

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

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.

Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank Stand: 01.01.2025

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	Grundpreis EUR	Ausführung im Ausland	Grundpreis EUR
	Provision: ...% pro Stück in EUR		Provision: ...% pro Stück in EUR	
Aktien	1,0% v. Kurswert	20,00	1,0% v. Kurswert	40,00
Optionsscheine	1,0% v. Kurswert	20,00	1,0% v. Kurswert	40,00
Verzinsliche Wertpapiere	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
Wandelanleihen	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
Optionsanleihen	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
Zero Bonds	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
Genussscheine/Genussrechte	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
Bezugsrechte/Teilrechte	1,0% v. Kurswert	3,00		
Sonstige Wertpapiere	1,0% v. Kurswert	20,00	1,0% v. Kurswert	40,00

Ergänzende Informationen über Kosten und Nebenkosten der Bank bei Ausführung von Aktien-, ETF- und Fondssparpläne im Bankdepot (Online-Depot):

- Einrichtung	0,00 EUR
- Änderung	0,00 EUR
- Beendigung	0,00 EUR
- Ausführungskosten (Ordergebühr pro Sparrate)	1,95 EUR incl. MwSt

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.

Limitvormerkung,¹ -änderung und -streichung 0,00 EUR pro Auftrag

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

9.1.2 Kauf und Verkauf (Provision) im OnlineBrokerage

Wertpapierart	Ausführung im Inland		Ordervolumen		Ausführung im Ausland		Ordervolumen	
	Provision: ...% pro Stück in EUR	zzgl. Grundpreis EUR			Provision: ...% pro Stück in EUR	zzgl. Grundpreis EUR		
Aktien, Optionsscheine	0,40% *	10,00	10,01 -	5.000,00	0,40% *	20,00	10,01 -	5.000,00
	0,35% *	10,00	5.000,01 -	25.000,00	0,35% *	20,00	5.000,01 -	25.000,00
	0,25% *	10,00	25.000,01 -	50.000,00	0,25% *	20,00	25.000,01 -	50.000,00
	0,20% *	10,00	50.000,01 -	999.999,99	0,20% *	20,00	50.000,01 -	999.999,99
Verzinsliche Wertpapiere, Wandelanleihen, Optionsanleihen, Zero Bonds, Genussscheine/Genussrechte	0,35% *	10,00	10,01 -	5.000,00	0,35% *	20,00	10,01 -	5.000,00
	0,30% *	10,00	5.000,01 -	25.000,00	0,30% *	20,00	5.000,01 -	25.000,00
	0,25% *	10,00	25.000,01 -	50.000,00	0,25% *	20,00	25.000,01 -	50.000,00
	0,15% *	10,00	50.000,01 -	999.999,99	0,15% *	20,00	50.000,01 -	999.999,99
Investmentanteile (verbundfremd)	0,50%*	20,00			0,50%	20,00		
mit Ausgabeaufschlag Kauf	0,50%*	20,00			0,50%*	20,00		
Verkauf	0,50%*	20,00			0,50%*	20,00		
ohne Ausgabeaufschlag Kauf	0,50%*	20,00			0,50%*	20,00		
Verkauf	0,50%*	20,00			0,50%*	20,00		
Bezugsrechte/Teilrechte	1,00%*	3,00						
Sonstige Wertpapiere	1,00%*	20,00			0,50%*	20,00		

* vom Kurswert

** vom Nennwert

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.

Limitvormerkung,² -änderung und -streichung 0,00 EUR pro Auftrag

9.1.3 MeinDepot (Depotinhaber von 0 Jahren bis unter 31 Jahren)

Wertpapierart: Aktien, Optionsscheine
Ausführung über Tradegate und Quotrix

Orderausführung 4,95 EUR incl. MwSt

Sparpläne (Fonds, ETF und Aktien) 0,00 EUR incl. MwSt

Ausführungen über andere Handelsplätze, Bepreisung siehe 9.1.2

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

9.1.4 Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich)

	Ausführung im Inland		Ausführung im Ausland	
Wertpapierart	Provision: ...% pro Stück in	Grundpreis	Provision: ...% pro Stück in	Grundpreis
Investmentanteile (verbundfremd)	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
• mit Ausgabeaufschlag Kauf	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
Verkauf	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
• ohne Ausgabeaufschlag Kauf	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00
Verkauf	0,5% v. Kurswert	20,00	0,5% v. Kurswert	40,00

