

Finanzdienstleister-Tarif (FDL) der Volksbank eG - Die Gestalterbank

Voraussetzungen für die Nutzung des Finanzdienstleister-Tarifes

Aktive Mitarbeiter^{1/3} von Finanzdienstleistungsunternehmen in einem abhängigen Beschäftigungsverhältnis. Insbesondere ist dies der Fall bei:

Mitarbeiter¹ der Volksbank eG mit einem aktiven oder ruhenden Arbeitsverhältnis

Ehegatten², eheähnliche Lebensgemeinschaften, minderjährige Kinder von Mitarbeitern (jeweils mit einem gemeinsamen Wohnsitz)

Verbundmitarbeiter¹ (R+V, BSH, BWGV, Union ...)

Ehegatten², eheähnliche Lebensgemeinschaften, minderjährige Kinder von Verbundmitarbeitern (jeweils mit einem gemeinsamen Wohnsitz)

Pensionäre¹ der Bank, deren Ehegatten, eheähnliche Lebensgemeinschaften, minderjährige Kinder (jeweils mit einem gemeinsamen Wohnsitz)

Hinterbliebende² (Ehegatten und minderjährige Kinder) von Pensionären und Mitarbeitern

Mitarbeiter¹ von Unternehmen, an denen die Volksbank eG oder eine Tochtergesellschaft der Volksbank eG mit mindestens 10% beteiligt ist (bedeutenden Beteiligung) sowie deren Ehegatten, eheähnliche Lebensgemeinschaften, minderjährige Kinder (jeweils mit einem gemeinsamen Wohnsitz)

Die Nutzung des FDL-Tarifes ist freiwillig und grundsätzlich eine Holschuld. Die Bank ist nicht verpflichtet aktiv auf den FDL-Tarif hinzuweisen. Rückwirkende Umstellungen in den FDL-Tarif sind grundsätzlich ebenso ausgeschlossen wie Nachvergütung durch entgangene Vorteile. Entfallen die Voraussetzungen für die Nutzung des FDL-Tarifes, behält sich die Bank das Recht vor, den FDL-Tarif mit Wirkung zum Zeitpunkt des Wegfalls der Voraussetzungen, in einen Standardtarif zu ändern.

Der Finanzdienstleistertarif gilt ausschließlich für die privaten Geschäfte des begünstigten Personenkreises.

Bei "Sonderangeboten" der Bank ist im Einzelfall eine Zinsverbesserung nicht möglich.

Weitere Voraussetzung für die Nutzung des FDL-Tarifes ist die Einwilligung in die Telefon-/Verbund-Klausel.

- 1) Grundlage für die Nutzung weiterer Vorteile im FDL-Tarif ist immer die Einrichtung eines Gehaltskontos im FDL-Tarif. Als Gehaltskonto wird ein lfd. Konto bezeichnet, auf dem das Gehalt des Kontoinhabers monatlich eingeht. Bei Pensionären der Volksbank eG sind es die gesetzliche Rente, die Versorgungsbezüge der Bank und/oder andere vergleichbare, regelmäßige Bezüge zur Sicherung des Lebensunterhaltes.
- 2) Folgeleistungen im FDL-Tarif können in Anspruch genommen werden, sofern der Ehegatte und/oder mindestens ein Elternteil des minderjährigen Kindes ein Gehaltskonto im FDL-Tarif eingerichtet hat.
- 3) Hierzu zählen die Unternehmen, welche ihren Geschäftsbetrieb mit Erlaubnis der BaFin betreiben. Diese sind auf der Homepage der BaFin (Datenbanken & Listen, Unternehmenssuche) veröffentlicht. Die Eigenschaft als Angestellter eines Finanzdienstleistungsunternehmens ist bei Erstkontoeröffnung im FDL-Tarif (Neueröffnung oder Kontomodellwechsel) durch Vorlage einer Gehaltsabrechnung nachzuweisen.

