

Information über Kosten und Nebenkosten der Bank bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen

Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis

Juli 2023

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 Wertpapiernebenleistungen 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.

Das jeweils gültige Preis- und Leistungsverzeichnis kann der Kunde in den Geschäftsräumen der Bank einsehen. Auf Wunsch wird die Bank dem Kunden dieses zur Verfügung stellen.

Inhaltsverzeichnis

9. Wertpapiergeschäft	2
9.1 Ausführung und Abwicklung von Kundenaufträgen zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren (Kommissionsgeschäft).....	2
9.1.1 Kauf und Verkauf (Provision).....	2
9.1.2 Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich).....	4
9.2 Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung.....	4
9.2.1 Entgelt für die Verwahrung von Wertpapieren (inkl. USt).....	4
9.2.2 Einlieferung effektiver Stücke (inkl. USt).....	5
9.2.3 Kapitalveränderungen	5
9.2.4 Ausübung von Options- und Wandelrechten.....	6
9.2.5 Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien (inkl. USt).....	6
9.2.6 Bearbeitung von Kundenaufträgen im Zusammenhang mit Kapitalertrag- und Körperschaftsteuern sowie ausländischen Quellensteuern (inkl. USt)	6
9.2.7 Ersatzlose Ausbuchung von wertlosen Wertpapieren (inkl. USt).....	6
9.2.8 Auf Kundenwunsch Erstellen von:.....	6
9.2.9 Nachträgliche Konvertierung bei Zinszahlung bzw. Endfälligkeit	6
9.2.10 Weitere Dienstleistungen	6
9.3 Dienstleistungen außerhalb der Depotverwahrung (Schaltergeschäfte).....	6
9.3.1 Hereinnahme von fälligen Wertpapieren und Kupons zum Inkasso (sofern einlösende Stelle nicht Zahlstelle ist) (inkl. USt)	6
9.3.2 Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch/Stücketausch (inkl. USt).....	7
9.3.3 Bogenerneuerung (sofern Kreditinstitut nicht Umtauschstelle ist) (inkl. USt).....	7
9.3.4 Bearbeitung bei Verlust von Wertpapieren (inkl. USt).....	7
9.3.5 sonstige Dienstleistungen (inkl. USt).....	7
10. Sonstiges	7

9. Wertpapiergeschäft

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

9.1.1 Kauf und Verkauf (Provision)

9.1.1.1 Ordererfassung durch den Bankmitarbeiter

Wertpapierart	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Provision: % vom Kurswert / Minimum		Provision: % vom Kurswert / Minimum	
Aktien	1,00 % / 25,00 EUR		1,00 % / 40,00 EUR	
Optionsscheine	1,00 % / 25,00 EUR		1,00 % / 40,00 EUR	
Verzinsliche Wertpapiere	0,50 % / 25,00 EUR		0,50 % / 40,00 EUR	
Wandelanleihen/Optionsanleihen	0,50 % / 25,00 EUR		0,50 % / 40,00 EUR	
Zero Bonds	0,50 % / 25,00 EUR		0,50 % / 40,00 EUR	
Genussscheine/Genussrechte	0,50 % / 25,00 EUR		0,50 % / 40,00 EUR	
Investmentanteile über Börse	1,00 % / 25,00 EUR		1,00 % / 40,00 EUR	

9.1.1.2 Nutzung Online-Brokerage

Wertpapierart	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Online-Brokerage mit Beratung Provision: % vom Kurswert / Minimumgebühr	Online-Brokerage ohne Beratung Provision: Grundgebühr zzgl. % vom Kurswert	Online-Brokerage mit Beratung Provision: % vom Kurswert / Minimumgebühr	Online-Brokerage ohne Beratung Provision: Grundgebühr zzgl. % vom Kurswert
Aktien	0,75 % / 25,00 EUR	12,50 EUR + 0,30%	0,75 % / 40,00 EUR	35,00 EUR + 0,30%
Optionsscheine	0,75 % / 25,00 EUR	12,50 EUR + 0,30%	0,75 % / 40,00 EUR	35,00 EUR + 0,30%
Verzinsliche Wertpapiere	0,375 % / 25,00 EUR	12,50 EUR + 0,30%	0,50 % / 40,00 EUR	35,00 EUR + 0,30%
Wandelanleihen/Optionsanleihen	0,375 % / 25,00 EUR	12,50 EUR + 0,30%	0,50 % / 40,00 EUR	35,00 EUR + 0,30%
Zero Bonds	0,375 % / 25,00 EUR	12,50 EUR + 0,30%	0,50 % / 40,00 EUR	35,00 EUR + 0,30%
Genussscheine/Genussrechte	0,375 % / 25,00 EUR	12,50 EUR + 0,30%	0,50 % / 40,00 EUR	35,00 EUR + 0,30%
Investmentanteile über Börse	0,75 % / 25,00 EUR	12,50 EUR + 0,30%	0,75 % / 40,00 EUR	35,00 EUR + 0,30%

