

Informationen über die Kosten und Nebenkosten der Bank bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen

Stand: Oktober 2019

Informationen über die Kosten und Nebenkosten der Bank bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenendienstleistungen

Gemäß § 31 Abs. 3 Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) informiert die Bank mit dem nachfolgenden Auszug aus ihrem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis über ihre Kosten und Nebenkosten bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenendienstleistungen gemäß § 2 Abs. 3 und Abs. 3a WpHG.

Neben den nachfolgend aufgeführten Kosten und Nebenkosten können im Zusammenhang mit der Auftragsausführung noch weitere Kosten oder Steuern entstehen, die nicht über die Bank gezahlt oder von ihr in Rechnung gestellt werden.

Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank
(Stand: Oktober 2019)

9 Wertpapiergeschäft

9.1 Ausführung und Abwicklung von Kundenaufträgen zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren (Kommissionsgeschäft)

9.1.1 Kauf und Verkauf (Provision)

Wertpapierart	Handelsweg	Entgelte	Depotmodelle					
			Komfort	Komfort Plus Dynamik 25	Komfort Plus Dynamik 50	Start Plus ²	Direkt	Direkt Plus/ Heavy Trader
Aktien und aktienähnliche Wertpapiere	Berater + Telefon	% vom Kurswert zzgl.	1,00 %	0,75 %	0,50 %	0,25 %	1,25 %	1,25 %
		Pauschale Inland ¹	19,90 EUR	14,90 EUR	9,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR
		mindestens maximal ¹	-	-	-	9,90 EUR	19,90 EUR	9,90 EUR
								39,00 EUR
Direct Brokerage	% vom Kurswert zzgl.	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	
	Pauschale Inland ¹	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	
	mindestens maximal ¹	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	
							39,00 EUR	
Anleihen und anleiheähnliche Wertpapiere	Berater + Telefon	% vom Kurswert zzgl.	0,75 %	0,55 %	0,35 %	0,25 %	1,25 %	1,25 %
		Pauschale Inland ¹	19,90 EUR	14,90 EUR	9,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR
		mindestens maximal ¹	-	-	-	9,90 EUR	19,90 EUR	9,90 EUR
								39,00 EUR
Direct Brokerage	% vom Kurswert zzgl.	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	
	Pauschale Inland ¹	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	
	mindestens maximal ¹	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	
							39,00 EUR	
Bezugsrechte/ Teilrechte	Berater + Telefon	bis Kurswert 4,99 EUR	provisionsfrei	provisionsfrei	provisionsfrei	provisionsfrei	provisionsfrei	provisionsfrei
		25,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR
		250 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR
		1.999,99 EUR darüber	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien
Direct Brokerage	bis Kurswert 4,99 EUR	provisionsfrei	provisionsfrei	provisionsfrei	provisionsfrei	provisionsfrei	provisionsfrei	
	25,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	5,00 EUR	
	250 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	
	1.999,99 EUR darüber	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	15,00 EUR wie Aktien	
Sonstige Wertpapiere	Berater + Telefon	% vom Kurswert zzgl.	1,00 %	0,75 %	0,50 %	0,25 %	1,25 %	1,25 %
		Pauschale Inland ¹	19,90 EUR	14,90 EUR	9,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR
		mindestens maximal ¹	-	-	-	9,90 EUR	19,90 EUR	9,90 EUR
								39,00 EUR
Direct Brokerage	% vom Kurswert zzgl.	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,25 %	
	Pauschale Inland ¹	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	4,90 EUR	
	mindestens maximal ¹	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	9,90 EUR	
							39,00 EUR	

¹ Zuschlag für Ausführungen über ausländische Börsenplätze 35,00 EUR.

² ausschließlich für Kunden die jünger als 30 Jahre sind

Zusätzlich wird die Bank die ihr bei der Auftragsausführung und -abwicklung von Dritten berechneten Auslagen und fremden Kosten (jeweils soweit gesetzlich zulässig) in Rechnung stellen. Auf Anfrage ist die Bank bereit, soweit möglich, die Aufgliederung der fremden Kosten mitzuteilen.

Sofern bei einem Wertpapiergeschäft ein Teil des Preises in einer Fremdwährung zu bezahlen ist, wird der Wechselkurs durch ein Verfahren ermittelt, bei dem die Marktgerechtigkeit des Wechselkurses sichergestellt ist. Auf Anfrage ist die Bank bereit, Einzelheiten zum Wechselkurs zu erläutern.

