eine individuelle Auswahl und wählen „Weiter“. Der Fragebogen endet hier.

## 2. Registrierung und Passwortvergabe

## 2. Registrierung und Passwortvergabe



Registrieren Sie sich jetzt unverbindlich bei Solidvest

Nach Ihrer Registrierung haben Sie die Möglichkeit direkt Kunde zu werden. Alternativ steht Ihnen ein unverbindliches Demo-Depot zur Verfügung. Ihre bisher getätigten Angaben können nach der Registrierung noch einmal angepasst werden.

Branchen

Vorname Nachname

Ihre E-Mail-Adresse

Ihre E-Mail-Adresse (wiederholen)

Wie und Sie auf Solidvest aufrechnen möchten?

Bitte auswählen

Wenn ich meine Informationen (E-Mail-Adresse und Mitteilungen, z.B. zur Wertentwicklung und der Registrierung) per E-Mail von Solidvest erhalte.

Die Klick auf den Button "Jetzt registrieren" bestätigt sich, dass ich mit den Nutzungsbedingungen und den Datenschutzbestimmungen einverstanden bin.

Sie können jederzeit der Einwilligung widerrufen. Schreiben Sie hierzu eine Nachricht an [datenschutz@solidvest.de](#).

Die Website wird durch [iSCRYPT](#) und die Google [Datenschutzrichtlinie](#) und [Nutzungsbedingungen](#) geschützt.

Jetzt registrieren

Für die Registrierung geben Sie bitte Ihren Namen und Ihre E-Mail-Adresse an.

Mit Ihrer Zustimmung zu den Nutzungsbedingungen und den Datenschutzhinweisen können Sie die Registrierung abschließen.



Durch die Registrierung werden Ihre Angaben aus dem Fragebogen gespeichert. Sie können diese später jederzeit wieder **anpassen**.

## 2. Registrierung und Passwortvergabe



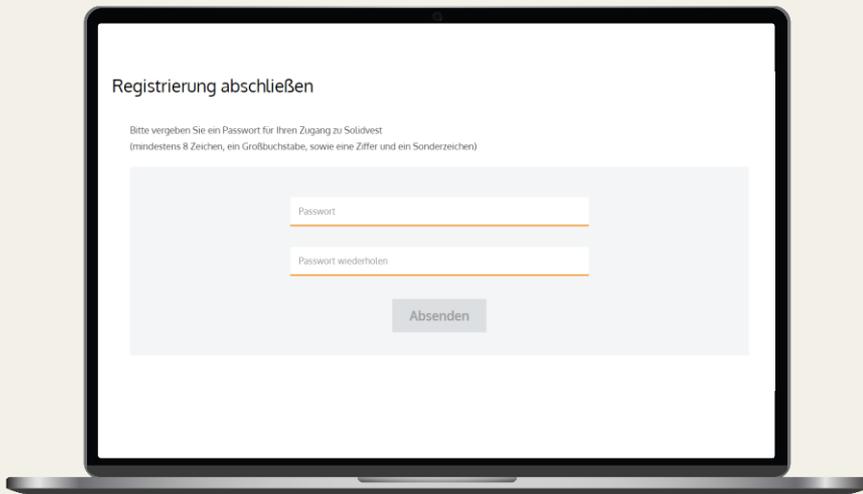
Bitte prüfen Sie in Ihrem E-Mail-Account (z.B. Gmail, Outlook, etc.), ob Sie eine **Registrierungsmail** erhalten haben.

## 2. Registrierung und Passwortvergabe



Bitte lesen Sie die Hinweise und klicken auf „E-Mail-Adresse bestätigen“.

## 2. Registrierung und Passwortvergabe



Registrierung abschließen

Bitte vergeben Sie ein Passwort für Ihren Zugang zu Solidvest  
(mindestens 8 Zeichen, ein Großbuchstabe, sowie eine Ziffer und ein Sonderzeichen)

Passwort

Passwort wiederholen

Absenden

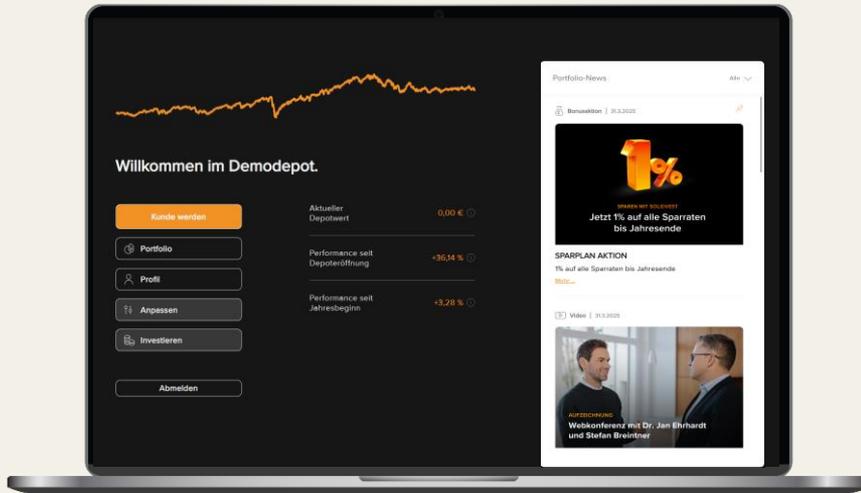
Bitte vergeben Sie ein **Passwort** für Ihren persönlichen Zugang.

Ihre gemachten Angaben sind höchst vertraulich, daher legen wir hohe Ansprüche an die Datensicherheit und damit an Ihr persönliches Passwort (**mindestens 8 Zeichen, ein Großbuchstabe, sowie eine Ziffer und ein Sonderzeichen**).