Kosten pro Sparplanausführung (Aktien/ETF)

0,9 % der Sparrate, mindestens 1,50 EUR

Zusätzlich wird die Bank die ihr bei der Auftragsausführung und –abwicklung 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 fällt die Mindestgebühr nur für die erste Teilabrechnung an.

Limitvormerkung,¹ -änderung und -streichung

- mittels Online-Brokerage 0,00 EUR pro Auftrag
- andere Kommunikationswege 7,50 EUR pro Auftrag

9.1.1.3 meinDepot für junge Kunden (18 bis 25 Jahre)

Wertpapierart	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Online-Brokerage mit Beratung Provision: Pauschalpreis in EUR oder % vom Kurswert / Minimumgebühr	Online-Brokerage ohne Beratung Provision: Pauschalpreis in EUR oder Grundgebühr zzgl. % vom Kurswert	Online-Brokerage mit Beratung Provision: % vom Kurswert / Minimumgebühr	Online-Brokerage ohne Beratung Provision: Grundgebühr zzgl. % vom Kurswert
alle über Quotrix und Tradegate	Pauschal 4,95 EUR	Pauschal 4,95 EUR	/	/
alle weiteren Börsenplätze (Inland / Ausland)	0,75 % / 25,00 EUR	12,50 EUR + 0,30 %	0,75 % / 40,00 EUR	35,00 EUR + 0,30 %
DZ Bank Derivate	Pauschal 4,95 EUR	Pauschal 4,95 EUR	/	/

Kosten pro Sparplanausführung (Aktien/ETF) 0,00 EUR

Zusätzlich wird die Bank die ihr bei der Auftragsausführung und –abwicklung 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 fällt die Mindestgebühr nur für die erste Teilabrechnung an.

¹ Wird nur dann berechnet, wenn der Auftrag nicht ausgeführt wird.

Limitvormerkung,² -änderung und -streichung

- mittels Online-Brokerage
- andere Kommunikationswege

0,00 EUR pro Auftrag
7,50 EUR pro Auftrag

9.1.2 Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich)

	<i>Provision: % vom Ausgabe- preis (ggf. inkl. Ausgabe- aufschlag) bzw. Rücknah- mepreis (ggf. inkl. Rück- nahmeentgelt) / Minimum</i>	<i>Online-Brokerage mit Bera- tung Provision: % vom Ausgabe- preis (ggf. inkl. Ausgabeauf- schlag) bzw. Rücknahme- preis (ggf. inkl. Rücknahme- entgelt) / Minimum</i>	<i>Online-Brokerage ohne Bera- tung Provision: Grundgeb. zzgl. % vom Ausgabepreis (ggf. inkl. Ausgabeaufschlag) bzw. Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt)</i>
Erwerb von Investmentanteilen ohne Ausgabeaufschlag			
Investmentanteile des Verbundes	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Sonstige Gesellschaften	1,00 % / 25,00 EUR	0,75 % / 25,00 EUR	12,50 EUR zzgl. 0,3%
Erwerb von Investmentanteilen mit Ausgabeaufschlag			
Investmentanteile des Verbundes	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Sonstige Gesellschaften	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Rückgabe von Investmentanteilen			
Investmentanteile des Verbundes	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Sonstige Gesellschaften	10,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR

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 Jahres.³

	<i>Berechnungsmodus</i>	<i>Girosammelver- wahrung</i>	<i>Streifbandver- wahrung</i>	<i>Wertpapier- rechnung</i>
Aktien	‰ vom Kurswert	1,785	2,380	3,570
Optionsscheine	‰ vom Kurswert	1,785	2,380	3,570
Verzinsliche Wertpapiere				
Blockposten ab TEUR 100	‰ vom Nennwert/Kurswert	1,190 (NW)	1,190 (NW)	1,190 (KW)
sonstige	‰ vom Nennwert/Kurswert	1,785 (NW)	2,380 (NW)	3,570 (KW)

² Wird nur dann berechnet, wenn der Auftrag nicht ausgeführt wird.