Kosteninformation im Rahmen des Finanzdienstleister-Tarif (FDL)

- A) Kontokorrent
- B) Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen
- C) Schrankfächer/Verwahrstücke
- D) Spar- und Anlageprodukte
- E) Darlehen
- F) Sonstige Leistungen

A Kontokorrent FDL-Tarif¹

Monatlicher Grundpreis FDL-Konto	✓
Zuzüglich, im Auftrag des Kunden jeweils fehlerfrei ausgeführt ²	
Bargeldeinzahlung am Schalter	✓
Bargeldeinzahlung am Geldautomaten	✓
Bargeldauszahlung am Schalter	✓
Bargeldauszahlung am Geldautomaten	
- an eigenen Geldautomaten	✓
- bei Banken, die am BankCard ServiceNetz teilnehmen	✓
- bei Kreditinstituten, die ein direktes Kundenentgelt erheben können	
• Verfügungen im girocard-System	entfällt
• Verfügungen in anderen Zahlungssystemen (Maestro/V Pay/Visa Debit)	1 % vom Umsatz, mind. 4,00 €
- bei Kreditinstituten, die <u>kein</u> direktes Kundenentgelt erheben können	
• Verfügungen in den folgenden Zahlungssystemen (Maestro/V Pay/Visa Debit)	1 % vom Umsatz, mind. 4,00 €
- in Euro innerhalb der EWR-Staaten mit der Mastercard/VISA Card	
• an eigenen Geldautomaten	1 % vom Umsatz, mind. 4,00 €
• bei anderen Kreditinstituten	3 % vom Umsatz, mind. 5,00 €
Bargeldauszahlung (mit der Debitkarte) am fremden Geldautomaten in Fremdwährung	
- mit der girocard bei Kreditinstituten innerhalb der EWR-Staaten	1 % vom Umsatz, mind. 4,00 €
- bei Kreditinstituten außerhalb der EWR-Staaten	1 % vom Umsatz, mind. 4,00 €
- mit der Mastercard/VISA Card bei Kreditinstituten im In- und Ausland	3 % vom Umsatz, mind. 5,00 € zzgl. 1 % vom Umsatz bei Zahlung in Fremdwährung
Bargeldauszahlung mit der Kreditkarte am Geldautomaten	
- in Euro innerhalb der EWR-Staaten an eigenen Geldautomaten der Bank	1 % vom Umsatz, mind. 4,00 €
- bei anderen Kreditinstituten	3 % vom Umsatz, mind. 5,00 €
Bargeldauszahlung mit der Kreditkarte am fremden Geldautomaten in Fremdwährung bei Kreditinstituten im Inland und Ausland	3 % vom Umsatz, mind. 5,00 € zzgl. 1 % vom Umsatz bei Zahlung in Fremdwährung
Einsatz der Debitkarte zum Bezahlen in Fremdwährung	
- mit der girocard	1 % vom Umsatz, mind. 0,75 €, max. 4,00 €
- mit der Mastercard/VISA Card	1 % vom Umsatz
Einsatz der Kreditkarte zum Bezahlen in Fremdwährung	
- mit der Mastercard/VISA Card	1 % vom Umsatz