Mit Ihrer E-Mailadresse und Ihrem Passwort können Sie sich jederzeit unter [www.solidvest.de](http://www.solidvest.de) einloggen.

## 3. Echtgelddepot eröffnen

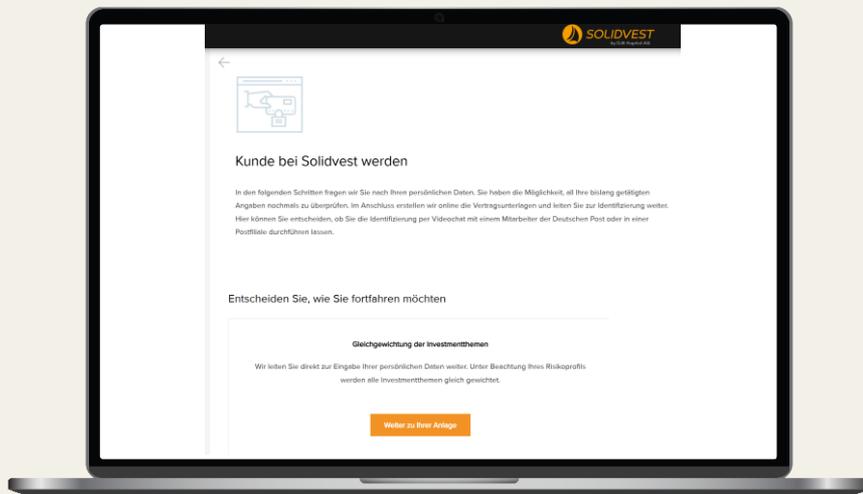
## 3. Echtgelddepot eröffnen



Hier haben Sie die Möglichkeit zunächst ein **Demo-Depot zu testen** oder direkt **Echtgeldkunde** zu werden.

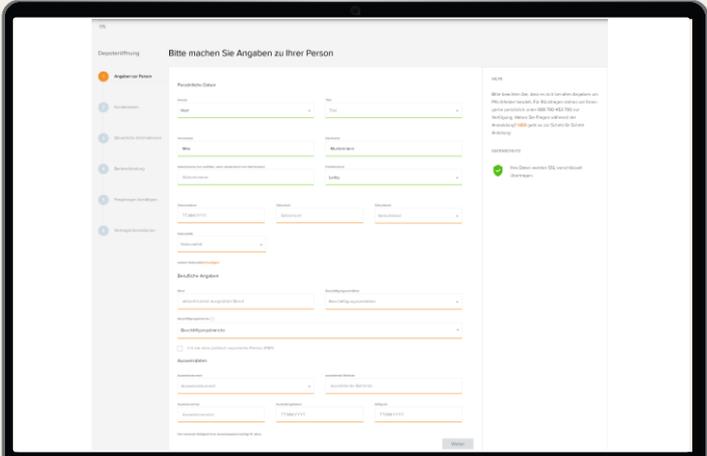
Um Echtgeldkunde zu werden, drücken Sie bitte auf „Kunde werden“.

## 3. Echtgelddepot eröffnen



Der Aktienanteil Ihrer Vermögensverwaltung ist in **10 Investmentthemen** gegliedert. Diese sind **standardmäßig gleichgewichtet (ab ca. 05/2025)**. Eine individuelle Anpassung ist zukünftig nicht mehr möglich.

### 3. Echtgelddepot eröffnen



Im Folgenden benötigen wir Angaben zu Ihrer Person. Für die Beantwortung der Fragen benötigen Sie folgende Unterlagen:

- Personalausweis oder Reisepass
- Steuer-ID
- Bankverbindung

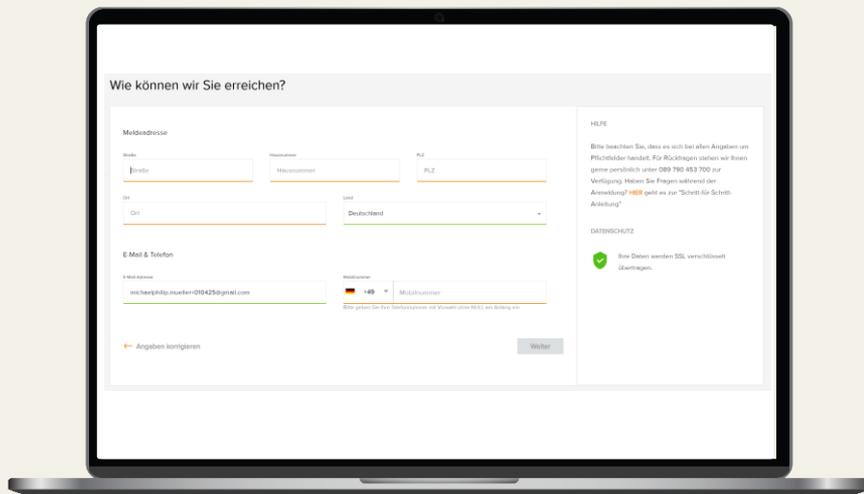


Offene Angaben sind „orange“ unterstrichen



Bitte beachten Sie, dass Sie einen **gültigen Ausweis** benötigen

## 3. Echtgelddepot eröffnen



The screenshot shows a web form titled "Wie können wir Sie erreichen?". It is divided into three main sections: "Meldeadresse", "E-Mail & Telefon", and "DATENSCHUTZE".