³ Bei unterjähriger Depotauflösung entsprechende Berechnung pro rata temporis.



	Berechnungsmodus	Girosammelverwahrung	Streifbandverwahrung	Wertpapierrechnung
Inhaberschuldverschreibungen				
Eigene	‰ vom Nennwert/Kurswert	0,00 (NW)	0,00 (NW)	0,00 (KW)
Verbund	‰ vom Nennwert/Kurswert	1,785 (NW)	2,380 (NW)	3,570 (KW)
Fremd	‰ vom Nennwert/Kurswert	1,785 (NW)	2,380 (NW)	3,570 (KW)
Wandelanleihen	‰ vom Nennwert/Kurswert	1,785 (NW)	2,380 (NW)	3,570 (KW)
Optionsanleihen	‰ vom Nennwert/Kurswert	1,785 (NW)	2,380 (NW)	3,570 (KW)
Zero Bonds	‰ vom Nennwert/Kurswert	1,785 (NW)	2,380 (NW)	3,570 (KW)
Genussscheine	‰ vom Nennwert/Kurswert	1,785 (NW)	2,380 (NW)	3,570 (KW)
Investmentanteile				
Verbund	‰ vom Kurswert	1,785	2,380	3,570
Fremd	‰ vom Kurswert	1,785	2,380	3,570
Bezugsrechte/Teilrechte	pro Bestandsposten	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Bestände ohne Kurswert	pro Bestandsposten	4,46 EUR	4,46 EUR	4,46 EUR

Mindestpreis pro Depot (inkl. USt)	8,93 EUR
Mindestpreis pro Bestandsposten (inkl. USt)	4,46 EUR
Depots ohne Bestand (inkl. USt)	0,00 EUR
Verwahrung für meinDepot	0,00 EUR

9.2.2 Einlieferung effektiver Stücke (inkl. USt)

Girosammelverwahrung	23,80 EUR
Streifbandverwahrung	23,80 EUR
Wertpapierrechnung	23,80 EUR

9.2.3 Kapitalveränderungen

Bezug von

	Inland EUR	Ausland EUR
jungen Aktien	Sofern eine Abrechnung erstellt werden muss, gelten die Konditionen für den Kauf von Wertpapieren (siehe Kapitel 9.1.1)	
Options-, Wandelanleihen		
Genussscheinen		
Ausgabe von Bonus- und Berichtigungsaktien, Stockdividenden, Split und Umtausch, Spin off, Reverse Split	Sofern eine Abrechnung erstellt werden muss, gelten die Konditionen für den Kauf von Wertpapieren (siehe Kapitel 9.1.1)	
Reinvestitionen	Sofern eine Abrechnung erstellt werden muss, gelten die Konditionen für den Kauf von Wertpapieren (siehe Kapitel 9.1.1)	

9.2.4 Ausübung von Options- und Wandelrechten

Trennung von Optionsscheinen gemäß Kundenauftrag (inkl. USt)	11,90 EUR
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen	11,90 EUR
Ausübung von Wandelrechten	11,90 EUR

9.2.5 Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien (inkl. USt)⁴

Pro Auftrag	59,50 EUR zzgl. Porto und Versicherungen
-------------	------------------------------------------

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

Erstattung ausländischer Quellensteuer gemäß Doppelbesteuerungsabkommen

■ pro Antrag	59,50 EUR
■ zzgl. pro Position	5,95 EUR
■ zzgl. fremde Kosten	nach Anfall ⁵

9.2.7 Ersatzlose Ausbuchung von wertlosen Wertpapieren (inkl. USt)

Ersatzlose Ausbuchung Girosammelverwahrung (inkl. USt)	Preis pro Posten	23,80 EUR
Ersatzlose Ausbuchung Wertpapierrechnung (inkl. USt)	Preis pro Posten	35,70 EUR

9.2.8 Auf Kundenwunsch Erstellen von:

Depotaufstellung (inkl. USt)	0,00 EUR
Zweitschriften (inkl. USt) ⁶	17,85 EUR

9.2.9 Nachträgliche Konvertierung bei Zinszahlung bzw. Endfälligkeit

Nachträgliche Konvertierung bei Zinszahlung bzw. Endfälligkeit	2,00 ‰ des Gegenwertes, mind. 5,00 EUR
----------------------------------------------------------------	----------------------------------------

9.2.10 Weitere Dienstleistungen

Besorgung von Geschäftsberichten ausländischer Gesellschaften (inkl. USt)	0,00 EUR
Verpfändung/Sperren zugunsten Dritter (inkl. USt)	0,00 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)

EUR/DEM-Kupons	35,70 EUR
Fremdwährungskupons	35,70 EUR
EUR-Gutschrift	59,50 EUR
Währungsgutschrift	59,50 EUR

⁴ Entfällt im Fall eines Kaufs und Verkaufs sowie bei einem Wertpapierausgang.