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

	Girosammel-Verwahrung	Streifband-verwahrung	Wertpapier-rechnung
Aktien	0,1% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Optionsscheine	0,1% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Verzinsliche Wertpapiere	0,1% v. Nennwert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Nennwert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Wandelanleihen	0,1% v. Nennwert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Nennwert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Optionsanleihen	0,1% v. Nennwert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Nennwert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Zero Bonds	0,1% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Genussscheine	0,1% v. Nennwert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Nennwert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Investmentanteile Verbund fremd	0,1% v. Kurswert mind. 8,93 EUR 0,1% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Kurswert mind. 8,93 EUR 0,15% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR 0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Bezugsrechte/Teilrechte	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Sonstige Wertpapiere	0,1% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,15% v. Kurswert mind. 8,93 EUR	0,30% v. Kurswert mind. 8,93 EUR
Bestände ohne Kurswert	8,93 EUR	8,93 EUR	8,93 EUR

- Mindestpreis pro Depot (inkl. USt)	17,85 EUR
- Mindestpreis pro Bestandsposten (inkl. USt)	8,93 EUR
- Depot ohne Bestand (inkl. USt)	17,85 EUR

Meine Depot (Depotinhaber von 0 Jahren bis unter 31 Jahren)

- Mindestpreis pro Depot (inkl. USt)	0,00 EUR
- Mindestpreis pro Bestandsposten (inkl. USt)	0,00 EUR
- Depot ohne Bestand (inkl. USt)	0,00 EUR

³ Bei unterjähriger Depotauflösung entsprechende Berechnung pro rata temporis.
134 200 DG nexolution 09.24 Seite 3

9.2.2 Einlieferung effektiver Stücke (inkl. USt)

Girosammelverwahrung	0,25% mind. 17,85 EUR max. 119,00 EUR + ggf. Transportkosten
Streifbandverwahrung	0,25% mind. 17,85 EUR max. 119,00 EUR + ggf. Transportkosten
Wertpapierrechnung	0,25% mind. 17,85 EUR max. 119,00 EUR + ggf. Transportkosten

9.2.3 Kapitalveränderungen

Bezug von

	Inland EUR	Ausland EUR
jungen Aktien	1,0% mind. 20,00 EUR	1,0% mind. 40,00 EUR
Options-, Wandelanleihen	1,0% mind. 20,00 EUR	1,0% mind. 40,00 EUR
Genussscheinen	1,0% mind. 20,00 EUR	1,0% mind. 40,00 EUR

9.2.4 Ausübung von Options- und Wandelrechten

Trennung von Optionsscheinen gemäß Kundenauftrag (inkl. USt)	0,00 EUR*
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen im Auftrag des Kunden	0,00 EUR*
Ausübung von Wandelrechten	0,00 EUR*

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

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	0,00 EUR*
---	-----------

9.2.7 Auf Kundenwunsch Erstellen von:

Depotaufstellung (inkl. USt)	0,00 EUR*
Zweitschriften (inkl. USt) ⁵	3,57 EUR

9.2.8 Nachträgliche Konvertierung bei Zinszahlung bzw. Endfälligkeit

0,00 EUR

9.2.9 Weitere Dienstleistungen

Besorgung von Geschäftsberichten ausländischer Gesellschaften (inkl. USt)	0,00 EUR*
Verpfändung/ Sperren zugunsten Dritter im Auftrag des Kunden (inkl. USt)	23,80 EUR

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

⁵ Soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht.

* Zuzüglich Fremdkosten

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	0,25% mind. 11,90 EUR*
Fremdwährungskupons	0,25% mind. 11,90 EUR*
EUR-Gutschrift	0,25% mind. 11,90 EUR*
Währungsgutschrift	0,25% mind. 11,90 EUR*

10 Sonstiges

Saldenbestätigung im Auftrag des Kunden außerhalb des vereinbarten Abrechnungsturnus	
- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	pro Std. 77,35 mind. 5,95 EUR
- ansonsten	pro Std. 65,00 mind. 5,00 EUR
Fotokopie (im Auftrag des Kunden ausgeführt, inkl. USt)	ab der 6. Kopie 0,24 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 Std. 77,35 mind. 5,95 EUR
- ansonsten ⁶	pro Std. 65,00 mind. 5,00 EUR
Überweisungsnachverfolgung (innerhalb Deutschlands)	5,00 EUR
- Überweisungsnachverfolgung (außerhalb Deutschlands)	mind. 15,00 EUR
	zzgl. fremder Bankspesen
Vertrag zugunsten Dritter	
- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	nicht mehr möglich
- ansonsten	nicht mehr möglich
Aufgebotsverfahren (zzgl. Auslagen)	
- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	11,90 EUR
- ansonsten	10,00 EUR
Erträgnisaufstellung	
- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	pro Std. 77,35 mind. 5,95 EUR
- ansonsten	pro Std. 65,00 mind. 5,00 EUR
Kontosperrung im Auftrag des Kunden	
- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	11,90 EUR
- ansonsten	10,00 EUR
Adressnachforschung (soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht) ⁷	
- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	17,85 EUR
- ansonsten	15,00 EUR
Kontoumschreibung (im Auftrag des Kunden ausgeführt, ohne dass eine gesetzliche Verpflichtung der Bank dazu besteht)	
- von Privatkunden	pro Std. 65,00 mind. 65,00 EUR
- im Nachlassfall	pro Std. 65,00 mind. 65,00 EUR
- von Firmen-/ Gewerbekunden	pro Std. 65,00 mind. 65,00 EUR
Mahnung ⁸	
- inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft)	11,90 EUR
- ansonsten	10,00 EUR

⁶ Die Saldenbestätigung ist unentgeltlich, wenn sie im Rahmen einer Ablöseauskunft für Immobilien-Verbraucherdarlehen (§ 493 Abs. 5 S. 2 Nr. 2 BGB) oder für Allgemein-Verbraucherdarlehen erteilt wird.