Kommt es infolge enger Marktverhältnisse zu Teilausführung an unterschiedlichen Tagen, so wird jede Teilausführung wie ein gesonderter Auftrag abgerechnet.

9.1.2 Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich)

-Gültig für alle Depotmodelle-

Erwerb von Investmentanteilen ohne Ausgabeaufschlag	
Investmentanteile des Verbundes	zum Ausgabepreis
sonstige Gesellschaften	zum Ausgabepreis
Erwerb von Investmentanteilen mit Ausgabeaufschlag	
Investmentanteile des Verbundes	zum Ausgabepreis
sonstige Gesellschaften	zum Ausgabepreis
Rückgabe von Investmentanteilen	
Investmentanteile des Verbundes	zum Rücknahmepreis
sonstige Gesellschaften	zum Rücknahmepreis

9.2 Dienstleistung im Rahmen der Verwahrung**9.2.1 Entgelt für die Verwahrung von Wertpapieren (inkl. USt)**

Die Berechnung erfolgt vierteljährlich für den vorangegangenen Berechnungszeitraum auf den Depotbestand per 31.03, 30.06, 30.09, 31.12..

Verwahrt		Depotmodelle					
		Komfort	KomfortPlus Dynamik 25	KomfortPlus Dynamik 50	StartPlus	Direkt	Direkt Plus/ Heavy Trader
Girosammelverwahrung	in % vom Kurswert	0,0450 %	0,0338 %	0,0225 %	kostenlos	0,0450 % ³	0,0450 % ³
Streifbandverwahrung	in % vom Kurswert	0,0450 %	0,0338 %	0,0225 %	kostenlos	0,0450 % ³	0,0450 % ³
Wertpapierrechnung	in % vom Kurswert	0,0450 %	0,0338 %	0,0225 %	kostenlos	0,0450 % ³	0,0450 % ³
zzgl.							
Betreuungspauschale	in EUR	2,90 EUR	52,90 EUR	152,90 EUR	kostenlos	0,00 EUR	39,00 EUR ⁴
Postenentgelt	in EUR pro Posten	1,00 EUR	inklusive	inklusive	kostenlos	1,00 EUR ³	1,00 EUR ³

³ Entfällt für das Folgequartal wenn die folgenden Bedingungen erfüllt sind:

mind. 1 Transaktion pro Quartal bei einem Depotvolumen bis	100.000 EUR
mind. 3 Transaktionen pro Quartal bei einem Depotvolumen unter	250.000 EUR
mind. 9 Transaktionen pro Quartal bei einem Depotvolumen über	250.000 EUR

⁴ Entfällt für das Folgequartal ab 9 Transaktionen pro Quartal.**9.2.2 Ein- und Auslieferung effektiver Stücke (inkl. USt)**

Girosammelverwahrung	fremde Spesen zzgl. pro Posten 50,00 EUR
Streifbandverwahrung	fremde Spesen zzgl. pro Posten 50,00 EUR
Wertpapierrechnung	fremde Spesen zzgl. pro Posten 50,00 EUR

9.2.3 Kapitalveränderungen

	Inland EUR	Ausland EUR
junge Aktien	Aktien-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 10.1.1 zzgl. fremder Spesen	Aktien-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 10.1.1 zzgl. fremder Spesen
Options-, Wandelanleihen	Anleihen-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 10.1.1 zzgl. fremder Spesen	Anleihen-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 10.1.1 zzgl. fremder Spesen
Genussscheinen		
Genussscheinen (Rentencharakter)	Aktien-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 10.1.1 zzgl. fremder Spesen	Aktien-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 10.1.1 zzgl. fremder Spesen
Genussscheinen (Aktiencharakter)	Anleihen-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 10.1.1 zzgl. fremder Spesen	Anleihen-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 10.1.1 zzgl. fremder Spesen

9.2.4 Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen im Auftrag des Kunden

Trennung von Optionsscheinen gem. Kundenauftrag (inkl. USt)	fremde Gebühren zzgl. 0,00 EUR
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen	fremde Gebühren zzgl. pro Gattung 0,00 EUR
Ausübung von Wandelrechten	fremde Gebühren zzgl. pro Gattung 0,00 EUR

9.2.5 Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien (inkl. USt)

pro Auftrag	0,00 EUR
-------------	----------

9.2.6 Bearbeitung von Kundenaufträgen im Zusammenhang mit Kapitalertrag- und Körperschaftsteuern sowie ausländischen Quellensteuern (inkl. USt)

