

Ergänzung zu den Informationen über Kosten und Nebenkosten im Wertpapiergeschäft gültig vom 1. Juli bis zum 31. Dezember 2020

**Ergänzung zum Auszug aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis mit Preisen inklusive Umsatzsteuer
unter Berücksichtigung des zeitweilig gesenkten Umsatzsteuersatzes**

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

die für den Zeitraum vom 1.7. bis 31.12.2020 vorgesehene Reduzierung der Umsatzsteuer geben wir an Sie weiter und werden daher für unsere Dienstleistungen in diesem Zeitraum die aus unseren Preisverzeichnissen ersichtlichen, reduzierten Entgelte berechnen.

Abweichend von den Preisangaben in den beigefügten Informationen über Kosten und Nebenkosten gelten daher für die nachfolgend genannten Dienstleistungen vom 1.7. bis 31.12.2020 folgende Preise:

9 Wertpapiergeschäft

9.2 Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung

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

Die Berechnung erfolgt jährlich für das laufende abgelaufene Jahr auf den Depotbestand per 31.12. des abgelaufenen Jahres.¹

Die Berechnung erfolgt halbjährlich vierteljährlich für den vorangegangenen Berechnungszeitraum auf den Depotbestand per 31.03. 30.06. 30.09. 31.12.²

| | Berechnungsmodus | Girosammelverwahrung | Streifbandverwahrung | Wertpapierrechnung |
|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Aktien | Kurswert | 1,16 ‰ | 1,74 ‰ | 3,48 ‰ |
| Optionsscheine | Kurswert | 1,16 ‰ | 1,74 ‰ | 3,48 ‰ |
| Verzinsliche Wertpapiere | Kurswert oder höherem Nennwert | 1,16 ‰ | 1,74 ‰ | 3,48 ‰ |
| Investmentanteile Verbund fremd | Kurswert | 0,00 ‰ | 0,00 ‰ | 0,00 ‰ |
| | Kurswert | 1,16 ‰ | 1,74 ‰ | 3,48 ‰ |
| Bezugsrechte/Teilrechte | Kurswert | 0,00 ‰ | 0,00 ‰ | 0,00 ‰ |
| Sonstige Wertpapiere | Kurswert | 1,16 ‰ | 1,74 ‰ | 3,48 ‰ |

- Mindestpreis pro Depot (inkl. USt) 11,60 EUR

- Mindestpreis pro Bestandsposten (inkl. USt) 5,80 EUR

- Depot ohne Bestand (inkl. USt) 5,80 EUR

9.2.2 Einlieferung effektiver Stücke (inkl. USt)

Girosammelverwahrung 0,348 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,60 EUR

Streifbandverwahrung 0,348 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,60 EUR

Wertpapierrechnung 0,348 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,60 EUR

9.2.4 Ausübung von Options- und Wandelrechten

Trennung von Optionsscheinen gemäß Kundenauftrag (inkl. USt) fremde Kosten EUR

9.2.5 Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien (inkl. USt)³

pro Auftrag fremde Kosten EUR

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

Erstattung ausländischer Quellensteuer gemäß Doppelbesteuerungsabkommen fremde Kosten EUR

9.2.7 Auf Kundenwunsch Erstellen von:

Zweitschriften (inkl. USt)⁴ 5,80 EUR

¹ Bei unterjähriger Depotauflösung entsprechende Berechnung pro rata temporis.

² Bei unterjähriger Depotauflösung entsprechende Berechnung pro rata temporis.

³ Entfällt im Fall eines Kaufs und Verkaufs sowie bei einem Wertpapierausgang.

⁴ Soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht.

9.2.8

Weitere Dienstleistungen

Besorgung von Geschäftsberichten ausländischer Gesellschaften (inkl. USt) fremde Kosten EUR
 Verpfändung/Sperren zugunsten Dritter im Auftrag des Kunden (inkl. USt) fremde Kosten EUR

Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen

| | |
|--|---|
| Bond-Stripping (inkl. USt) | fremde Kosten |
| Gutschrift von Erträgen (inkl. USt., wenn nicht aus Anlass An- oder Verkauf) | |
| per Währungsscheck | fremde Kosten |
| Währungsgutschrift | fremde Kosten |
| Einlösung fälliger Wertpapiere, Zins- und Dividendenscheine (inkl. USt) | 0,348 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,60 EUR |
| Bearbeitung von "class actions" im Erstattungsfall (inkl. USt) | fremde Kosten |

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 0,348 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,60 EUR
 Fremdwährungskupons 0,348 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,60 EUR
 EUR-Gutschrift 0,348 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,60 EUR
 Währungsgutschrift 0,348 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,60 EUR

9.3.2

Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch/Stücketausch (inkl. USt) fremde Kosten EUR

9.3.3

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

Inland fremde Kosten + 11,60 EUR
 Ausland fremde Kosten + 0,348 % vom Bruttoeinlösebetrag mind. 11,60 EUR

