

## Information über Kosten und Nebenkosten der Bank bei der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenendienstleistungen

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.

**Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank  
(Stand: 01.01.2022)**

## 9 Wertpapiergeschäft

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

#### 9.1.1 Kauf und Verkauf (Provision)

##### ClassicDepot:

Wertpapierart	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
	Provision: % vom Kurswert zzgl. Transaktionsgebühr Minimum	Online-Brokerage Provision: % vom Kurswert zzgl. Transaktionsgebühr/ Minimum/ Maximum	Provision: % vom Kurswert zzgl. Transaktionsgebühr Minimum	Online-Brokerage Provision: % vom Kurswert zzgl. Transaktionsgebühr/ Minimum/Maximum
Aktien und Aktienanleihen	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
Optionsscheine	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
Verzinsliche Wertpapiere	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
Wandelanleihen/ Optionsanleihen	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
Zero Bonds	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
Genussscheine/ Genussrechte	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
Investmentanteile über Börse	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
Sonstige Wertpapiere	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
ETF's	1,25 % + 4,95 EUR, 19,90 EUR <sup>1</sup>	0,25 % + 4,95 EUR, 9,90 EUR/79,90 EUR <sup>1</sup>	1,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR	0,25 % + 4,95 EUR, 39,90 EUR/79,90 EUR
Sparplan Investmentanteile, Aktien und ETF's (bei einem Angebot durch die Bank)	1,95 EUR pro Ausführung <sup>2</sup>	1,95 EUR pro Ausführung <sup>2</sup>	1,95 EUR pro Ausführung <sup>2</sup>	1,95 EUR pro Ausführung <sup>2</sup>
Bezugsrechte/ Teilrechte	Pro Auftrag 5,00 EUR	Pro Auftrag 5,00 EUR	Pro Auftrag 5,00 EUR	Pro Auftrag 5,00 EUR
Eigene Schuldverschreibungen	Pro Auftrag 10,00 EUR			
Optionsscheine, Turbos, Zertifikate, Aktienanleihen <sup>2</sup>		Pro Auftrag 4,95 EUR <sup>3</sup>		
Limitvormerkung, -änderung und -streichung, wenn Auftrag nicht ausgeführt wird	Pro Auftrag 5,00 EUR	kostenfrei	Pro Auftrag 5,00 EUR	kostenfrei

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 wird jede Teilausführung wie ein gesonderter Auftrag abgerechnet.

<sup>1</sup> MeinDepot, für Kunden im Alter von 18-30 Jahren, Handel über Tradegate und Quotrix 4,95 EUR pro Auftrag

<sup>2</sup> Emittent DZ BANK AG.

<sup>3</sup> MeinDepot, für Kunden im Alter von 18-30 Jahren 0,00 EUR

### 9.1.2 Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich)

	<b>Provision: % vom Ausgabepreis (ggf. inkl. Ausgabeaufschlag) bzw. Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt)/Minimum</b>	<b>Online-Brokerage Provision: % vom Ausgabepreis (ggf. inkl. Ausgabeaufschlag) bzw. Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt)/Minimum</b>
<b>Erwerb von Investmentanteilen ohne Ausgabeaufschlag</b>		
Investmentanteile des Verbundes	0,00 EUR	0,00 EUR
Sonstige Gesellschaften	0,50 % mind. 15,00 EUR	0,30 % mind. 15,00 EUR
<b>Erwerb von Investmentanteilen mit Ausgabeaufschlag</b>		
Investmentanteile des Verbundes	0,00 EUR	0,00 EUR
Sonstige Gesellschaften	0,50 % mind. 15,00 EUR	0,30 % mind. 15,00 EUR
<b>Rückgabe von Investmentanteilen</b>		
Investmentanteile des Verbundes	0,00 EUR	0,00 EUR
Sonstige Gesellschaften	0,50 % mind. 15,00 EUR	0,30 % mind. 15,00 EUR

#### Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen Abwicklungsentgelt für den Erwerb und die Einlieferung

		EUR	Zzgl. eigene Spesen bei Kauf und Verkauf EUR
in	Girosammelverwahrung	6,00	1,50
in	Streifbandverwahrung	8,00	2,00
in	Wertpapierrechnung	9,25	0,00
in	Auslandsabrechnung	28,00	3,75

Nichtausführen von Zeichnungsaufträgen	12,50 EUR
Im Rahmen der Abwicklung von Zeichnungsaufträgen wird im Falle der Zuteilung ein Entgelt wie bei einem entsprechenden Kommissionsgeschäft erhoben.	

### 9.2 Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung

#### 9.2.1 Entgelt für die Verwahrung von Wertpapieren (inkl. USt)

##### ClassicDepot:

Die Berechnung erfolgt pro Quartal auf den Depotbestand zum Ende des jeweiligen Quartals.

