

Kapitel C

Preise für Wertpapierdienstleistungen für Privatkunden (Stand: 10/2008)

I. Ausführungen von Kundenaufträgen zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren (Kommissionsgeschäft)

1. An- und Verkauf

Transaktionsentgelte Depot classic				
Wertpapierart	Vertriebsweg	Provision vom EUR-Kurswert		Minimum
Aktien Zertifikate Genussscheine Genussrechte u. ä. mit Aktiencharakter (Stücknotiz)	Vertriebsstelle	1,0 %		20,00 EUR
	Telefon-Banking	unter 5.000 EUR	0,9 %	
		ab 5.000 EUR	0,8 %	
		ab 50.000 EUR	0,7 %	
	Online-Banking	unter 5.000 EUR	0,9 %	15,00 EUR
		ab 5.000 EUR	0,8 %	
ab 50.000 EUR		0,7 %		
Optionsscheine	Vertriebsstelle	1,0 %		50,00 EUR
	Telefon-Banking	unter 5.000 EUR	0,9 %	20,00 EUR
		ab 5.000 EUR	0,8 %	
		ab 50.000 EUR	0,7 %	
	Online-Banking	unter 5.000 EUR	0,9 %	15,00 EUR
		ab 5.000 EUR	0,8 %	
ab 50.000 EUR		0,7 %		
Bezugsrechte Teilrechte Aktienspitzen	Vertriebsstelle	bis 25,00 EUR	kostenfrei	5,00 EUR
	Telefon-Banking	ab 25,01 EUR	1,00 EUR	
	Online-Banking	ab 50,01 EUR	1,0 %	
Verzinsliche Wertpapiere u.ä. mit Rentencharakter (Prozentnotiz)	Vertriebsstelle	0,5 %		10,00 EUR
	Telefon-Banking Online-Banking	unter 5.000 EUR	0,5 %	
		ab 5.000 EUR	0,4 %	
		ab 50.000 EUR	0,3 %	
Investmentfonds ¹	Vertriebsstelle	3,0 %		20,00 EUR
	Telefon-Banking	unter 5.000 EUR	0,9 %	
		ab 5.000 EUR	0,8 %	
		ab 50.000 EUR	0,7 %	
	Online-Banking	unter 5.000 EUR	0,9 %	15,00 EUR
		ab 5.000 EUR	0,8 %	
ab 50.000 EUR		0,7 %		
Festpreisgeschäfte	Vertriebsstelle Telefon-Banking	keine separate Berechnung einer Provision		

¹Käufe und Verkäufe von Investmentfonds im Handel über die Fondsgesellschaft (außerbörslich) werden provisionsfrei zum jeweiligen Ausgabe- bzw. Rücknahmepreis abgerechnet.

Transaktionsentgelte depot@direkt			
Wertpapierart	Vertriebsweg	Provision in Abhängigkeit vom Ordervolumen	
Aktien / Zertifikate / Investmentfonds ² / Genussscheine / Genussrechte / Optionsscheine / Verzinsliche Wertpa- pierre	Telefon-Banking	bis 10.000,00 EUR	20,00 EUR
		ab 10.000,01 EUR	35,00 EUR
	Online-Banking	bis 10.000,00 EUR	15,00 EUR
		ab 10.000,01 EUR	30,00 EUR
Bezugsrechte Teilrechte Aktienspitzen	Telefon-Banking	bis 25,00 EUR	Kostenfrei
	Online-Banking	ab 25,01 EUR	1,00 EUR
		ab 50,01 EUR	5,00 EUR
Investmentfonds mit Rabatt ²	Um 50% reduzierte Ausgabeaufschläge für Investmentfonds folgender Kapitalanlage- gesellschaften: LBB-INVEST, DekaBank-Gruppe, Fidelity, INVESCO, Black Rock Merrill Lynch, Op- penheim, PARVEST, SwissLife, Franklin Templeton, UBS, JP Morgan Fleming, hausInvest		

²Käufe von Investmentfondsanteilen im Handel über die Fondsgesellschaft (außerbörslich) werden provisionsfrei zum jeweiligen Ausgabepreis abgerechnet (Fondsanteile oben genannter Gesellschaften mit 50% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag). Verkäufe werden grundsätzlich provisionsfrei zum Rücknahmepreis abgerechnet.