Überweisung	
- beleghaft	1,50 €
- elektr. übermittelt (Selbstbedienungsterminal, Telefonbanking, Online-Banking, Homebanking oder Datenfernübertragung (DFÜ))	✓
- Echtzeitüberweisung	✓
- Dauerauftrag	✓
- Lastschrift	✓
Gutschrift einer Überweisung	✓
Scheckeinreichung	1,50 €
Dauerauftrag - auf Wunsch des Kunden - Einrichtung, Änderung und Wiederaufnahme nach Aussetzung	✓
Berechtigte Ablehnung der Einlösung einer Lastschrift	1,30 €
Berechtigte Ablehnung der Ausführung eines Überweisungsauftrags	1,30 €
Kontoauszüge	
- Elektronisches Postfach	✓
Nutzung Kontoauszugsdrucker monatlich	nicht möglich
Versand bei Nichtabholung (Zwangsauszug)	✓
Postversand	1,25 €
Ausgabe einer Debitkarte (p. a.)	
- girocard	✓
- girocard Ersatzkarte	
- digitale girocard	✓
- BasicCard (Mastercard oder VISA)	✓
Ausgabe einer Kreditkarte (p. a.)	
- ClassicCard (Mastercard oder VISA)	✓ ⁴
- GoldCard (Masercard oder VISA)	✓ ⁴
- ExclusiveCard PLUS (VISA)	249 € p.a. PVC 290 € p.a. Metall
SecureGo	✓
Verzinsung	
Zinssatz für Guthaben	0,00 % p. a.
Variabler Sollzinssatz für eingeräumte Kontoüberziehung	5,83 % p. a.
Variabler Sollzinssatz für geduldete ⁵ Kontoüberziehung	5,83 % p. a.
Rechnungsabschluss	vierteljährlich
Dienstleistungsabschluss	monatlich

✓ = kostenfrei

B Kosten und Nebenkosten der Bank bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenendienstleistungen im Rahmen des FDL-Tarifes

1. Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung⁶

	Depot im FDL-Tarif	MeinDepot im FDL-Tarif¹⁰ (Depotinhaber unter 31 Jahre)
Service und Beratung		
- Betreuungspauschale pro Monat	✓	✓
- Postenpreis pro Monat	✓	✓
Verwahrung und Verwaltung	✓	✓

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

2.1 Kauf und Verkauf über Börse

Generell provisionsfrei sind Geschäfte mit einem Kurswert bis einschl. 10,00 €.

Kommt es infolge enger Marktverhältnisse zu Teilausführungen, so wird jede Teilausführung wie ein gesonderter Auftrag abgerechnet, wobei der Grundbetrag („zzgl.“) nur für die erste Ausführung gilt.

Zusätzlich zu den nachfolgend aufgeführten Kosten 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.

2.1.1 Odererfassung durch die Bank oder Call-Center (Provision)

	Depot im FDL-Tarif	MeinDepot im FDL-Tarif¹⁰ (Depotinhaber unter 31 Jahre)
Renten ⁷	0,2 % vom Kurswert zzgl. 9,90 €	4,90 € bei Tradegate und Quotrix sonst 0,2 % vom Kurswert zzgl. 9,90 €
Aktien, Optionsscheine; Investmentanteile (sonstige)	0,4 % vom Kurswert zzgl. 9,90 €	4,90 € bei Tradegate und Quotrix sonst 0,4 % vom Kurswert zzgl. 9,90 €
Bezugsrechte / Teilrechte	0,4 % vom Kurswert zzgl. 3,00 €	4,90 € bei Tradegate und Quotrix sonst 0,4 % vom Kurswert zzgl. 3,00 €
Zertifikate	0,4 % vom Kurswert zzgl. 9,90 €	4,90 € bei Tradegate und Quotrix sonst 0,4 % vom Kurswert zzgl. 9,90 €
Fonds- /Aktien- /ETF-Sparplan	✓	✓

✓ = *kostenfrei*

2.1.2 Ordererfassung per Online-Brokerage (Provision)

	Depot im FDL-Tarif	MeinDepot im FDL-Tarif ¹⁰ (Depotinhaber unter 31 Jahre)
Renten ⁷ , Aktien, Optionsscheine, Investmentanteile, Bezugsrechte / Teilrechte	0,25 % vom Kurswert min. 9,90 € ⁷ max. 59,90 €	4,90 € bei Tradegate und Quotrix sonst 0,25 % vom Kurswert min. 9,90 € ⁸ max. 59,90
Zertifikate	0,25 % vom Kurswert min. 9,90 € ⁸ max. 59,90 €	4,90 € bei Tradegate und Quotrix sonst 0,25 % vom Kurswert min. 9,90 € ⁸ max. 59,90 €
Fonds- /Aktien- /ETF-Sparplan	kostenfrei	kostenfrei

