



# Preis- und Leistungsverzeichnis

Gültig ab 01.06.2023

<u>Kapitel</u>	<u>Seite</u>
<b>A Allgemeines</b>	<b>1</b>
<b>B Kontoführung und Kasse</b>	<b>2</b>
<b>C Zahlungsverkehr</b>	<b>4</b>
<b>D Wertpapiergeschäft</b>	<b>5</b>
<b>E Kreditgeschäft</b>	<b>7</b>

## Kapitel A Allgemeines

### 1 Informationen zur Bank

#### 1.1 Name und Anschrift der Bank

Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG hat ihren Sitz in:

Kaiserstraße 24  
60311 Frankfurt am Main

#### 1.2 Bankinterne Beschwerdestelle

Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG  
Kaiserstraße 24  
60311 Frankfurt am Main  
[Beschwerden@hal-privatbank.com](mailto:Beschwerden@hal-privatbank.com)

#### 1.3 Eintragung im Handelsregister und USt-IdNr.

Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG ist eingetragen beim Amtsgericht der Stadt

Frankfurt am Main, Handelsregisterauszug HRB 108617

Die Umsatzsteueridentifikationsnummer lautet

(USt-IdNr.: DE114104118)

#### 1.4 Zuständige Aufsichtsbehörde

Die für die Banken zuständige Aufsichtsbehörde ist die

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Graurheindorfer Straße 108  
53117 Bonn

#### 1.5 Vertragssprache

Maßgebliche Sprache für die Geschäftsbeziehung mit dem Kunden ist Deutsch.

## 2 Ausführungs- und Annahmefristen sowie Geschäftstage

### 2.1 Geschäftstag

Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die an der Ausführung eines Auftrages Beteiligten den für die Ausführung von Aufträgen erforderlichen Geschäftsbetrieb unterhalten. Die Bank unterhält den für die Ausführung von Aufträgen erforderlichen Geschäftsbetrieb an allen Werktagen, mit Ausnahme von

- Sonnabenden
- 24. Dezember (Heiligabend)
- 31. Dezember (Silvester)
- Sonntagen und
- gesetzlichen Feiertagen in Deutschland:

### TARGET2<sup>1</sup>-Feiertage, gültig für alle TARGET2-Teilnehmerstaaten:

- 1. Januar (Neujahr)
- Karfreitag
- Ostermontag
- 1. Mai (Tag der Arbeit)
- 25. Dezember (1. Weihnachtsfeiertag)
- 26. Dezember (2. Weihnachtsfeiertag)

### Weitere Feiertage in der gesamten Bundesrepublik:

- Christi Himmelfahrt
- Pfingstmontag
- 3. Oktober (Tag der Deutschen Einheit)

### Hinweis:

Die Geschäftstage können sich von den Öffnungszeiten einzelner Niederlassungen oder Geschäftsstellen unterscheiden. Diese sind an der jeweiligen Niederlassung oder Geschäftsstelle ausgehängt.

## 2.2 Zugang des Auftrages

Ein Auftrag wird wirksam, wenn dieser der Bank zugegangen ist.

Der Zugang erfolgt durch den Auftragseingang in den dafür vorgesehenen Empfangsvorrichtungen und den Empfangsstellen der Bank, z. B. physisch (mit Abgabe in den Geschäftsräumen, Einwurf in Briefkästen) oder elektronisch (mit Eingang auf dem Online-Banking-Server der Bank).

Fällt der Zeitpunkt des Auftragseingangs nicht auf einen Geschäftstag der Bank beziehungsweise einer Niederlassung oder Geschäftsstelle der Bank, so gilt der Auftrag erst am darauf folgenden Geschäftstag als zugegangen.

## 2.3 Widerruf des Auftrages

Nach dem erfolgten Zugang des Auftrags bei der Bank kann der Kunde diesen nicht mehr widerrufen. Bis zum Zeitpunkt des Zugangs ist ein Widerruf durch Erklärung gegenüber der Bank möglich.

Haben Bank und Kunde einen bestimmten Termin für die Ausführung des Auftrages vereinbart (z. B. Dauerauftrag, terminierter

<sup>1</sup> TARGET ist die Abkürzung für Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System.

Auftrag), kann der Kunde diesen Auftrag bis zum Ende des vor dem vereinbarten Tag liegenden Geschäftstags der Bank (d. h. bei Zahlungsaufträgen bis 15.00 Uhr) widerrufen.

