

Informationen über Kosten und Nebenkosten im Wertpapiergeschäft

Nachfolgend informieren wir Sie über Kosten und Nebenkosten im Wertpapiergeschäft gemäß unserem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis. Ergänzend verweisen wir auf unsere Informationen über Zuwendungen sowie etwaige im Vorfeld eines konkreten Geschäftsabschlusses erteilte Kosteninformationen.

Neben den nachfolgend aufgeführten Kosten und Nebenkosten können im Zusammenhang mit der Auftragsausführung noch weitere Kosten oder Steuern entstehen, die nicht über unser Institut gezahlt oder von uns in Rechnung gestellt werden. Das jeweils gültige Preis- und Leistungsverzeichnis können Sie in unseren Geschäftsräumen einsehen. Auf Wunsch werden wir Ihnen dieses zur Verfügung stellen.

9 Wertpapiergeschäft

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

9.1.1 Kauf und Verkauf (Provision)

Kauf und Verkauf (nicht über Online-Brokerage):

		Ausführung im In-land	Ausführung in EU/EWU Teilnehmer Staaten	Ausführung in Drittstaaten
Wertpapierart	Provision in % vom Kurswert	Minimum/ Grundpreis in EUR	Minimum/ Grundpreis in EUR	Minimum/ Grundpreis in EUR
Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt*	0,50 %	mind. 50,00 EUR, max. 250,00 EUR	mind. 50,00 EUR, max. 250,00 EUR	mind. 100,00 EUR, max. 250,00 EUR
		Bei Bezugsrechten entfällt der Mindestpreis.		

*= außerbörslicher Erwerb bzw. Rückgabe von Investmentanteilen siehe 9.1.2., Ausübung von Options- und Wandelrechten siehe 9.2.4.

Kauf und Verkauf über Online-Brokerage:

		Ausführung im In-land	Ausführung in EU/EWU Teilnehmer Staaten	Ausführung in Drittstaaten
Wertpapierart	Provision in % vom Kurswert	Minimum/ Grundpreis in EUR	Minimum/ Grundpreis in EUR	Minimum/ Grundpreis in EUR
Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt*	0,35 %	mind. 9,50 EUR, max. 250,00 EUR	mind. 25,00 EUR, max. 250,00 EUR	mind. 100,00 EUR, max. 250,00 EUR
		Bei Bezugsrechten entfällt der Mindestpreis.		

*= außerbörslicher Erwerb bzw. Rückgabe von Investmentanteilen siehe 9.1.2., Ausübung von Options- und Wandelrechten siehe 9.2.4.

Zusätzlich wird die Bank die ihr bei der Auftragsausführung und Auftragsabwicklung von Dritten berechneten Auslagen und fremden Kosten 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 Teilausführungen an unterschiedlichen Tagen, so wird jede Teilausführung wie ein gesonderter Auftrag abgerechnet.

Limitvormerkung,⁵⁰ -änderung und -streichung

2,50 EUR pro Auftrag

⁵⁰ Wird nur dann berechnet, wenn der Auftrag nicht ausgeführt wird.

9.1.2 Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich)

	Provision: % vom Ausgabepreis (ggf. inkl. Ausgabeaufschlag) bzw. Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt) / Minimum	Online-Brokerage Provision: % vom Ausgabepreis (ggf. inkl. Ausgabeaufschlag) bzw. Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt) / Minimum
Erwerb von Investmentanteilen ohne Ausgabeaufschlag		
Investmentanteile des Verbundes	zum jeweiligen Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis	zum jeweiligen Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis
Sonstige Gesellschaften	(Entgelte wie unter Punkt 9.1.1)	(Entgelte wie unter Punkt 9.1.1 Online-Brokerage)
Erwerb von Investmentanteilen mit Ausgabeaufschlag		
Investmentanteile des Verbundes	zum jeweiligen Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis	zum jeweiligen Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis
Sonstige Gesellschaften	(Entgelte wie unter Punkt 9.1.1)	(Entgelte wie unter Punkt 9.1.1 Online-Brokerage)
Rückgabe von Investmentanteilen		
Investmentanteile des Verbundes	zum jeweiligen Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis	zum jeweiligen Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis
Sonstige Gesellschaften	(Entgelte wie unter Punkt 9.1.1)	(Entgelte wie unter Punkt 9.1.1 Online-Brokerage)

9.2 Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung

9.2.1 Entgelt für die Verwahrung von Wertpapieren (inkl. USt)

Die Berechnung erfolgt jährlich für das abgelaufene Jahr auf den Depotbestand per 31.12. des abgelaufenen Jahres⁵¹

	Berechnungsmodus	Girosammelverwahrung	Streifbandverwahrung	Wertpapierrechnung
Alle Wertpapiere	Kurswert (KW)	0,15% vom KW	siehe Girosammelverwahrung	siehe Girosammelverwahrung
Bestände ohne Kurswert	Postenentgelt	Pro Posten 10,00 EUR	siehe Girosammelverwahrung	siehe Girosammelverwahrung

Mindest- / Höchstpreis pro Depot, ohne Nutzung des elektronischen Postfachs für das Depot; inkl. USt.

mind. 40,00 EUR,
max. 600,00 EUR

Mindest- / Höchstpreis pro Depot, mit Nutzung des elektronischen Postfachs für das Depot; inkl. USt.

mind. 25,00 EUR,
max. 600,00 EUR

9.2.2 Einlieferung effektiver Stücke (inkl. USt)

- Girosammelverwahrung	250,00 EUR
- Streifbandverwahrung	250,00 EUR
- Wertpapierrechnung	250,00 EUR

⁵¹ Bei unterjähriger Depotauflösung entsprechende Berechnung pro rata temporis. Mindestentgelte werden zeitunabhängig berechnet.