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

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.

Sm@rtTAN photo-Generator Kaufpreis pro Gerät	25,00 EUR
PIN-Nacherstellung Online-Banking	7,50 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)	77,35 EUR/ pro Stunde
- ansonsten	65,00 EUR/ pro Stunde

10.1 Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen

Immobilien-Käuferprovision	nach Angabe im Exposé, in der Regel 3,57 % vom Kaufpreis (inkl. USt 19 %)
Immobilien-Verkäuferprovision	in der Regel 3,57 % vom Kaufpreis (inkl. USt 19 %)
Immobilien – Wertermittlung	300,00 EUR (inkl. USt 19 %)
Je angeforderte TAN oder Direktfreigabe im Verfahren VR-SecureGo plus ⁹	0,10 EUR
Je versendete Nachricht/SMS im Verfahren Benachrichtigungsservice auf Wunsch des Kunden	0,10 EUR
Direktbestellung von personalisierten Zahlungsverkehrsvordrucken bei Firma Litfax GmbH (Überweisungen, Zahlscheine oder Verrechnungsschecks)	tagesaktueller Preis der Firma Litfax

11 Außergerichtliches Streitschlichtungsverfahren und sonstige Beschwerdemöglichkeit

Die Bank nimmt am Streitbelegungsverfahren der deutschen genossenschaftlichen Bankengruppe teil. Für die Beilegung von Streitigkeiten mit der Bank besteht daher für Privatkunden, Firmenkunden sowie bei Ablehnung eines Antrags auf Abschluss eines Basiskontovertrags für Nichtkunden die Möglichkeit, den Ombudsmann für die genossenschaftliche Bankengruppe anzurufen (<http://www.bvr.de/Service/Kundenbeschwerdestelle>). Näheres regelt die „Verfahrensordnung für die außergerichtliche Schlichtung von Kundenbeschwerden im Bereich der deutschen genossenschaftlichen Bankengruppe“, die auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Beschwerde ist in Textform (z. B. mittels Brief, Telefax oder E-Mail) an die Kundenbeschwerdestelle beim Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken - BVR, Schellingstraße 4, 10785 Berlin, Fax: 030 2021-1908, E-Mail: kundenbeschwerdestelle@bvr.de zu richten.

Betrifft der Beschwerdegegenstand eine Streitigkeit aus dem Anwendungsbereich des Zahlungsdiensterechts (§§ 675c bis 676c des Bürgerlichen Gesetzbuches, Art. 248 des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch, § 48 des Zahlungskontengesetzes und Vorschriften des Zahlungsdiensterechts) besteht zudem die Möglichkeit, eine Beschwerde bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht einzulegen. Die Verfahrensordnung ist bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht erhältlich. Die Adresse lautet: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn. Zudem besteht auch die Möglichkeit, eine Beschwerde unmittelbar bei der Bank (Name und Anschrift siehe oben Ziffer 4.1.1) einzulegen. Die Bank wird Beschwerden in Textform (z.B. mittels Brief, Telefax oder E-Mail) beantworten.

Die Europäische Kommission stellt unter <http://ec.europa.eu/consumers/odr/> eine Plattform zur außergerichtlichen Online-Streitbeilegung (sogenannte OS-Plattform) bereit. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht stellt unter https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenStreitschlichtung/BeiBaFinbeschwerden/BeiBaFinbeschwerden_node.html Wissenswertes zu Beschwerden über beaufsichtigte Unternehmen bereit. Zudem besteht die Möglichkeit, eine zivilrechtliche Klage einzureichen.

12 Hinweis zur Umsatzsteueroptimierung

Soweit die Bank bei Leistungen für Firmenkunden die Umsatzsteueroption ausübt, handelt es sich bei den ausgewiesenen Preisen um Nettopreise. Die gesetzliche Umsatzsteuer in Höhe von 19% wird darauf noch berechnet.

⁹ Wird nur berechnet, wenn mittels der vom Kunden angeforderten VR-SecureGo plus TAN oder Direktfreigabe ein vom Kunden autorisierter (Zahlungs-) Auftrag durch die Bank auftragsgemäß ausgeführt worden ist.