9.3.4

Bearbeitung bei Verlust von Wertpapieren (inkl. USt) fremde Kosten EUR

Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen

| | |
|---|---|
| Überprüfung von Wertpapier-Urkunden im Kundenauftrag (inkl. USt) | fremde Kosten |
| Aufnahme von Wertpapieren in die Oppositionsliste (inkl. USt) | fremde Kosten |
| Stundensatz für nach Zeitaufwand abzurechnende Sonderleistung (im Auftrag des Kunden ausgeführt, ohne dass eine gesetzliche Verpflichtung der Bank besteht) | inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) 58,00 / Stunde mind. 29,00 EUR |

Informationen über Kosten und Nebenkosten

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 unserem Preis- und Leistungsverzeichnis (Stand: 01.07.2020)

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 | | Ausführung im Ausland | |
|--|---|---|---|---|
| | Provision: % vom Kurswert/Minimum | Online-Brokerage Provision: % vom Kurswert/Minimum | Provision: % vom Kurswert/Minimum | Online-Brokerage Provision: % vom Kurswert/Minimum |
| Aktien | 1,00 % / mind. 20,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR | 1,00 % / mind. 40,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR |
| Optionsscheine | 0,50 % / mind. 20,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR | 0,50 % / mind. 40,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR |
| Verzinsliche Wertpapiere | 0,50 % / mind. 20,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR | 0,50 % / mind. 40,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR |
| Wandelanleihen/Optionsanleihen | 0,50 % / mind. 20,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR | 0,50 % / mind. 40,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR |
| Zero Bonds | 0,50 % / mind. 20,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR | 0,50 % / mind. 40,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR |
| Genussscheine/Genussrechte | 0,50 % / mind. 20,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR | 0,50 % / mind. 40,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR |
| Investmentanteile über Börse | 0,50 % / mind. 20,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR | 0,50 % / mind. 40,00 EUR | 0,25 % / mind. 12,50 EUR max. 59,90 EUR |
| Bezugsrechte/Teilrechte | 1,00 % / mind. 5,00 EUR | --/-- | 1,00 % / mind. 40,00 EUR | --/-- |
| Emittent DZ Bank: Anleihen/ Optionsanleihen/ Zertifikate/ sonstige Wertpapiere | 0,50 % / mind. 20,00 EUR | 0,25 % / mind. 4,95 EUR max. 59,90 EUR | 0,50 % / mind. 40,00 EUR | 0,25 % / mind. 4,95 EUR max. 59,90 EUR |

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 Teilausführungen an unterschiedlichen Tagen, so wird jede Teilausführung wie ein gesonderter Auftrag abgerechnet.

Limitvormerkung,¹ -änderung und -streichung

online 0,00 EUR ansonsten 5,00 EUR pro Auftrag

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

9.1.2 Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich)

| | | |
|--|---|--|
| | Provision: % vom Ausgabepreis (ggf. inkl. Ausgabeaufschlag) bzw. Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt)/Minimum | Online-Brokerage Provision: % vom Ausgabepreis (ggf. inkl. Ausgabeaufschlag) bzw. Rücknahmepreis (ggf. inkl. Rücknahmeentgelt)/Minimum |
|--|---|--|

9.2 Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung

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

Die Berechnung erfolgt jährlich für das laufende Jahr auf den Depotbestand per 31.12. des abgelaufenen Jahres.²

| | Berechnungsmodus | Girosammelverwahrung | Streifbandverwahrung | Wertpapierrechnung |
|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Aktien | Kurswert | 1,19 ‰ | 1,79 ‰ | 3,57 ‰ |
| Optionsscheine | Kurswert | 1,19 ‰ | 1,79 ‰ | 3,57 ‰ |
| Verzinsliche Wertpapiere | Kurswert oder höherem Nennwert | 1,19 ‰ | 1,79 ‰ | 3,57 ‰ |
| Investmentanteile Verbund fremd | Kurswert | 0,00 ‰ | 0,00 ‰ | 0,00 ‰ |
| | Kurswert | 1,19 ‰ | 1,79 ‰ | 3,57 ‰ |
| Bezugsrechte/Teilrechte | Kurswert | 0,00 ‰ | 0,00 ‰ | 0,00 ‰ |
| Sonstige Wertpapiere | Kurswert | 1,19 ‰ | 1,79 ‰ | 3,57 ‰ |

| | |
|---|-----------|
| - Mindestpreis pro Depot (inkl. USt) | 11,90 EUR |
| - Mindestpreis pro Bestandsposten (inkl. USt) | 5,95 EUR |
| - Depot ohne Bestand (inkl. USt) | 5,95 EUR |

