

**Informationen über Kosten und Nebenkosten**

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 erteilten 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.

**Depotgebühren und Transaktionskosten im Wertpapierdepot  
 (Stand: 01.01.2018)**

Depotgebühren			
Anzahl der Transaktionen		Depotentgelt incl. USt	
0		0,1428 %p.a. (0,03% pro Quartal + USt) Mind. 4,95 EUR pro Quartal	
ab 1		frei	

  

Transaktionskosten			
Orderweg	Transaktion	Minimum	Maximum
Online	0,25 % + 4,90 EUR	9,90 EUR	59,90 EUR
Telefon	zzgl. 9,90 EUR		
Filiale	1,0000 %	19,90 EUR	./.

**Auszug aus unserem Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank  
 (Stand: 01.01.2018)**

**9. Wertpapiergeschäft**

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

**9.1.1 Kauf und Verkauf (Provision)**

Wertpapierart	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Provision: % vom Kurswert/Minimum	Online-Brokerage Provision: % vom Kurswert/Minimum	Provision: % vom Kurswert/Minimum	Online-Brokerage Provision: % vom Kurswert/Minimum
Aktien	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Optionsscheine	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Verzinsliche Wertpapiere	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Wandelanleihen/Optionsanleihen	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Zero Bonds	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Genussscheine/ Genussrechte	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Investmentanteile über Börse	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Bezugsrechte/ Teilrechte	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR

Wertpapierart	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Provision: % vom Kurswert/Minimum	Online-Brokerage Provision: % vom Kurswert/Minimum	Provision: % vom Kurswert/Minimum	Online-Brokerage Provision: % vom Kurswert/Minimum
Zertifikate	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Exchange Traded Funds (ETF)	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Sonstige Wertpapiere	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR
Rentenähnliche Zertifikate, Aktienähnliche Zertifikate, Optionsscheine und Aktienanleihen der DZ BANK	1,000 % mind. 19,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 9,90 EUR max. 59,90 EUR	1,000 % mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR	0,250 % + 4,90 EUR mind. 34,90 EUR max. 94,90 EUR

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 Teilausführungen an unterschiedlichen Tagen, so wird jede Teilausführung wie ein gesonderter Auftrag abgerechnet.

Limitvormerkung, -änderung und -streichung 0,00 EUR  
 Wird nur dann berechnet, wenn der Auftrag nicht ausgeführt wird 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
<b>Erwerb von Investmentanteilen ohne Ausgabeaufschlag</b>		
Investmentanteile des Verbundes	0,000	0,000
Sonstige Gesellschaften	0,000	0,000
<b>Erwerb von Investmentanteilen mit Ausgabeaufschlag</b>		
Investmentanteile des Verbundes	bis zu 5,500	bis zu 5,500
Sonstige Gesellschaften	bis zu 5,500	bis zu 5,500
<b>Rückgabe von Investmentanteilen</b>		
Investmentanteile des Verbundes	0,000	0,000
Sonstige Gesellschaften	0,000	0,000

Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen

zu 9.1.1 Kosten für Order per Telefon (Ausführung im Inland und im Ausland)

Zzgl. 9,90 EUR

## 9.2 Dienstleistungen 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. <sup>1</sup>

	Berechnungsmodus	Girosammelverwahrung	Streifbandverwahrung	Wertpapierrechnung
Aktien	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Optionsscheine	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Verzinsliche Wertpapiere	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Wandelanleihen	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Optionsanleihen	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Zero Bonds	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Genussscheine	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Investmentanteile Verbund	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
fremd	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Bezugsrechte/ Teilrechte	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Sonstige Wertpapiere	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %
Bestände ohne Kurswert	entfällt ab einer WP-Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal	0,0357 %	0,0357 %	0,0357 %

<sup>1</sup> Bei unterjähriger Depotauflösung entsprechende Berechnung pro rata temporis.

Mindestpreis pro Depot (inkl. USt)	4,95 EUR
entfällt ab einer Transaktion pro Quartal für entsprechendes Quartal, sonst Depot ohne Bestand (inkl. USt)	4,95 EUR

### 9.2.2 Einlieferung effektiver Stücke (inkl. USt)

Girosammelverwahrung	29,75 EUR
Streifbandverwahrung	29,75 EUR
Wertpapierrechnung	29,75 EUR

**9.2.3 Kapitalveränderungen**

Bezug von	Inland EUR	Ausland EUR
jungen Aktien	1,000 % vom KW mind. 9,90	1,000 % vom KW mind. 9,90
Options-, Wandelanleihen	1,000 % vom KW mind. 9,90	1,000 % vom KW mind. 9,90
Genussscheinen	1,000 % vom KW mind. 9,90	1,000 % vom KW mind. 9,90
Re-Investitionen bei Dividenden	analog Aktien	analog Aktien

**9.2.4 Ausübung von Options- und Wandelrechten**

Trennung von Optionsscheinen gemäß Kundenauftrag (inkl. USt)	7,14 EUR
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen im Auftrag des Kunden	1,000 % mind. 26,00 EUR
Ausübung von Wandelrechten	0,500 % mind. 6,00 EUR

**9.2.5 Entfällt**

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

Erstattung ausländischer Quellensteuer gemäß Doppelbesteuerungsabkommen	15,00 EUR
-------------------------------------------------------------------------	-----------

**9.2.7 Auf Kundenwunsch Erstellen von:**

Depotaufstellung (inkl. USt)	0,00 EUR
Zweitschriften (inkl. USt)	14,28 EUR

**9.2.8 Entfällt**

**9.2.9 Weitere Dienstleistungen**

Verpfändung/Sperren zugunsten Dritter im Auftrag des Kunden (inkl. USt)	15,23 EUR
-------------------------------------------------------------------------	-----------

Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen

KEST-Korrekturen pro WP-Umsatz (auf Kundenwunsch)	29,75 EUR
Vermögensverwaltung: Verwaltungsgebühr aus dem in der Vermögensverwaltung verwalteten Volumen inkl. USt:	
Depotgebühr	0,0000 %
Transaktionskosten	0,3400 %
Managementfee	1,1900 %
Etwaige Drittkosten, soweit gesetzlich zugelassen, wie Börsenplatzentgelte sowie Börsentransaktionssteuern werden separat in Rechnung gestellt.	
Erfolgsbezogene Vergütung (Performancefee) bei Überschreiten der Benchmark nach Abzug der Kosten	
Strategie:	
Einkommen	20 % des Mehrertrages max. 1,0000 %
Einkommen Plus	20 % des Mehrertrages max. 1,0000 %
Ausgewogen	20 % des Mehrertrages max. 1,0000 %
Wachstum	20 % des Mehrertrages max. 1,0000 %

**9.3 Dienstleistungen außerhalb der Depotverwahrung (Schaltergeschäft)**

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

**9.3.2 Entfällt**

**9.3.3 Entfällt**

**9.3.4 Bearbeitung bei Verlust von Wertpapieren (inkl. USt) **42,84 EUR****

Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen

Zu 9.3.4 zzgl. Fremdgebühren soweit gesetzlich zulässig	29,75 EUR
---------------------------------------------------------	-----------