Erstattung ausländischer Quellensteuer gemäß Doppelbesteuerungsabkommen	fremde Gebühren zzgl. pro Auftrag 0,00 EUR
---	--

9.2.7 Auf Kundenwunsch Erstellen von

Depotaufstellung (inkl. USt)	0,00 EUR
Zweitschriften (inkl. USt) -soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht-	0,00 EUR

9.2.8 Weitere Dienstleistungen

Besorgung von Geschäftsberichten ausländischer Gesellschaften (inkl. USt)	0,00 EUR
Verpfändung/Sperren zugunsten Dritter im Auftrag des Kunden (inkl. USt)	0,00 EUR
Abrechnungskorrekturen auf Wunsch des Kunden *	fremde Gebühren zzgl. pro Ertragsposten 35,70 EUR

* Wird nur berechnet, wenn der Kunde den Umstand, der zur Abrechnungskorrektur geführt hat, zu vertreten hat.

9.3 Dienstleistungen außerhalb der Depotverwahrung (Schaltergeschäfte)

9.3.1 Hereinnahme von fälligen Wertpapieren und Kupons zum Inkasso sofern einlösende Stelle nicht Zentralbank ist (inkl. USt)

EUR/DEM-Wertpapiere	pro Gattung 0,595 % zzgl. 238,00 EUR
Fremdwährungswertpapiere	pro Gattung 0,595 % zzgl. 238,00 EUR
EUR/DEM-Kupons	pro Gattung 0,595 % zzgl. 29,75 EUR
Fremdwährungskupons	pro Gattung 0,595 % zzgl. 29,75 EUR
EUR-Gutschrift	0,00 EUR
Währungsgutschrift	0,00 EUR

9.3.2 Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch/Stücketausch (inkl. USt)

pro Gattung 0,00 EUR

9.3.3 Bogenerneuerung (sofern Kreditinstitut nicht Umtauschstelle ist) (inkl. USt)

Inland	pro Gattung 0,00 EUR
Ausland	pro Gattung 0,00 EUR

9.3.4 Bearbeitung bei Verlust von Wertpapieren (inkl. USt)

fremde Spesen zzgl. 0,00 EUR

Vermögensverwaltungen (inkl. USt.)

Bei unseren Vermögensverwaltungen berechnen wir grundsätzlich eine All-inclusive-Fee.

Diese beinhaltet das Verwaltungshonorar, das Entgelt für die Verwahrung und Kontoführung sowie die Transaktionskosten. Entgelte und Ansprüche Dritter für ihre im Rahmen der Vermögensverwaltung erbrachten Leistungen (z. B. Courtage, fremde Börsenspesen zzgl. USt.) gehen zu Lasten des Kunden.

Werden im Rahmen der Vermögensverwaltung Investmentfondsanteile gekauft, so wird der Teil des Ausgabeaufschlages, der der Bank zufließt an den Kunden weiter gegeben.

Die All-inclusive-Fee beträgt p. a. bei	Strategie		
	Ertrag	Wachstum	Chance
	1,8445 %	1,9040 %	2,0825 %

Die Berechnung und Belastung erfolgt nachträglich auf Basis der Vermögenswerte (Kurswerte) zu jedem Quartalsende.

Erfolgt die Anlage des Vermögens ausschließlich in Anteilen eines Investmentvermögens, das die vereinbarte Anlagerichtlinie abbildet und die Bank das Fondsmanagement des Investmentvermögens übernimmt, so erhält die Bank statt der vorgenannten All-inclusive-Fee eine Fondsmanagementvergütung. Diese beinhaltet das Verwaltungshonorar und das Entgelt für die Verwahrung und Kontoführung.

Fondsmanagementvergütung p. a. zzgl. einer evtl. Ust. (zur Zeit 0%)	Strategie		
	Ertrag	Wachstum	Chance
	1,4000 %	1,4000 %	1,4000 %

Die Berechnung und Belastung erfolgt aus dem Netto-Teilfondsvermögen pro rata monatlich am Monatsultimo.

Darüber hinaus ist die Berechnung einer performanceabhängigen Vergütung zulässig. Allein verbindlich sind die Daten des aktuell gültigen Verkaufsprospekts.

EUREX-Optionen

Handelsentgelt	vom Kurswert	1,00 %
zzgl. Grundpreis	pro Auftrag	40,00 EUR
zzgl. Auftragsentgelt	pro Auftrag	7,50 EUR
Auftragsänderung		10,00 EUR
Ausübungspreis / Zuteilung ODAX	pro Kontrakt	5,00 EUR