9.2.2 Einlieferung effektiver Stücke (inkl. USt)

| | |
|----------------------|---|
| Girosammelverwahrung | 0,357 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,90 EUR |
| Streifbandverwahrung | 0,357 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,90 EUR |
| Wertpapierrechnung | 0,357 % vom Kurswert bzw. höherem Nennwert, mind. 11,90 EUR |

9.2.3 Kapitalveränderungen

Bezug von

| | Inland EUR | Ausland EUR |
|---|---------------------|---------------------------------------|
| jungen Aktien | 1,00 % vom Kurswert | 1,00 % vom Kurswert + fremde Gebühren |
| Options-, Wandelanleihen | 1,00 % vom Kurswert | 1,00 % vom Kurswert + fremde Gebühren |
| Genussscheinen | 1,00 % vom Kurswert | 1,00 % vom Kurswert + fremde Gebühren |
| Ausgabe von Bonus- und Berechtigungsaktien, Stockdividenden, Split und Umtausch, Spinn off, Reserve Split | 1,00 % vom Kurswert | 1,00 % vom Kurswert + fremde Gebühren |
| Re-Investitionen | 1,00 % vom Kurswert | 1,00 % vom Kurswert + fremde Gebühren |

² Bei unterjähriger Depotauflösung entsprechende Berechnung pro rata temporis.

| | | |
|--------------|--|--|
| 9.2.4 | Ausübung von Options- und Wandelrechten | |
| | Trennung von Optionsscheinen gemäß Kundenauftrag (inkl. USt) | fremde Kosten EUR |
| | Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen im Auftrag des Kunden | fremde Kosten EUR |
| | Ausübung von Wandelrechten | fremde Kosten EUR |
| 9.2.5 | Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien (inkl. USt)³ | |
| | pro Auftrag | fremde Kosten EUR |
| 9.2.6 | Bearbeitung von Kundenaufträgen im Zusammenhang mit Kapitalertrag- und Körperschaftsteuern sowie ausländischen Quellensteuern (inkl. USt) | |
| | Erstattung ausländischer Quellensteuer gemäß Doppelbesteuerungsabkommen | fremde Kosten EUR |
| 9.2.7 | Auf Kundenwunsch Erstellen von: | |
| | Zweitschriften (inkl. USt) ⁴ | 5,95 EUR |
| 9.2.8 | Weitere Dienstleistungen | |
| | Besorgung von Geschäftsberichten ausländischer Gesellschaften (inkl. USt) | fremde Kosten EUR |
| | Verpfändung/Sperren zugunsten Dritter im Auftrag des Kunden (inkl. USt) | fremde Kosten EUR |
| | Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen | |
| | Bond-Stripping (inkl. USt) | fremde Kosten |
| | Gutschrift von Erträgen (inkl. USt., wenn nicht aus Anlass An- oder Verkauf) | |
| | per Währungsscheck | fremde Kosten |
| | Währungsgutschrift | fremde Kosten |
| | Einlösung fälliger Wertpapiere, Zins- und Dividendscheine (inkl. USt) | 0,357 % vom Bruttoeinlösebetrag, mind. 11,90 EUR |
| | Bearbeitung von "class actions" im Erstattungsfall (inkl. USt) | fremde Kosten |
| 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 | 0,357 % vom Bruttoeinlösebetrag mind. 11,90 EUR |
| | Fremdwährungskupons | 0,357 % vom Bruttoeinlösebetrag mind. 11,90 EUR |
| | EUR-Gutschrift | 0,357 % vom Bruttoeinlösebetrag mind. 11,90 EUR |
| | Währungsgutschrift | 0,357 % vom Bruttoeinlösebetrag mind. 11,90 EUR |
| 9.3.2 | Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch/Stücketausch (inkl. USt) | fremde Kosten EUR |

³ Entfällt im Fall eines Kaufs und Verkaufs sowie bei einem Wertpapierausgang.

⁴ Soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht.

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

Inland fremde Kosten + 11,90 EUR

Ausland fremde Kosten + 0,357 % vom Bruttoeinlösebetrag mind. 11,90 EUR

9.3.4 Bearbeitung bei Verlust von Wertpapieren (inkl. USt)

fremde Kosten EUR

Weitere entgeltpflichtige Dienstleistungen

| | |
|--|---------------|
| Überprüfung von Wertpapier-Urkunden im Kundenauftrag (inkl. USt) | fremde Kosten |
|--|---------------|

| | |
|---|---------------|
| Aufnahme von Wertpapieren in die Oppositionsliste (inkl. USt) | fremde Kosten |
|---|---------------|

| | |
|---|---|
| Stundensatz für nach Zeitaufwand abzurechnende Sonderleistung (im Auftrag des Kunden ausgeführt, ohne dass eine gesetzliche Verpflichtung der Bank besteht) | inkl. USt im Wertpapiergeschäft (Verwahr-/Verwaltungsgeschäft) 59,50 / Stunde mind. 29,75 EUR |
|---|---|