9.2.3 Kapitalveränderungen

Bezug von

		Ausführung im Inland	Ausführung in EU/EWU Teilnehmer-Staaten	Ausführung in Drittstaaten
Wertpapierart	Provision in % vom Kurswert	Minimum/ Grundpreis in EUR	Minimum/ Grundpreis in EUR	Minimum/ Grundpreis in EUR
jungen Aktien, Optionsanleihen, Wandelanleihen, Genussscheine	0,50 %	mind. 12,50 EUR, max. 250,00 EUR	mind. 12,50 EUR, max. 250,00 EUR	mind. 25,00 EUR, max. 250,00 EUR
Ausgabe von Bonus- oder Berichtigungsaktien, Stockdividenden, Split und Umtausch, Spin off, Reverse Split Ausgabe	(fremde Spesen)	(fremde Spesen)	(fremde Spesen)	(fremde Spesen)
Re-Investitionen	(fremde Spesen)	(fremde Spesen)	(fremde Spesen)	(fremde Spesen)

9.2.4 Ausübung von Options- und Wandelrechten

Trennung von Optionsscheinen gemäß Kundenauftrag (inkl. USt)	20,00 EUR
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen, im Auftrag des Kunden (Inland bzw. EU/EWU-Teilnehmerstaaten)	1,00 %, mind. 25,00 EUR
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen, im Auftrag des Kunden (Drittstaaten, restl. Ausland)	1,00 %, mind. 40,00 EUR
Ausübung von Wandelrechten, im Auftrag des Kunden (Inland bzw. EU/EWU-Teilnehmerstaaten)	1,00 %, mind. 25,00 EUR
Ausübung von Wandelrechten, im Auftrag des Kunden (Drittstaaten, restl. Ausland)	1,00 %, mind. 40,00 EUR

9.2.5	Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien (inkl. USt)⁵²	
	Pro Auftrag	7,50 EUR
9.2.6	Bearbeitung von Kundenaufträgen im Zusammenhang mit Kapitalertrag- und Körperschaftsteuern sowie ausländischen Quellensteuern (inkl. USt)	
	Erstattung ausländischer Quellensteuer gemäß Doppelbesteuerungsabkommen	(fremde Spesen)
9.2.7	Auf Kundenwunsch Erstellen von:	
	Depotaufstellung (inkl. USt)	- EUR
	Zweitschriften (inkl. USt) ⁵³	11,90 EUR
9.2.8	Nachträgliche Konvertierung bei Zinszahlung bzw. Endfälligkeit	(fremde Spesen)
9.2.9	Weitere Dienstleistungen	
	Besorgung von Geschäftsberichten ausländischer Gesellschaften (inkl. USt)	(fremde Spesen)
	Verpfändung/Sperren zugunsten Dritter (im Auftrag des Kunden; inkl. USt, zzgl. fremde Spesen)	25,00 EUR
9.3	Dienstleistungen außerhalb der Depotverwahrung (Schaltergeschäfte)	
9.3.1	Hereinnahme von fälligen Wertpapieren und Kupons zum Inkasso (sofern einlösende Stelle nicht Zahlstelle ist; inkl. USt, zzgl. Fremdspesen)	
	Kupons:	
	EUR/DEM-Kupons	11,90 EUR
	Fremdwährungskupons	17,90 EUR
	EUR-Gutschrift	17,90 EUR
	Währungsgutschrift	17,90 EUR
	Fällige Wertpapiere:	
	EUR/DEM-Anleihen	0,25 %, mind. 17,90 EUR
	Fremdwährungsanleihen	0,25 %, mind. 17,90 EUR
	EUR-Gutschrift	0,25 %, mind. 17,90 EUR
	Währungsgutschrift	0,25 %, mind. 17,90 EUR
9.3.2	Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch/Stücketausch (inkl. USt)	(fremde Spesen)
9.3.3	Bogenerneuerung (sofern Kreditinstitut nicht Umtauschstelle ist; inkl. USt)	
	Inland	50,00 EUR
	Ausland	50,00 EUR
9.3.4	Bearbeitung bei Verlust von Wertpapieren (inkl. USt)⁵⁴	(fremde Spesen)

⁵² Entfällt im Fall eines Kaufs und Verkaufs sowie bei einem Wertpapierausgang.

⁵³ Soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht.

⁵⁴ Wird nur berechnet, wenn der Grund für den Verlust in den vom Kunden zu vertretenden Verantwortungsbereich fällt und/oder durch diesen erforderlich gemacht wurde.