Auslagen von Dritten und fremde Kosten

Zusätzlich wird die Bank die ihr bei der Auftragsausführung von Dritten berechneten Auslagen und fremde Kosten in Rechnung stellen (z.B. Maklercourtage oder Xetra Transaktionsentgelt).

Teilausführungen

Bei Teilausführungen werden etwaige Mindestprovisionen nur einmal belastet.

2. Vormerkung und Streichung von Aufträgen

	Preis
Limiterteilung	2,50 EUR (im depot@direkt kostenfrei)
Limitänderung	2,50 EUR (im depot@direkt kostenfrei)
Streichung eines Auftrages (auf Kundenwunsch)	2,50 EUR (im depot@direkt kostenfrei)

II. Dienstleistungen im Rahmen der Verwahrung / Verwaltung

1. Entgelt für die Verwahrung von Wertpapieren

Die Berechnung erfolgt jährlich zum 31.12. im nachhinein.

	je Posten	Minimum
Girosammelverwahrung	0,15 % vom Kurswert	3,50 EUR
Streifbandverwahrung	0,30 % vom Kurswert	6,00 EUR
Wertpapierrechnung	0,45 % vom Kurswert	6,00 EUR
Institutseigene Emissionen und Investmentfonds der LBB-INVEST und der DekaBank-Gruppe	0,12 % vom Kurswert	3,50 EUR
Ist ein Posten ohne Bewertung, wird bei prozentnotierten Werten der Nennwert zur Berechnung herangezogen. Bei stücknotierten Werten werden pro Posten 6,00 EUR in Rechnung gestellt. Bei Werten in Fremdwährung wird der Devisenmittelkurs per 31.12. zur Umrechnung zugrunde gelegt. Bei Übertragung von Wertpapieren zu einem anderen Verwahrer werden die Entgelte zeitanteilig berechnet (ab dem 1.1. eines Jahres bis einschließlich des Monats, in dem der Übertrag erfolgt).		
Mindestpreis pro Depot (entfällt, sofern am 31.12. des Jahres ohne Bestand)	10,00 EUR p.a.	

2. Einlösung fälliger Wertpapiere aus dem Depotbestand

Einlösung fälliger Stücke	0,3 % vom fälligen Betrag, mindestens 2,00 EUR maximal 50,00 EUR
Einlösung von institutseigenen Emissionen, von Laufzeitfonds der LBB-INVEST und der DekaBank-Gruppe sowie von Bundesschatzbriefen und Finanzierungsschätzen	kostenfrei
Einlösung von Zins-, Dividenden- und Ertragsscheinen	kostenfrei

3. Kapitalveränderungen

Bezug Berichtigungsaktien / Bonusaktien / Splits / Stockdividenden	kostenfrei
Ausübung von Bezugsrechten zum Bezug von jungen Aktien, Options- und Wandelanleihen, Genussscheinen u.ä.	1,0 % vom Kurswert, mindestens 20,00 EUR
Übernahmeangebote / Barabfindungen / Rückkaufangebote / Umtauschangebote (sofern nicht von der Gesellschaft vergütet)	1,0 % vom Kurswert, mindestens 20,00 EUR

4. Ausübung von Options- und Wandelrechten

Trennung von Optionsscheinen gemäß Kundenauftrag	15,00 EUR
Ausübung von Rechten aus Optionsscheinen, Ausübung von Wandelrechten	1,0 % vom Kurswert, mindestens 20,00 EUR

5. Übertragung von Wertpapieren zu Lasten des Depots

zugunsten eines anderen Depots, auch bei einem anderen Verwahrer	kostenfrei
--	------------

6. Wertpapier-Einlieferungen

Eingang über Clearstream Banking Frankfurt bzw. über Clearstream Banking Luxembourg	kostenfrei
Einbuchung von Belegschaftsaktien	kostenfrei
Einlieferung effektiver Stücke	15,00 EUR je Posten, mindestens 30,00 EUR

7. Wertpapier-Auslieferungen

Auslieferung effektiver Stücke	kostenfrei
--------------------------------	------------

8. Bogenerneuerung

aus Depotbeständen	kostenfrei
--------------------	------------

9. Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien

(soweit dies nicht im Zusammenhang mit einem Kaufgeschäft erfolgt)

Inland	3,00 EUR je Urkunde, mindestens 15,00 EUR
Ausland	

10. Bearbeitung von Kundenaufträgen im Zusammenhang mit Doppelbesteuerungsabkommen

Bearbeitung von Quellensteuer-Vorabreduzierungen	15,00 EUR je Posten bzw. je Emissionsland
Bearbeitung nachträglicher Erstattungen von ausländischen Quellensteuern (ab Erstattungsbetrag von 150,00 EUR)	15,00 EUR je Posten