- Meldeadresse:** Includes fields for "Name" (with sub-fields "Vorname" and "Nachname"), "PLZ", "Ort", and "Land" (set to "Deutschland").
- E-Mail & Telefon:** Includes a "Telefonnummer" field with a country code dropdown (set to "+49") and a "Mittelnummer" field. A note below states: "Bitte geben Sie Ihre Telefonnummer mit Vorzeichen (+49) an." There is also a "Weiter" button.
- DATENSCHUTZE:** A green checkmark icon and the text "Ihre Daten werden SSL verschlüsselt übertragen."

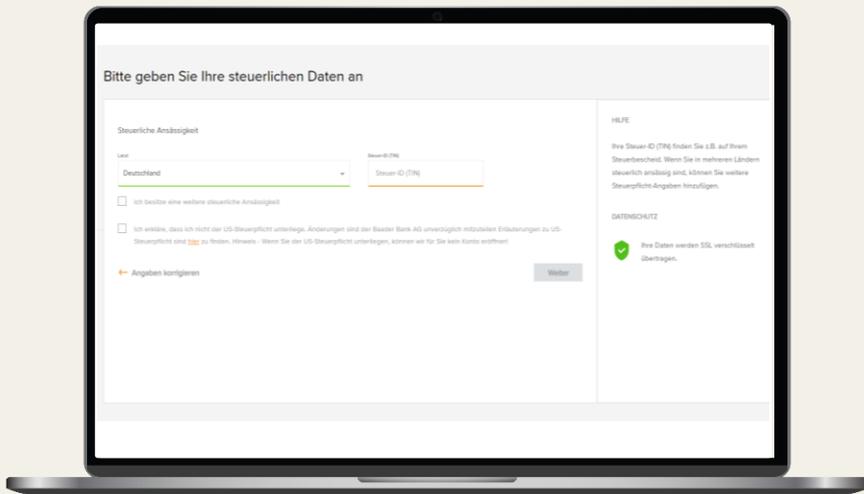
At the bottom left of the form, there is a link: "← Angaben korrigieren".

Bitte geben Sie hier Ihre Meldeadresse an.



Sollten Sie eine separate Versandadresse haben, melden Sie sich bitte unter [service@solidvest.de](mailto:service@solidvest.de) oder telefonisch unter +49 (0) 89 790 453 700.

## 3. Echtgelddepot eröffnen



The screenshot shows a web form titled "Bitte geben Sie Ihre steuerlichen Daten an". It includes a dropdown menu for "Land" set to "Deutschland", a text input for "Steuer-ID (TIN)", and a "Weiter" button. There are also checkboxes for "Ich besitze eine weitere steuerliche Ansässigkeit" and "Ich erkläre, dass ich nicht der US-Steuerpflicht unterliege...". A "HILFE" section on the right explains how to find the tax ID on a tax return and provides a "DATENSCHUTZ" notice with a green checkmark.

Bitte tragen Ihre Steuer-ID ein und beantworten die Frage zur US-Steuerpflicht.



### Wo finde ich meine Steuer-ID?

**Lohnsteuerbescheinigung:** Auf der Lohnsteuerbescheinigung ist die Steuer-ID unter dem Punkt Identifikationsnummer zu finden.

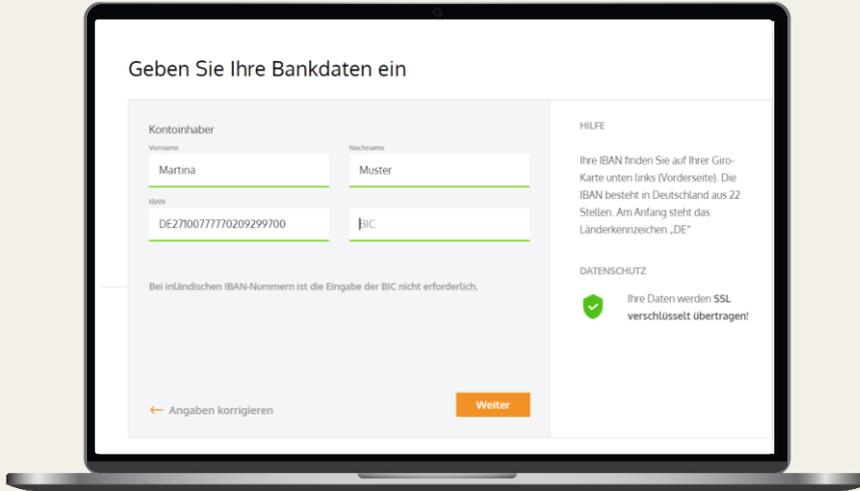
**Einkommenssteuerbescheid:** Auf dem Einkommenssteuerbescheid steht die IdNr. auf der linken Seite, direkt oberhalb der Steuernummer.

**Informationsschreiben des Finanzamtes:** Auch auf Informationsschreiben des Finanzamtes ist die Steuer-ID neben der Steuernummer zu finden.



Sollten Sie der **US-Steuerpflicht** unterliegen bitten wir Sie uns unter [service@solidvest.de](mailto:service@solidvest.de) oder telefonisch unter +49 (0) 89 790 453 700 zu kontaktieren.

## 3. Echtgelddepot eröffnen



Geben Sie Ihre Bankdaten ein

**Kontoinhaber**

Vorname:  Nachname:

IBAN:  BIC:

Bei inländischen IBAN-Nummern ist die Eingabe der BIC nicht erforderlich.

[← Angaben korrigieren](#)

**HILFE**

Ihre IBAN finden Sie auf Ihrer Giro-Karte unten links (Vorderseite). Die IBAN besteht in Deutschland aus 22 Stellen. Am Anfang steht das Länderkennzeichen „DE“

**DATENSCHUTZ**

 Ihre Daten werden SSL verschlüsselt übertragen!