### 2.4 Ablehnung der Ausführung

Sind die Ausführungsbedingungen gemäß den jeweiligen Sonderbedingungen nicht erfüllt, kann die Bank die Ausführung des Auftrags ablehnen. Hierüber wird die Bank den Kunden unverzüglich unterrichten.

In diesem Zusammenhang wird die Bank – soweit möglich – die Gründe der Ablehnung sowie die Möglichkeiten angeben, wie beispielsweise Unrichtigkeiten, die zur Ablehnung geführt haben, berichtigt werden können.

Im Übrigen gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die jeweils geltenden Sonderbedingungen (z. B. Bedingungen für den Überweisungsverkehr).

## 3 Leistungen und Entgelte

Für in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis nicht aufgeführte Leistungen, die im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmaßlichem Interesse erbracht werden und die nach den Umständen nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, gelten, sofern keine andere Vereinbarung getroffen wurde, die gesetzlichen Bestimmungen, soweit das Privatkundengeschäft betroffen ist.

Außerhalb des Privatkundengeschäfts bestimmt die Bank, sofern keine andere Vereinbarung getroffen wurde und gesetzliche Bestimmungen dem nicht entgegenstehen, die Höhe von Zinsen und Entgelten nach billigem Ermessen (§ 315 des Bürgerlichen Gesetzbuches).

Der Kunde trägt sämtliche Auslagen, die anfallen, wenn die Bank in seinem Auftrag oder seinem mutmaßlichen Interesse tätig wird (insbesondere für Ferngespräche, Porto- und Versandkosten) oder wenn Sicherheiten bestellt, verwaltet, freigegeben oder verwertet werden (insbesondere Notarkosten, Lagergelder, Entgelte der Verwahrung von Sicherungsgut usw.).

Soweit die Herkunft der Entgelte nicht anderweitig in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführt wird (z. B. fremde Kosten oder Steuern), handelt es sich um von der Bank in Rechnung gestellte Provisionen

Unabhängig von den in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführten Konditionen gelten vorrangig etwaig mit dem Kunden abgeschlossene individuelle Vereinbarungen.

### 3.1 Sonderdienstleistungen

Die Bank stellt dem Kunden auf Anfrage Sonderdienstleistungen zur Verfügung.

Sonderdienstleistungen	EUR 50,00 je angefangene halbe Stunde Zeitaufwand (zzgl. ggf. gesetzl. MwSt.) es sei denn ein abweichender Preis bzw. eine abweichende Gebühr wird im Preisleistungsverzeichnis ausdrücklich aufgeführt.
------------------------	--

### 3.2 Sonderdienstleistung DBA

Die Bank stellt dem Kunden im Rahmen des maßgeblichen Doppelbesteuerungsabkommens die Sonderdienstleistung „Bearbeitung rückforderbare Quellensteuer“ zur Verfügung:

Sonderdienstleistungen Vorabbefreiung / Rückforderung	EUR 65,00 pro Position (zzgl. gesetzl. MwSt.) zzgl. ggf. fremder Spesen
---	---

### 3.3 Konditionsänderung

Die Bank behält sich vor, die Konditionen den Marktgegebenheiten anzupassen (§ 315 des Bürgerlichen Gesetzbuches).

Für die Änderung von Vergütungen für Leistungen, die im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmaßlichen Interesse erbracht werden und die, die üblicherweise nach den Umständen zu urteilen, nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, gelten, soweit keine andere Vereinbarung getroffen wurde, die gesetzlichen Vorschriften.

## Kapitel B Kontoführung

### Kontoführung

Zinsberechnungen erfolgen nach der EU-Zinsmethode (act/360).

#### 1 Kontokorrentkonten

##### 1.1 Verzinsung KK-Konten

Habenzinsen	0,00 %
Sollzinsen	siehe Kapitel E - Kreditgeschäft
Überziehungszinsen	siehe Kapitel E - Kreditgeschäft

##### 1.2 Kontoführungsentgelte (EUR-Konten)

Privatkonto (inkl. girocard)	EUR 25,00 mtl.
Zahlungsverkehrskonto (inkl. girocard)	EUR 25,00 mtl.
Anderkonto	EUR 40,00 mtl.
Basiskonto	EUR 25,00 mtl.

##### 1.3 Kontoauszugserstellung

Standard	monatlich
Zusätzliche Bereitstellung	Tagesauszug

##### 1.4 Postversand/Portoentgelte

Als Portoentgelt werden die Kosten entsprechend der Postentgelttabelle der Deutsche Post AG in Rechnung gestellt. Diese sind aktuell:

Kontoauszug:		
- national (täglich)	EUR	0,85 pro Auszug
- national (periodisch)	EUR	1,60 pro Auszug
- international (täglich)	EUR	1,10 pro Auszug
- international (periodisch)	EUR	3,70 pro Auszug
Terminpost/Verwahrpost (gemäß individueller Vereinbarung) (nur Altbestände)	EUR	1,05 pro Auszug/ EUR 10,00 mtl.