✓ = *kostenfrei*

2.2 Direktgeschäft (außerbörslich)

	Depot / MeinDepot im FDL-Tarif
Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen	Erwerb zum Ausgabepreis Bei Fonds der Union Investment / Attrax entfällt der Ausgabeaufschlag ⁹ Rückgabe: zum Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt)
Zeichnung und Verkauf von Zertifikaten	Erwerb zum Basisbetrag Der Ausgabeaufschlag entfällt Rückgabe: zum Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt)

Sonstige Regelungen	
Servicegebühr MeinInvest	0,39%
Servicegebühr VermögenPlus	0,60%

2.3 Dienstleistungen außerhalb der Depotverwahrung (Schaltergeschäfte)

Einlösung endfälliger fremder Wertpapiere	0,5 % vom Nennwert, mindestens	50,00 €
Einlösung endfälliger eigener Emissionen		kostenfrei
Einlösung fälliger fremder Kupons	1 % vom Kuponwert, mindestens	30,00 €
Einlösung fälliger eigener Zinsscheine		kostenfrei

Für weitere Dienstleistungen (z. B. Übertragung von Wertpapieren, Ausbuchung wertloser Depotbestände) 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.

C Schrankfächer/Verwahrstücke

Größe	Volumen	Mietpreis je Schrankfach p.a. inkl. USt
Größe I	bis 10 Liter	0,00 €
Größe II	bis 20 Liter	100,00 €
Größe III	bis 30 Liter	120,00 €
Größe IV	bis 50 Liter	150,00 €
Größe V	über 50 Liter	180,00 €

Größe	Volumen	Mietpreis je Schrankfach 24/7 (Rheinfelden) p.a. inkl. USt
Größe 0	bis 5 Liter	0,00 €
Größe I	bis 10 Liter	90,00 €
Größe II	bis 20 Liter	130,00 €

Die Verfügbarkeit auf den Filialen kann variieren.

Einlagerung von Verwahrstücken wird nicht angeboten.

Eine Versicherungssumme für Schrankfächer kann über die R+V abgeschlossen werden.

D Spar- und Anlageprodukte

Produkt	Bonus auf Standardkondition
Bestandsgeschäft	Die hinterlegten Bonusvereinbarungen von 0,05% bleiben baw. bestehen
Neugeschäft	Kein Bonus
Die Begründung von Einlagen durch Kreditmittel ist ausgeschlossen.	

E Darlehen

Produkt	Kondition
Anschaffungsdarlehen	<p>Es gelten die Konditionen des Produktes Handschlag-Darlehen Immo</p> <p>Ausnahme: Immobilienbesitz ist keine notwendige Voraussetzung</p> <p>-----</p> <p>Es gelten die Konditionen von easyCredit</p>
Festverzinsliche Baufinanzierung	<p>Es gilt die entsprechende Standard-Kundenkonditionen (ohne Berücksichtigung der Beraterkompetenz oder eines Treuerabatts) abzgl. 0,35%-Punkte-Abschlag;</p> <p>Das Flexibilitätspaket Premium ist inklusive.</p>
Variabel verzinsliche Baufinanzierungen	<p>Es gilt die entsprechende Standard-Kundenkonditionen (ohne Berücksichtigung der Beraterkompetenz) abzgl. 0,35%-Punkte-Abschlag</p>
DZ Hyp-Darlehen	50%-Nachlass der Standardprovision
Drittbank-Darlehen	50%-Nachlass der einkalkulierten Vermittlungsprovision (mind. 1,0%)
Bausparkasse Schwäbisch Hall (TA und AN-Darlehen)	<p>FuchsBauDarlehen (Annuitäten-DL): ≥ 15 Jahre: -0,05% Abschlag</p> <p>FuchsKonstant + FuchsTopZins (Tilgungsaussetzungs-DL): - 0,30% Abschlag</p>
Währungskredite	+ 0,60% -Punkte auf Refinanzierungssatz
Bankbürgschaft - Mietkaution Andere	über R+V Mietkautionsversicherung 1% p.a.