	Berechnungsmodus	Verwahrung
Aktien	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Optionsscheine	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Verzinsliche Wertpapiere	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Inhaberschuldverschreibungen		
eigene	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Verbund	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
fremd	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>

<sup>4</sup> MeinDepot, für Kunden im Alter von 18-30 Jahren 0,00 EUR

Wandelanleihen	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Optionsanleihen	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Zero Bonds	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Genussscheine	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Zertifikate	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
DZ-Bank Derivate und Anlagezertifikate der Beratung	Keine Berechnung	0,00 <sup>4</sup>
Investmentanteile		
Verbund	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
fremd	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Bezugsrechte/Teilrechte	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Sonstige Wertpapiere	In % vom Kurswert	0,05 <sup>4</sup>
Bestände ohne Kurswert	Mindestpreis Depot	4,95 € <sup>4</sup>

Mindestpreis pro Depot pro Quartal<sup>5</sup> 4,95 EUR<sup>4</sup>

Die Verwaltung von Wertpapieren ohne Kurswert führt zur Berechnung des Mindestpreises pro Depot in Höhe von 4,95 EUR<sup>4</sup> pro Quartal.

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

Girosammelverwahrung	178,50 EUR
Streifbandverwahrung	178,50 EUR
Wertpapierrechnung	178,50 EUR

### 9.2.3 Kapitalveränderungen

#### Bezug von

	Inland % / EUR	Ausland % / EUR
jungen Aktien	1,00 % mind. 20,00 EUR	1,00 % mind. 40,00 EUR
Options-, Wandelanleihen	0,50 % mind. 15,00 EUR	0,50 % mind. 40,00 EUR
Genussscheinen	0,50 % mind. 15,00 EUR	0,50 % mind. 40,00 EUR
Ausgabe von Bonus- und Berechtigungsaktien, Stockdividenden, Split und Umtausch, Spinn off, Reverse Split	1,00 % mind. 20,00 EUR	1,00 % mind. 40,00 EUR

### 9.2.4 Ausübung von Options- und Wandelrechten

Trennung von Optionsscheinen gemäß Kundenauftrag (inkl. USt)	23,80 EUR
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen im Auftrag des Kunden	20,00 EUR
Ausübung von Wandelrechten	20,00 EUR

### 9.2.5 Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien (inkl. USt)<sup>6</sup>

pro Auftrag	11,90 EUR
-------------	-----------

<sup>5</sup> Gilt auch für Depots ohne Bestand, Ausnahme: DZ-Bank Derivate und/oder Anlagezertifikate der Beratung im Bestand, dann keine Berechnung eines Entgelts für die Verwahrung

<sup>6</sup> Entfällt im Fall eines Kaufs und Verkaufs sowie bei einem Wertpapierausgang

<b>9.2.6</b>	<b>Bearbeitung von Kundenaufträgen im Zusammenhang mit Kapitalertrag- und Körperschaftsteuern sowie ausländischen Quellensteuern (inkl. USt)</b>	
	Erstattung ausländischer Quellensteuer gemäß Doppelbesteuerungsabkommen (Ausnahme Schweiz: keine Berechnung von Gebühren)	35,70 EUR
<b>9.2.7</b>	<b>Auf Kundenwunsch Erstellen von:</b>	
	Depotaufstellung zum vereinbarten Abrechnungsturnus (inkl. USt) <sup>7</sup>	11,90 EUR
	Depotaufstellung außerhalb des vereinbarten Abrechnungsturnus (inkl. USt) <sup>7</sup>	23,80 EUR
	Erstellen von WP-Abrechnungen/Zweitschriften (inkl. USt) <sup>7</sup>	11,90 EUR
<b>9.2.8</b>	<b>Weitere Dienstleistungen</b>	
	Besorgung von Geschäftsberichten ausländischer Gesellschaften (inkl. USt)	11,90 EUR
	Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen	
	Vertrag zugunsten Dritter (inkl. USt.)	17,85 EUR
	Ausbuchung wertloser Wertpapiere (inkl. USt.)	pro Posten 11,90 EUR
	Der jeweils gerechnete Gesamtpreis wird auf volle EUR aufgerundet.	
<b>9.3</b>	<b>Dienstleistungen außerhalb der Depotverwahrung (Schaltergeschäfte)</b>	
<b>9.3.1</b>	<b>Hereinnahme von fälligen Wertpapieren und Kupons zum Inkasso (sofern einlösende Stelle nicht Zahlstelle ist) (inkl. USt)</b>	
	EUR/DEM-Kupons	0,5 % mind. 59,50 EUR
	Fremdwährungskupons	0,5 % mind. 59,50 EUR
	EUR-Gutschrift	0,5 % mind. 59,50 EUR
	Währungsgutschrift	0,5 % mind. 59,50 EUR
<b>9.3.2</b>	<b>Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch/Stücketausch (inkl. USt)</b>	59,50 EUR
<b>9.3.3</b>	<b>Bogenerneuerung (sofern Kreditinstitut nicht Umtauschstelle ist) (inkl. USt)</b>	
	Inland	59,50 EUR
	Ausland	59,50 EUR

Ihre  
Volksbank Mittelhessen eG

<sup>7</sup> Soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht.