

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

Stand: Oktober 2025

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

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 Wertpapiernebendienstleistungen 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.

## 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 <sup>2</sup>	Direkt	Direkt Plus/ Heavy Trader
„meinSparplan“ DZ Bank	Berater + Telefon	% vom Kurswert zzgl. Pauschale Inland <sup>1</sup> mindestens maximal <sup>1</sup>	1,00 % - 1,00 EUR -					
	Direct Brokerage	% vom Kurswert zzgl. Pauschale Inland <sup>1</sup> mindestens maximal <sup>1</sup>	1,00 % - 1,00 EUR -					
Besonderheit: Wertpapiere Emittent DZ Bank	Direct Brokerage	% vom Kurswert zzgl. Pauschale Inland <sup>1</sup> mindestens maximal <sup>1</sup>	0,25 % - 4,95 EUR -	0,25 % - 4,95 EUR 39,00 EUR				

<sup>1</sup> Zuschlag für Ausführungen über ausländische Börsenplätze 35,00 EUR.

<sup>2</sup> 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.

Limitvormerkung, -änderung und -streichung 0,00 EUR pro Auftrag

### 9.1.2 Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich) - Gültig für alle Depotmodelle-

Erwerb von Investmentanteilen ohne Ausgabeaufschlag

Investmentanteile des Verbundes  
sonstige Gesellschaften

zum Ausgabepreis  
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. und 31.12..

Verwahrt		Depotmodelle					
		Komfort	KomfortPlus Dynamik 25	KomfortPlus Dynamik 50	Start Plus	Direkt	Direkt Plus/ Heavy Trader
Girosammelverwahrung	in % vom Kurswert	0,04500 %	0,03375 %	0,02250 %	kostenlos	0,04500 % <sup>3</sup>	0,04500 % <sup>3</sup>
Streifbandverwahrung	in % vom Kurswert	0,04500 %	0,03375 %	0,02250 %	kostenlos	0,04500 % <sup>3</sup>	0,04500 % <sup>3</sup>
Wertpapierrechnung	in % vom Kurswert	0,04500 %	0,03375 %	0,02250 %	kostenlos	0,04500 % <sup>3</sup>	0,04500 % <sup>3</sup>
<b>zzgl. Betreuungspauschale</b>	in EUR	2,90 EUR	52,90 EUR	152,90 EUR	kostenlos	0,00 EUR	39,00 EUR <sup>4</sup>
<b>zzgl. Postenentgelt</b>	In EUR pro Posten	1,00 EUR	inklusive	inklusive	kostenlos	1,00 EUR <sup>3</sup>	1,00 EUR <sup>3</sup>

<sup>3</sup> 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

<sup>4</sup> Entfällt für das Folgequartal ab 9 Transaktionen pro Quartal.

### **9.2.2 Ein- und Auslieferung effektiver Stücke (inkl. USt)**

Girosammelverwahrung  
Streifbandverwahrung  
Wertpapierrechnung

fremde Spesen zzgl. pro Posten 150,00 EUR  
fremde Spesen zzgl. pro Posten 150,00 EUR  
fremde Spesen zzgl. pro Posten 150,00 EUR

### 9.2.3 Kapitalveränderungen

	Inland EUR	Ausland EUR
junge Aktien	Aktien-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 9.1.1 zzgl. fremder Spesen	Aktien-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 9.1.1 zzgl. fremder Spesen
Options-, Wandelanleihen	Anleihen-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 9.1.1 zzgl. fremder Spesen	Anleihen-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 9.1.1 zzgl. fremder Spesen
Genussscheine (Rentencharakter)	Anleihen-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 9.1.1 zzgl. fremder Spesen	Anleihen-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 9.1.1 zzgl. fremder Spesen
Genussscheine (Aktiencharakter)	Aktien-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 9.1.1 zzgl. fremder Spesen	Aktien-Provisionen des jeweiligen Depotmodells gemäß 9.1.1 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)	10,00
EUR -soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht-	

### **9.2.8 Weitere Dienstleistungen**

Verpfändung/Sperren zugunsten Dritter im Auftrag des Kunden (inkl. USt) 20,00 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. 297,50 EUR
Fremdwährungswertpapiere	pro Gattung 0,595 % zzgl. 297,50 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/Stücktausch (inkl. USt)**

pro Gattung 0,00 EUR

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

Inland	pro Gattung 30,00 EUR
Ausland	pro Gattung 50,00 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 weitergegeben.

<b>Die All-inclusive-Fee beträgt p. a. bei</b>	<b>Strategie</b>		
	<b>Ertrag</b>	<b>Wachstum</b>	<b>Chance</b>
	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.

<b>Fondsmanagementvergütung p. a.</b>	<b>Strategie</b>		
	<b>Ertrag</b>	<b>Wachstum</b>	<b>Chance</b>
zzgl. einer evtl. USt (zur Zeit 0%)	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.

<b>EUREX-Optionen</b>		
Handelsentgelt	% vom Kurswert	1,00 %
zzgl. Grundpreis	in EUR pro Auftrag	40,00 EUR
zzgl. Auftragsentgelt	in EUR pro Auftrag	7,50 EUR
Ausübungspreis / Zuteilung ODAX	in EUR pro Kontrakt	5,00 EUR
Auftragsänderung		10,00 EUR