Bitte geben Sie Ihre aktuelle Bankverbindung an.

Der Anlagebetrag wird bei Depoteröffnung per Lastschriftverfahren eingezogen.

### 3. Echtgelddepot eröffnen

Depoteröffnung

Bitte bestätigen Sie Ihre Eingaben

1 Angaben zur Person

2 Kontaktdaten

3 Steuerliche Informationen

4 Bankverbindung

5 Fragebogen bestätigen

6 Vertragsinformationen

7 Persönliches Depot

**Allgemeines und Anlageziele**

Alter 18 bis 25 Jahre	Anlagezeit Vermögensaufbau
Anlagehorizont länger als 5 Jahre	Geldentnahme Nein

**Finanzielle Verhältnisse**

Monatliche Einkünfte Einkünfte aus nichtselbständiger Arbeit	Hohe monatliche Einkünfte 2.000 €
Hohe monatliche Ausgaben 1.500 €	Frei verfügbares Vermögen 74.000 €
Finanzielle Veränderungen Nein	Investitionsbeitrag 47.000 €

**HILFE**

Wir möchten sichergehen, dass Sie für Ihr Investment die passenden Entscheidungen getroffen haben. Wenn Sie Ihre Angaben korrigieren möchten, klicken Sie auf den Anpassen-Button.

**DATENSCHUTZ**

Ihre Daten werden SSL verschlüsselt übertragen!

Bitte überprüfen Sie Ihre getätigten Angaben und bestätigen diese im Anschluss. Bei Bedarf können Sie in diesem Schritt nochmals Anpassungen vornehmen.

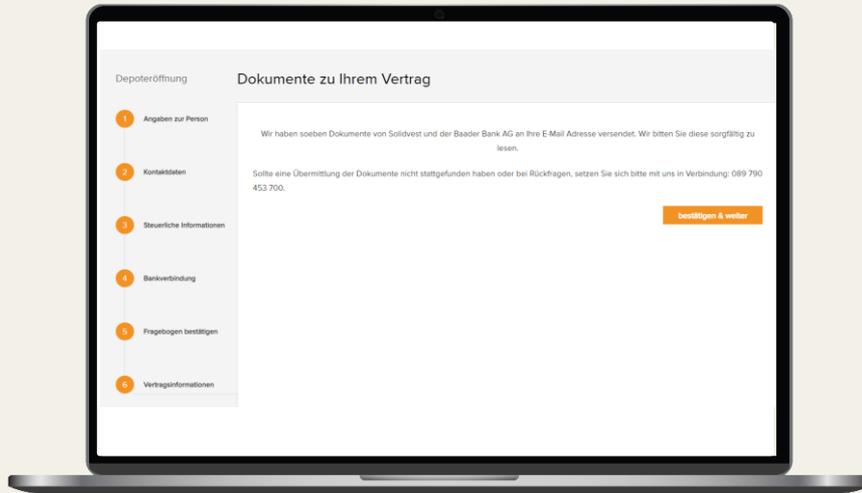
**Anlagestrategie "Chance +" (Verlustgrenze bis -15%): Basierend auf Ihren bislang gemachten Angaben ist ein Depot mit 100% Aktien möglich. Unsere Dienstleistung dürfen wir leider nicht vergangenheitsbezogen darstellen. Wir vergleichen das Chance-Risiko-Verhältnis daher nachfolgend mit einer Ihrer Anlagestrategie entsprechenden Gewichtung von Indizes (100% MSCI World TR: 0% JP Morgan GBI EMU)**

Ich bestätige hiermit, dass die oben dargestellten Angaben aus dem Fragebogen korrekt sind.

Bitte beachten Sie, dass es sich bei der Darstellung um eine in die Zukunft gerichtete Simulation handelt. Dies ist keine zuverlässige Indikation für künftige Wertentwicklungen. Die Anlage in Aktien und Anleihen ist mit einem Verlustrisiko verbunden.

anpassen
bestätigen & weiter

## 3. Echtgelddepot eröffnen



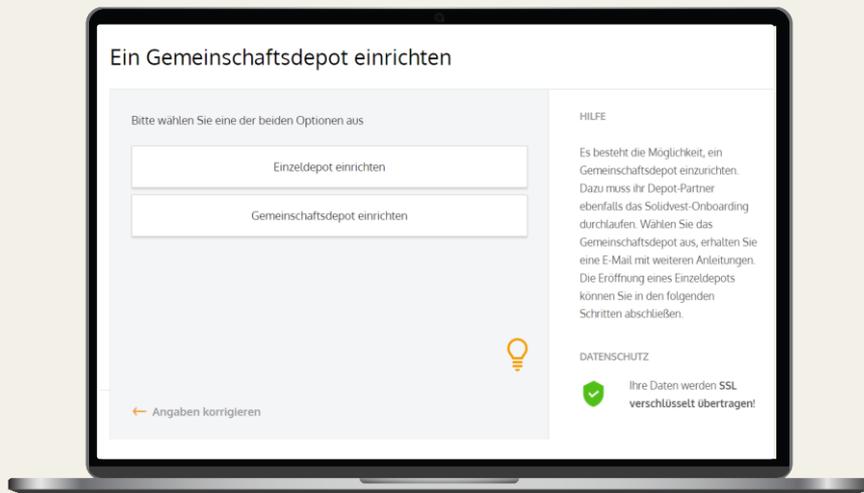
Bitte überprüfen Sie Ihr E-Mailkonto, dort finden Sie die Dokumente. Danach „bestätigen & weiter“ wählen.