F Sonstige Leistungen

Produkt															
Depot der Union Investment	Bei Fonds der Union Investment (inkl. Attrax ⁹) entfällt der Ausgabeaufschlag														
An- und Verkauf von Sorten	Handelskurs Reisebank														
An- und Verkauf von Münzen und Edelmetallen	bis 1000 € zum Handelskurs der Reisebank über 1000 € zum Schalterkurs der Reisebank.														
Immobilienvermittlungsprovision	Immobilienprovision bei <u>Verkauf</u> : 2,0% zzgl. MwSt Immobilienprovision bei <u>Kauf</u> : der Provisionssatz zzgl. MwSt, der mit dem Verkäufer vereinbart wird.														
Einzahlungen zu Gunsten Dritter	kostenfrei														
Reiseschecks	kostenfrei														
Reisebuchungen	5 % Rabatt bei Buchung über das eigenes Volksbank Reisebüro														
EUREX-Geschäfte	<table> <tr> <td>Kommissionssatz</td><td>0,4%</td></tr> <tr> <td>Grundpreis</td><td>19,00 €</td></tr> <tr> <td>Auftragsentgelt</td><td>7,50 €</td></tr> <tr> <td>Ausübung/Zuteilung von Indexoptionen</td><td>2,50 €</td></tr> <tr> <td>pro Kontrakt</td><td></td></tr> <tr> <td>Ausübung von Aktienoptionen</td><td>1,00 €</td></tr> <tr> <td>pro Kontrakt</td><td></td></tr> </table> <p>Fremde Spesen der EUREX werden zusätzlich in Rechnung gestellt.</p>	Kommissionssatz	0,4%	Grundpreis	19,00 €	Auftragsentgelt	7,50 €	Ausübung/Zuteilung von Indexoptionen	2,50 €	pro Kontrakt		Ausübung von Aktienoptionen	1,00 €	pro Kontrakt	
Kommissionssatz	0,4%														
Grundpreis	19,00 €														
Auftragsentgelt	7,50 €														
Ausübung/Zuteilung von Indexoptionen	2,50 €														
pro Kontrakt															
Ausübung von Aktienoptionen	1,00 €														
pro Kontrakt															

¹ zwingend VR-Netkey und e-Postfach

² Storno- und Berichtigungsbuchungen wegen fehlerhafter Buchungen werden nicht bepreist.

³ mit der girocard

⁴ zwei Karten inklusive

⁵ Geduldete Kontoüberziehung ist die von der Bank vorübergehend geduldete Überziehung des laufenden Kontos ohne zugesagte Dispositionslinie oder über den zugesagten Dispositionskredit hinaus.

⁶ Alle Preise inkl. MwSt. Die Entgelte für „Service und Beratung“ und „Verwahrung und Verwaltung“ werden jährlich in einer Summe belastet. Die Belastung der Entgelte erfolgt vierteljährlich für den vorangegangenen Berechnungszeitraum auf den Depotbestand per 31.03., 30.06., 30.09. und 31.12.

⁷ Verzinsliche Wertpapiere, Wandelanleihen, Optionsanleihen, Zerobonds, Genussscheine / Genussrechte

⁸ Ausländische Börsen mind. 35,90 €

⁹ Max. 100 % der Mandantenprovision

¹⁰ Ab dem Kalenderjahr nach Vollendung des 31. Lebensjahres wird das „MeinDepot“ als „Depot“ im FDL-Tarif weitergeführt.

Stand: 24.09.2025