11. Storno von Zins- und Dividendenzahlungen auf Kundenwunsch

Stornierung und Neuabrechnung	15,00 EUR je Abrechnung
-------------------------------	-------------------------

12. Verlustfälle / Haftungserklärungen

Bearbeitung im Kundenauftrag	30,00 EUR
------------------------------	-----------

13. Jahresdepotauszug / Steuerbescheinigungen / Ertragnisaufstellungen

Jahresdepotauszug	kostenfrei
Jahressteuerbescheinigung	kostenfrei
Jahresbescheinigung über Kapitalerträge und Veräußerungsgeschäfte aus Finanzanlagen (§24c EStG)	kostenfrei

14. Depotaufstellungen, Nacherstellungen, Duplikate und Bestätigungen auf Kundenwunsch

Fertigung einer unterjährigen Depotaufstellung	30,00 EUR
Manuelle Erstellung von Jahresabschlussunterlagen	30,00 EUR
Beantragung von Jahresertragnisaufstellungen	15,00 EUR
Reproduktion von Jahressteuerbescheinigung, Jahresertragnisaufstellung, Jahresbescheinigung, Jahresdepotauszug	15,00 EUR
Reproduktion von Wertpapierabrechnungen, Zins-, Dividenden und Ertragsausschüttungen, Einlösungsabrechnungen, Depotumbuchungsbelegen	15,00 EUR

15. Allgemeine Hinweise

Zusätzlich wird die Bank die ihr bei der Auftragsausführung von Dritten berechneten Auslagen und fremde Kosten in Rechnung stellen (z.B. Preise der Clearstream Banking AG).

III. Dienstleistungen außerhalb der Depotverwahrung

1. Einlösung fälliger Wertpapiere und Kupons (sofern einlösende Stelle nicht Zahlstelle ist)

Einlösung fälliger Wertpapiere, Zins-, Dividenden- und Ertragscheine inkl. Steuerbescheinigung	0,3 % vom fälligen / ausmachenden Betrag, mindestens 15,00 EUR maximal 75,00 EUR
--	--

2. Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch / Stücketausch

Hereinnahme von Wertpapieren zum Stücketausch	50,00 EUR je Vorgang
---	----------------------

3. Bogenerneuerung (sofern Bank nicht Umtauschstelle ist)

pro Lieferung	30,00 EUR
---------------	-----------

4. Nacherstellung, Duplikate und Bestätigungen auf Kundenwunsch

Nacherstellung Steuerbescheinigungen bei effektiven Einlösungen	15,00 EUR
---	-----------

5. Allgemeine Hinweise

Zusätzlich wird die Bank die ihr bei der Auftragsausführung von Dritten berechneten Auslagen und fremde Kosten in Rechnung stellen.

IV. Finanztermingeschäfte

1. Transaktionsentgelt

Geschäfte in Optionen und Futures an Terminbörsen		
	Provision	Minimum
Optionen (EUREX)	1,0 %	50,00 EUR
Futures (EUREX)	1 Tick	
Optionen (ausländische Terminbörsen)	1,0 %	100,00 EUR
Futures (ausländische Terminbörsen)	1 Tick	

Ein Transaktionsentgelt wird sowohl bei der Eröffnung als auch bei der Schließung (Glattstellung) einer Terminposition berechnet. Neben den Transaktionsentgelten fallen fremde Spesen an, z.B. Eurex Fee.

2. Teilausführungen

Kommt es infolge enger Marktverhältnisse zu Teilausführungen, wird jede Teilausführung wie ein gesonderter Kontrakt abgerechnet. Teilausführungen am selben Tag werden zusammen gefasst und wie ein Kontrakt abgerechnet.

3. Vormerkung von Aufträgen

Aktuell werden keine Preise für die Erteilung von limitierten Aufträgen, für die Änderung oder für die Streichung von Aufträgen berechnet.

4. Ausübung

Lieferung von Wertpapieren gegen Zahlung	analog der Preise für An- und Verkäufe der entsprechenden Wertpapierart (siehe I. 1.)
Barausgleich	1,0 % der Höhe des Barausgleichs, mindestens 50,00 EUR

5. Kontoführungspreis für Bar-Margin-Konten

Bar-Margin-Konten werden kostenfrei geführt.