Sollten Sie keine E-Mail erhalten haben, kontaktieren Sie uns bitte unter:  
**+49 (0) 89 790 453 700**



Ihre Vertragsunterlagen sind später auch im persönlichen Postfach Ihres Solidvest-Logins hinterlegt.

### 3. Echtgelddepot eröffnen



Wählen Sie „Einzeldepot einrichten“.



Für die Eröffnung eines **Gemeinschaftsdepots**, erhalten Sie weitere Informationen ab Folie 45.

## 3. Echtgelddepot eröffnen

### Dokumente zu Ihrem Vertrag

Die folgenden Dokumente von Solidvest und der Baader Bank AG haben auch hier noch einmal heruntergeladen. Wir bitten Sie, die Dokumente sorgfältig zu lesen.

#### Dokumente von Solidvest

- SIFA-Lastschirmmandat
- Grundsätze über den Umgang mit Interessenkonflikten bei der DJE Kapital AG
- Vertragsbedingungen Solidvest
- Anlagensichtlinie RfK
- Kostenverzeichnis

Alle Dokumente als [ZIP-Archiv herunterladen](#)

#### Dokumente der Baader Bank AG

- Baader - Informationsbogen zum Einlagensicherung
- Baader - Konto- und Depotöffnungsantrag
- Baader - Sonderbedingungen für Bruchteile von Aktien und/oder Schuldverschreibungen
- Baader - Sonderkonditionen zum Preis- und Leistungsverzeichnis

Alle Dokumente als [ZIP-Archiv herunterladen](#)

- Ich bestätige die oben genannten Dokumente auf einem dauerhaften Datenträger (Download auf dieser Seite als PDF) für meine Unterlagen erhalten zu haben. Zusätzlich bestätige ich die vorgenannten Geschäftsbedingungen und Geschäftsgrundsätze der Bank zur Kenntnis genommen zu haben.
- Ich bestätige, dass ich auf eigene Rechnung handle. Etwas sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen der gegenüber der Baader Bank und der DJE Kapital AG gemachten Pflichtangaben (z.B. Adresse, wirtschaftlich Berechtigter, Art und Zweck der Geschäftsbeziehung) werde ich unverzüglich anzeigen.
- Ich erkläre, dass die in diesem Formular gemachten Angaben nach meinem besten Wissen und Gewissen zutreffend und vollständig sind. Ich verpflichte mich hiermit, die Bank und die DJE Kapital AG unverzüglich spätestens innerhalb von 14 Tagen über Änderungen der oben getätigten Angaben zu unterrichten.
- Ich bin / Wir sind ausdrücklich damit einverstanden, dass mir/uns Informationen (z.B. Reporting, Rechnungen) auf einem dauerhaften Datenträger elektronisch (z.B. Postfach im Solidvest-Depot / der Solidvest App) zur Verfügung gestellt werden. Die Dokumente werde ich / werden wir regelmäßig abrufen.
- Ich/Wir erkläre(n) mich/uns ausdrücklich damit einverstanden, dass die DJE Kapital AG nach Vertragschluss bereits vor Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Finanzdienstleistung (d.h. mit der Ausführung der Vermögensverwaltungstätigkeiten) bzw. dass die Baader Bank AG nach Vertragschluss bereits vor Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der aus dem Depotvertrag geschuldeten Dienstleistungen beginnt.
- Ich bestätige, dass die Baader Bank AG Orders außerhalb eines regulierten Marktes oder eines multilateralen Handelssystems auch außerbörslich ausführend darf.
- Ich entbinde die Baader Bank AG gegenüber dem Finanzportfolioverwalter (DJE Kapital AG) und, sofern vom Finanzportfolioverwalter einem Unternehmen Untervermittlung erteilt wird, auch gegenüber diesem Unternehmen, von den Pflichten des Bankgeheimnisses und willige der Übermittlung von Daten wie im Abschnitt Nr. 10 des Eröffnungsantrages beschrieben ein. Die Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft durch Mitteilung an [service@baaderbank.de](mailto:service@baaderbank.de) widerrufen werden. Gleichzeitig stimme ich auch der Datenübermittlung in umgekehrter Richtung vom Finanzportfolioverwalter (DJE Kapital AG) an die Baader Bank AG zu.

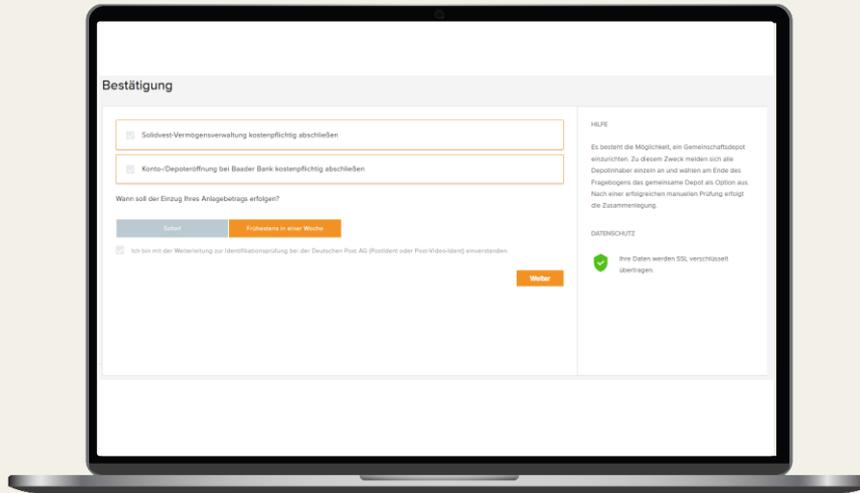
Weiter

Bitte bestätigen und lesen Sie alle Punkte, für die Speicherung und Weitergabe Ihrer Daten an die Baader Bank AG und DJE Kapital AG.