⁵ Die fremden Kosten variieren je nach Wertpapierlagerstelle. Die individuell zu entrichtenden Kosten ermitteln wir im konkreten Fall vor Auftragserteilung.

⁶ Soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht.

9.3.2 Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch/Stücketausch (inkl. USt)

Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch/Stücketausch (inkl. USt) 23,80 EUR

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

Inland 23,80 EUR

Ausland 23,80 EUR

9.3.4 Bearbeitung bei Verlust von Wertpapieren (inkl. USt)

auf Anfrage

9.3.5 sonstige Dienstleistungen (inkl. USt)

Überprüfung von Wertpapierurkunden im Kundenauftrag Stundenverrechnungssatz

Aufnahme von Wertpapieren in die Oppositionsliste Stundenverrechnungssatz

10. Sonstiges

Saldenbestätigung im Auftrag des Kunden, außerhalb des vereinbarten Abrechnungsturnus

- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) pro Stunde 75,00 EUR
- ansonsten pro Stunde 75,00 EUR

Telefonische Kontostands-/Umsatzinformation 2,50 EUR

Telefonat (im Auftrag des Kunden ausgeführt, inkl. USt) 0,20 EUR

Telefax (im Auftrag des Kunden ausgeführt, inkl. USt) 0,50 EUR

Fotokopie (im Auftrag des Kunden ausgeführt, inkl. USt) 0,25 EUR

Nachforschung (im Auftrag des Kunden ausgeführt), wenn die Nachforschung durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht wurde

- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) pro Stunde 75,00 EUR
- ansonsten pro Stunde 75,00 EUR

Vertrag zugunsten Dritter

- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) 25,00 EUR
- ansonsten 25,00 EUR

Aufgebotsverfahren (zzgl. Auslagen)

- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) pro Stunde 75,00 EUR
- ansonsten pro Stunde 75,00 EUR

Ertragnisaufstellung

- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) pro Stunde 75,00 EUR
- ansonsten pro Stunde 75,00 EUR

Jahressteuerbescheinigung

- Steuerbescheinigung Duplikat 10,00 EUR

Personalisierte Zahlungsverkehrsvordrucke

- Mindestbestellmenge: 50 Belege
- Preis je Beleg
 - bis 99 Vordrucke 0,20 EUR
 - bis 499 Vordrucke 0,15 EUR
 - ab 500 Vordrucke 0,10 EUR

Kontosperre im Auftrag des Kunden

- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) 0,00 EUR
- ansonsten 0,00 EUR

Adressennachforschung (soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht)⁷

- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) 11,90 EUR

⁷ Dem Kunden bleibt der Gegenbeweis vorbehalten, dass in seinem Fall kein oder nur ein geringerer Schaden verursacht wurde.



■ ansonsten	10,00 EUR
Mahnung ⁸	
■ inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	0,00 EUR
■ ansonsten	0,00 EUR
Stundensatz für nach Zeitaufwand abzurechnende Sonderleistungen (im Auftrag des Kunden ausgeführt, ohne dass eine gesetzliche Verpflichtung der Bank dazu besteht)	
■ inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	75,00 EUR/Stunde
■ ansonsten	75,00 EUR/Stunde
Entgelt für umfangreichere Beratungen nach Absprache mit dem Kunden	
■ inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	0,00 EUR/Stunde
■ ansonsten	0,00 EUR/Stunde

⁸ Kostenlos, wenn bei einem Verbraucherkreditvertrag dem Kreditnehmer während seines Vertrages der gesetzliche Verzugszinssatz berechnet wird oder der Kunde erst durch die Mahnung in Verzug gerät. Dem Kunden bleibt der Gegenbeweis vorbehalten, dass in seinem Fall kein oder nur ein geringerer Schaden durch die Mahnung verursacht wurde.