

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)

Depotvariante:	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater
„meinDepot“^{3 4}				
Wertpapierarten	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹
Grundpreis pro Transaktion, in Euro	0,00	0,00	0,00	0,00
zzgl. Provision in % vom Kurswert	0,35 ²	0,50 ²	0,35	0,50
zzgl. Fremdkosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten
Mindestpreis pro Auftrag, in Euro	9,50	50,00	75,00	75,00
Maximalpreis pro Auftrag, in Euro	250,00	250,00	250,00	250,00

¹ = außerbörsl. Erwerb bzw. Rückgabe v. Investmentanteilen s. 9.1.2., Ausübung von Options- und Wandelrechten s. 9.2.4.; bei Bezugsrechten entfällt der Mindestpreis

² = Über die Handelsplattformen Tradegate und Quotrix sowie für DZ BANK Derivate (Ausführung Inland): Berechnung Fixpreis pro Order in Höhe von 4,95 Euro.

³ = Nur für Kundinnen und Kunden im Alter zwischen 18 und 30 Jahren.

⁴ = Beratung möglich.

Depotvariante:	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater (nur Ordererteilung)	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater (nur Ordererteilung)
„DirektDepot“²				
Wertpapierarten	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹
Grundpreis pro Transaktion, in Euro	4,95	35,00	4,95	35,00
zzgl. Provision in % vom Kurswert	0,35	1,25	0,35	1,25
zzgl. Fremdkosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten
Mindestpreis pro Auftrag, in Euro	9,90	35,00	75,00	75,00
Maximalpreis pro Auftrag, in Euro	250,00	250,00	250,00	250,00

¹ = außerbörsl. Erwerb bzw. Rückgabe v. Investmentanteilen s. 9.1.2., Ausübung von Options- und Wandelrechten s. 9.2.4.; bei Bezugsrechten entfällt der Mindestpreis

² = keine Beratung inkludiert.

Depotvariante:	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater
„ClassicDepot“²				
Wertpapierarten	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹
Grundpreis pro Transaktion, in Euro	35,00	35,00	35,00	35,00
zzgl. Provision in % vom Kurswert	0,90	0,90	0,90	0,90
zzgl. Fremdkosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten
Mindestpreis pro Auftrag, in Euro	35,00	35,00	75,00	75,00
Maximalpreis pro Auftrag, in Euro	250,00	250,00	250,00	250,00

¹ = außerbörsl. Erwerb bzw. Rückgabe v. Investmentanteilen s. 9.1.2., Ausübung von Options- und Wandelrechten s. 9.2.4.; bei Bezugsrechten entfällt der Mindestpreis

² = Beratung möglich.

Depotvariante:	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater
„Premium Depot“^{2,3}				
Wertpapierarten	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹	Alle Wertpapiere, über Börsen gehandelt ¹
Grundpreis pro Transaktion, in Euro	50,00	50,00	50,00	50,00
zzgl. Provision in % vom Kurswert	0,50	0,50	0,50	0,50
zzgl. Fremdkosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten
Mindestpreis pro Auftrag, in Euro	50,00	50,00	75,00	75,00
Maximalpreis pro Auftrag, in Euro	250,00	250,00	250,00	250,00

1 = außerbörsl. Erwerb bzw. Rückgabe v. Investmentanteilen s. 9.1.2., Ausübung von Options- und Wandelrechten s. 9.2.4.; bei Bezugsrechten entfällt der Mindestpreis

2 = Beratung möglich.

3 = Nur für Kundinnen und Kunden mit einem durchschnittlichen Mindestdepotvolumen von 400.000 Euro pro Kalenderjahr.

	Ausführung im Inland ⁴		Ausführung im Ausland ⁴	
	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater	Transaktion über Internet	Transaktion über Beraterin/Berater
„Sparpläne“⁴				
Sparplanarten:	Aktien, ETF, Fonds ¹	Aktien, ETF, Fonds ¹	Aktien, ETF, Fonds ¹	Aktien, ETF, Fonds ¹
Ausführung	monatlich, alle 2 Monate und alle 3 Monate	monatlich, alle 2 Monate und alle 3 Monate	monatlich, alle 2 Monate und alle 3 Monate	monatlich, alle 2 Monate und alle 3 Monate
Monatliche Mindestrate in Euro ²	100,00	100,00	100,00	100,00
Provision in % vom Kurswert, pro Ausführung ³	1,50 % vom Kurswert; bei Fonds: Ausgabeaufschläge	1,50 % vom Kurswert; bei Fonds: Ausgabeaufschläge	1,50 % vom Kurswert; bei Fonds: Ausgabeaufschläge	1,50 % vom Kurswert; bei Fonds: Ausgabeaufschläge
zzgl. Fremdkosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten	fremde Kosten
Eröffnung, Anpassung oder Löschung eines Sparplans, in Euro	0,00	0,00	0,00	0,00