Hier können Sie analog der schon versendeten E-Mail „Dokumente zur Einsicht“ alle Dateien einzeln oder gesammelt downloaden.



### 3. Echtgelddepot eröffnen



Bestätigen Sie, dass Sie Solidvest und das Depot bei der Baader Bank AG **kostengünstig** abschließen wollen mit dem setzen eines Häkchens.

Sie haben hier ebenfalls die Möglichkeit den Einzug des Anlagebetrags zu bestimmen. Dieser kann entweder **unmittelbar nach Depotöffnung** oder **eine Woche** danach stattfinden.

## 4. Legitimation per Video-Ident oder in einer Postfiliale

## 4. Legitimation per Video-Ident oder in einer Postfiliale



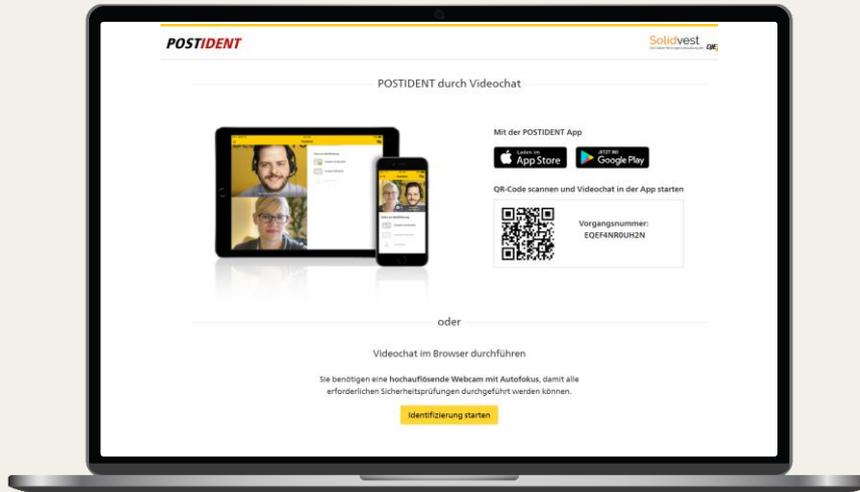
Um die Depoteröffnung an die Baader Bank weiterleiten zu können, müssen Sie sich gegenüber unserem Kooperationspartner, der Deutschen Post, legitimieren.

Halten Sie hierzu bitte ein gültiges Ausweisdokument bereit.

Sie haben die Möglichkeit die Legitimierung auf zwei unterschiedliche Arten vorzunehmen

1. Per Video-Ident-Verfahren
2. Vor Ort in einer Filiale der Deutschen Post

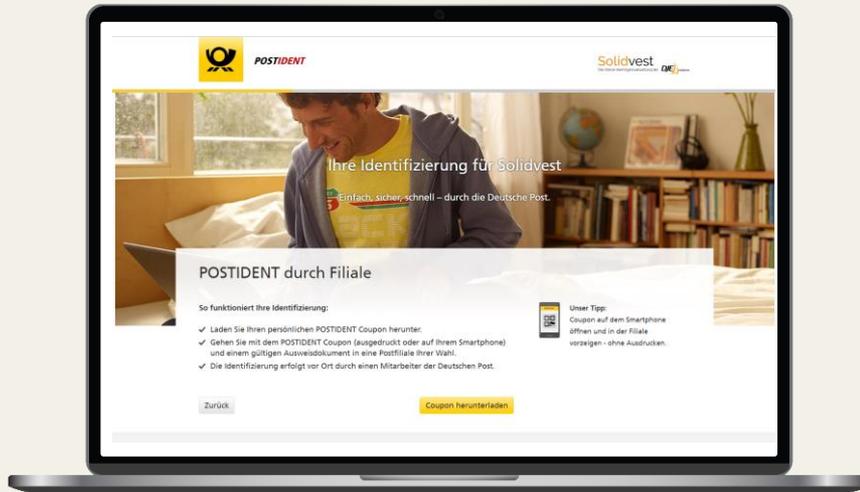
## 4. Legitimation per Video-Ident-Verfahren



Sollten Sie sich für das **Video-Ident-Verfahren** entschieden haben, laden Sie sich im jeweiligen App Store (iOS: App Store, Android: Playstore) die App **PostIdent** runter, scannen Sie die Vorgangsnummer und starten Sie den Videochat.

Nach erfolgter Legitimation wird Ihr Depot eröffnet, anschließend der Anlagebetrag von Ihrem Konto eingezogen und von uns investiert.

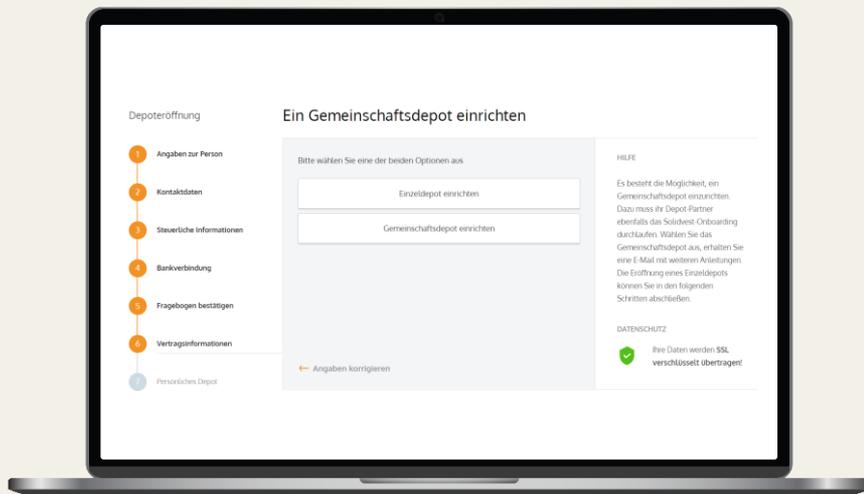
## 4. Legitimation in einer Postfiliale



Sollten Sie sich für das **Postident-Verfahren durch die Filiale** entschieden haben, laden Sie den Coupon herunter und gehen mit diesem in Ihre nächste Postfiliale.