##### 1.5 Aufstellungen und Bescheinigungen

Saldenbestätigung außerhalb des Jahresabschlusses (zzgl. ggf. gesetzl. MwSt.)	EUR 7,50 einfache/ EUR 20,00 umfangreiche Saldenbestätigung
	EUR 115,00 Engagementaufstellung/Unternehmen
Bestätigungsschreiben im Rahmen des Jahresabschlusses bei Unternehmen	EUR 115,00 (zzgl. ggf. gesetzl. MwSt.)
Zweitschrift von Kontoauszügen Zweitschrift von Abrechnungen der Kreditkarte	EUR 5,00 pro Auszug entgeltfrei
Aufteilung der Ertragnisaufstellung,	EUR 50,00 je Dokument

Jahressteuerbescheinigung und Jahresbescheinigung per Todestag (zzgl. ggf. gesetzl. MwSt.)

Übersetzungen fremde Entgelte

## 2 Sparkonten

Neue Spareinlagen werden nicht mehr hereingenommen.

### Zinssätze für bestehende Spareinlagen

alle Laufzeiten (3 Monate – 84 Monate) 0,00 % p. a.

## 3 Wertpapierverrechnungskonten (in EUR)

Sollzinsen siehe Kapitel E – Kreditgeschäft

Habenzinsen 0,00 % p. a.

Kontoführungsentgelte Postenentgelte keine Keine

Postversand/Portoentgelte siehe Abschnitt 1 – Kontokorrentkonten

## 4 Marginkonten

Sollzinsen 0,00 % p. a.

Habenzinsen 0,00 % p. a.

Kontoführungsentgelte keine

Postenentgelte keine

Postversand / Portoentgelte keine

## 5 Verwahrtgelt

Bei Kontoeröffnungen ab 01.08.2022\*

Verwahrtgelt Verbraucher\* 0,00 % p. a.  
Freibetrag EUR 50.000,00

Verwahrtgelt Nicht-Verbraucher\* 0,00 % p. a.  
Freibetrag EUR 0,00

\*(individuelle Vereinbarung)

## Bargeldauszahlungen

Bargeldauszahlungen per Debitkarte am Geldautomat mit direktem Kundenentgelt (GA) Belastung des direkten Kundenentgelts gemäß der von dem den Geldautomaten betreibenden Zahlungsdienstleister direkt mit dem Kunden getroffenen Vereinbarung.

Bargeldauszahlungen an Geldautomaten mit der Debitkarte an Terminals bei inländischen Zahlungsdienstleistern Weiterbelastung der Entgelte, die von dem den Geldautomaten betreibenden Institut berechnet werden.

Bargeldauszahlungen an Geldautomaten mit der Debitkarte an Terminals bei ausländischen Zahlungsdienstleistern EUR 5,00 ggf. zuzgl. weiterer Berechnung durch fremdes Institut (z. B. direktes Kundenentgelt)

Bargeldauszahlungen per Kreditkarte am Geldautomat im Inland (GA) 1,00 % mind. EUR 5,00

Bargeldauszahlungen per Kreditkarte am Geldautomat im 1,00 % mind. EUR 5,00  
zzgl. 1,00 % Auslandseinsatz-

Ausland (GA) entgelt

Einsatz der MasterCard an Terminals innerhalb des EWR zum Bezahlen von Waren und Dienstleistungen Frei

Einsatz der MasterCard an Terminals außerhalb des EWR zum Bezahlen von Waren und Dienstleistungen 1,00 % des Umsatzbetrages

## 1 Kundenkarten

### 1.1 Debitkarten (girocard)

Debitkarte (girocard) entgeltfrei

Nutzung der Debitkarte an Terminals zum Bezahlen von Waren und Dienstleistungen im In- und Ausland Fremde Gebühren: Belastung der direkten fremden Gebühren, die vor der Belastung der Karte vom Terminal betreibenden Zahlungsdienstleister mit dem Karteninhaber vereinbart werden.

### 1.2 Kreditkarten (MasterCard) (ohne Telefon-Chip und ohne Bild)

Standard Hauptkarte EUR 30,00 p.a.

Standard Zusatzkarte EUR 30,00 p.a.

Gold Hauptkarte EUR 65,00 p. a.