1 = außerbörsl. Erwerb bzw. Rückgabe v. Investmentanteilen s. 9.1.2., Ausübung von Options- und Wandelrechten s. 9.2.4.

2 = monatliche Mindestrate bei der Depotvariante meinDepot: Aktien/ETF 10 €, Union-Fonds 25 €, Drittfonds 50 €

3 = Entgelt je Ausführung; bei der Depotvariante meinDepot: kostenfrei

4 = Sparpläne bei Aktien, ETF und Fonds: Nur möglich in einer vorgegebenen Titelauswahl der DZ BANK AG; weitere Auskünfte erhalten Sie in unseren Filialen.

Für Sparpläne auf alle anderen Wertpapiere gelten die Preise und Bedingungen der jeweiligen Depotvariante beim Kauf oder Verkauf von Wertpapieren.

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, -änderung und -streichung

0,00 EUR pro Auftrag

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)
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)
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)

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 Jahres⁴⁹

	Depotvariante: „meinDepot“ ²	Depotvariante: „DirektDepot“	Depotvariante: „ClassicDepot“	Depotvariante: „PremiumDepot“ ³
Depotführungsentgelt ¹	kostenfrei	24 Euro (Festpreis)	0,20% (vom Kurswert)	0,10% (vom Kurswert)
Mindestpreis pro Depot; Euro	-	-	60,00	120,00
Maximalpreis pro Depot; Euro	-	-	keine Obergrenze	600,00
Depots ohne Bestand, Euro	0,00	24,00	35,00	35,00
Bestände ohne Kurswert, Entgelt pro Posten, Euro	0,00	0,00	10,00	10,00

¹ = Entgelte für Girosammelverwahrung, gilt ebenfalls für Streifbandverwahrung oder Wertpapierrechnung.

² = Nur für Kundinnen und Kunden im Alter zwischen 18 und 30 Jahren.

³ = Nur für Kundinnen und Kunden mit einem durchschnittlichen Mindestdepotvolumen von 400.000 Euro pro Kalenderjahr.

9.2.2 Einlieferung effektiver Stücke (inkl. USt)

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

⁴⁹ Bei unterjähriger Depotauflösung entsprechende Berechnung pro rata temporis. Mindestentgelte werden zeitunabhängig berechnet.

9.2.3 Kapitalveränderungen

Bezug von

Wertpapierart	Provision in % vom Kurswert	Ausführung im Inland	Ausführung im Ausland
		Minimum/ Grundpreis in EUR	Minimum/ Grundpreis in EUR
jungen Aktien, Optionsanleihen, Wandelanleihen, Genussscheine	0,50 %	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)
Re-Investitionen	(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)	1,00 %, mind. 25,00 EUR
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen, im Auftrag des Kunden (Ausland)	1,00 %, mind. 40,00 EUR
Ausübung von Wandelrechten, im Auftrag des Kunden (Inland)	1,00 %, mind. 25,00 EUR
Ausübung von Wandelrechten, im Auftrag des Kunden (Ausland)	1,00 %, mind. 40,00 EUR

9.2.5 Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien (inkl. USt)⁵⁰

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) ⁵¹	11,90 EUR

9.2.8 Nachträgliche Konvertierung bei Zinszahlung bzw. Endfälligkeit

(fremde Spesen)

⁵⁰ Entfällt im Fall eines Kaufs und Verkaufs sowie bei einem Wertpapierausgang.

⁵¹ Soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht.

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)⁵²	(fremde Spesen)

⁵² Wird nur berechnet, wenn der Grund für den Verlust in den vom Kunden zu vertretenden Verantwortungsbereich fällt und/oder durch diesen erforderlich gemacht wurde.