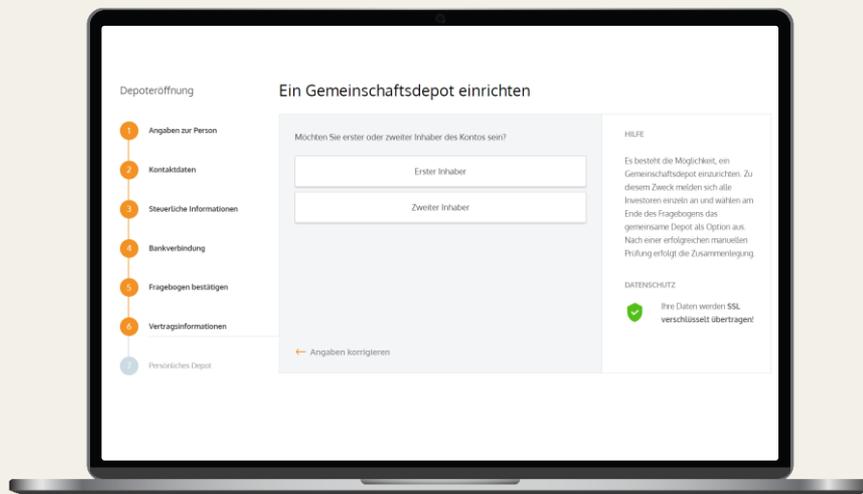
Nach erfolgreicher Legitimation wird Ihr Depot eröffnet, anschließend der Anlagebetrag von Ihrem Konto eingezogen und von uns investiert.

## 3.3 Echtgelddepot eröffnen: Gemeinschaftsdepot



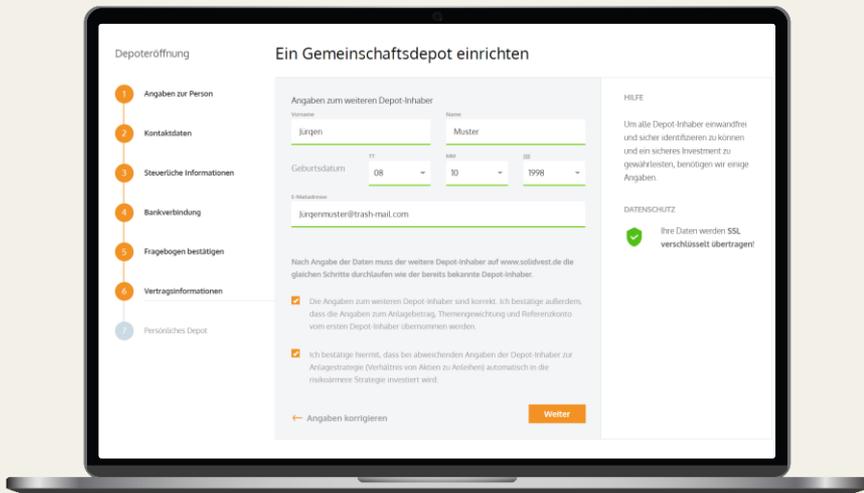
Wählen Sie Gemeinschaftsdepot einrichten.

## 3.3 Echtgelddepot eröffnen: Gemeinschaftsdepot



Bitte wählen Sie aus, welcher Inhaber Sie sein möchten. Vom ersten Inhaber wird beispielsweise der Anlagebetrag eingezogen.

## 3.3 Echtgelddepot eröffnen: Gemeinschaftsdepot



The screenshot shows a web form for opening a community account. On the left, a vertical navigation menu lists steps: 1. Angaben zur Person, 2. Kontaktdaten, 3. Steuerliche Informationen, 4. Bankverbindung, 5. Fragebogen bestätigen, 6. Vertragsinformationen, and Persönliches Depot. The main content area is titled 'Ein Gemeinschaftsdepot einrichten' and contains a sub-section 'Angaben zum weiteren Depot-Inhaber'. This section includes input fields for 'Vorname' (Jürgen) and 'Name' (Muster), a date selector for 'Geburtsdatum' (08/10/1998), and an email field (jürgenmuster@trash-mail.com). Below these fields is a note: 'Nach Angabe der Daten muss der weitere Depot-Inhaber auf www.solidvest.de die gleichen Schritte durchlaufen wie der bereits bekannte Depot-Inhaber.' There are two checkboxes for confirmation: 'Die Angaben zum weiteren Depot-Inhaber sind korrekt. Ich bestätige außerdem, dass die Angaben zum Anlagebetrag, Themengewichtung und Referenzkonto vom ersten Depot-Inhaber übernommen werden.' and 'Ich bestätige hiermit, dass bei abweichenden Angaben der Depot-Inhaber zur Anlagestrategie (Verhältnis von Aktien zu Anleihen) automatisch in die risikoreichere Strategie investiert wird.' At the bottom of the form are links for '← Angaben korrigieren' and a 'Weiter' button. On the right side of the form, there is a 'HILFE' section with explanatory text and a 'DATENSCHUTZ' section with a green checkmark icon and the text 'Ihre Daten werden SSL verschlüsselt übertragen!'.

Bitte machen Sie die Angaben über Ihre/n Partner/in.

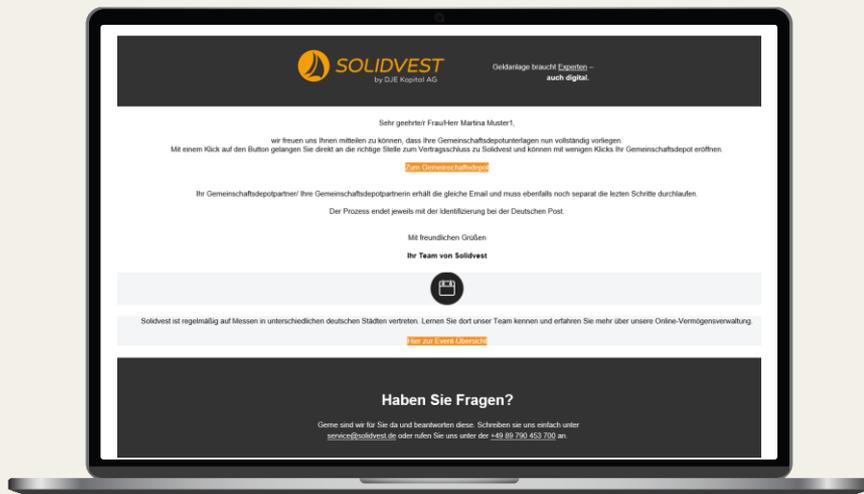
## 3.3 Echtgelddepot eröffnen: **Gemeinschaftsdepot**



Ihre Angaben wurden nun erfasst.

Im nächsten Schritt muss sich Ihr/e Partner/in ebenfalls bei Solidvest registrieren (siehe Folie 3).

## 3.3 Echtgelddepot eröffnen: **Gemeinschaftsdepot**



Mit Erhalt der E-Mail können beide Depotinhaber den E-Mail Eingang bestätigen und die abschließenden Fragen beantworten.



Danach folgt der Weg zur Post. Hier müssen sich auch beide Inhaber legitimieren lassen (siehe Folie 43).

# Vielen Dank für Ihre Anmeldung!

## Wie geht es weiter?

1. Wir erhalten eine Benachrichtigung über das Postident von Seiten der Deutschen Post
2. Es folgt die Depoteröffnung bei der Baader Bank
3. Das SEPA-Lastschriftverfahren wird eingezogen
4. Wir investieren Ihr Portfolio
5. Sie erhalten von uns eine Benachrichtigung sobald die Depoteröffnung abgeschlossen wurde

**Haben Sie Fragen?** Gerne können Sie uns jederzeit kontaktieren:



[service@solidvest.de](mailto:service@solidvest.de)



+49 (0) 89 790 453 700

# Chancen und Risiken

Bitte beachten Sie, dass ...

- eine Vermögensverwaltung bei der DJE Kapital AG generell einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont voraussetzt. Alle Anlagen bergen gewisse Risiken. Anlagen, die höhere Chancen erwarten lassen, bergen auch höhere Risiken. Entwicklungen der Vergangenheit können dabei nicht in die Zukunft fortgeschrieben werden. Durch internationale Allokationen entstehen Währungsrisiken. Anlagen können erheblichen Wertverlusten unterworfen sein. Bei einer Veräußerung von Anlagewerten kann es u.a. durch Kursschwankungen passieren, dass die Verkaufserlöse auch unter den ursprünglich investierten Summen liegen. Bitte sprechen Sie mit Ihrem DJE-Kundenbetreuer, um die Merkmale unserer individuellen Vermögensverwaltung zu analysieren und um sorgfältig abzuwägen, ob eine solche Anlage Ihrem Risikoprofil entspricht.
- diese Basisinformationen ausschließlich zu Informationszwecken dienen. Es handelt sich weder um ein Angebot noch eine Aufforderung zur Offertengestaltung für Anlagegeschäfte, noch um einen Verkaufsprospekt oder um Anlageresearch.
- Anlagekategorien, Asset-Allokationen sowie Anlageinstrumente ausschließlich einen indikativen Charakter haben.
- die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen aus Quellen stammen, die wir als zuverlässig ansehen. Eine Gewähr für die Richtigkeit können wir jedoch nicht übernehmen.

## Disclaimer

Marketing-Anzeige – Alle veröffentlichten Angaben dienen ausschließlich Ihrer Information. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen der Beschreibung des Leistungsspektrums der DJE Kapital AG. Diese Angaben können eine Aufklärung durch Ihren Betreuer nicht ersetzen und sind nicht geeignet, die Chancen und Risiken der einzelnen von der DJE-Gruppe angebotenen Produkte und Dienstleistungen darzustellen. Alle Angaben dieser Unterlage sind mit Sorgfalt und nach bestem Wissen entsprechend dem Kenntnisstand zum Zeitpunkt der Erstellung gemacht worden. Trotz aller Sorgfalt können sich die Daten inzwischen verändert haben. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch keine Gewähr und keine Haftung übernommen werden. Inhalt und Struktur dieser Unterlage sind urheberrechtlich geschützt. Die Vervielfältigung von Informationen oder Daten, insbesondere die Verwendung von Texten, Textteilen oder Bildmaterial, bedarf der vorherigen Zustimmung der DJE Kapital AG. Begriffserläuterungen finden Sie in unserem Glossar unter: [www.dje.de/de/glossar](http://www.dje.de/de/glossar)