Gold Zusatzkarte EUR 65,00 p. a.

### 1.3 Ersatzkarten für Debit- / Kreditkarten

Namensänderung  
Debitkarte entgeltfrei  
Kreditkarte Standard EUR 30,00  
Kreditkarte Gold EUR 65,00

Kontowechsel  
Debitkarte entgeltfrei  
Kreditkarte Standard EUR 30,00  
Kreditkarte Gold EUR 65,00

Verlust  
Debitkarte entgeltfrei  
Kreditkarte Standard EUR 30,00  
Kreditkarte Gold EUR 65,00

### 1.4 Sperrmanagement für Debit- und Kreditkarten

Stellt der Karteninhaber den Verlust oder Diebstahl seiner Karte, die missbräuchliche Verwendung oder eine sonstige nicht autorisierte Nutzung von Karte oder PIN fest, so ist **in jedem Fall sofort eine Sperranzeige bei dem Zentralen Sperrannahmedienst zu erteilen für:**

**Debitkarte (girocard) +49 1805 021021**  
**MasterCard +49 69 79331910**

Bei der telefonischen Sperre muss zumindest der Name des kartenausgebenden Kreditinstituts – möglichst mit Bankleitzahl – und die Kontonummer angegeben werden. Sodann werden **alle** für die Konten ausgegebenen Karten gesperrt. Sofern auch die Kartenfolge-Nummer genannt werden kann, ist es möglich, die Sperre auf diese Karte zu beschränken.

Wird der Verlust oder Diebstahl einer Karte, die missbräuchliche Verwendung oder eine sonstige nicht autorisierte Nutzung von Karte oder PIN **während der Geschäftszeiten** der Bank festgestellt, so ist **auch die Bank, und zwar möglichst die kontoführende Stelle, unverzüglich zu benachrichtigen** (Sperranzeige).

**Außerhalb der Geschäftszeiten** ist neben dem Zentralen Sperrannahmedienst ebenfalls die Bank unter der **Telefonnummer +49 69 2161-1818** zu informieren.

Dieser Anschluss ist, wie auch der Sperrannahmedienst, rund um die Uhr erreichbar – auch an Wochenenden und Feiertagen.

Vom Kunden gewünschte **Entsperrungen** können **während und außerhalb** der Geschäftszeiten unter der **Telefonnummer**

**+49 69 2161-1818** aufgegeben werden. Die Bearbeitung erfolgt zeitnah während der unter **Kapitel A – Allgemeines, Abschnitt 2** definierten Geschäftstage und wird ausschließlich in Zusammenarbeit mit dem jeweiligen kartenherausgebenden Institut durchgeführt.

## 2 Schließfächer

### 2.1 Preise

Die Belastung des Schließfachentgelts erfolgt jährlich im Voraus.

Größe	Netto-Preis zzgl. gesetzl. MwSt.
bis 6 cm	EUR 60,00 p. a.
bis 7,5 cm	EUR 65,00 p. a.
bis 10 cm	EUR 70,00 p. a.
bis 15 cm	EUR 100,00 p. a.
bis 20 cm	EUR 120,00 p. a.
bis 30 cm	EUR 130,00 p. a.
bis 46 cm	EUR 180,00 p. a.
doppelte Breite	EUR 260,00 p. a.

### 2.2 Schlüsselverlust/Schließfachöffnung

Anfertigung eines Schlüssels nach Muster fremde Entgelte  
zzgl. EUR 100,00  
Bearbeitungsentgelt

Schließfachöffnung und Schloss austausch mit zwei neuen Schlüsseln fremde Entgelte  
zzgl. EUR 100,00  
Bearbeitungsentgelt

## Kapitel C Zahlungsverkehr

### 1 Allgemeines

Zahlungsaufträge sind zu senden an:

**Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG**  
**Abteilung Zahlungsverkehr**  
**Kaiserstraße 24**  
**60311 Frankfurt am Main**

#### 1.1 Annahmefrist

Beleghafter Zahlungsverkehr 15.00 Uhr, Geschäftstag  
Belegloser Zahlungsverkehr 15.00 Uhr, Geschäftstag

Geht der Auftrag an einem Geschäftstag nach der o. g. Annahmefrist ein, so gilt dieser im Hinblick auf die Bestimmung der Ausführungsfrist erst als am darauf folgenden Geschäftstag zugegangen.

#### 1.2 Ausführungsfrist

Ausführungsfristen gemäß den Bedingungen für den Überweisungsverkehr.

#### 1.3 Widerruffrist

Die Widerruffrist endet mit Zugang des Zahlungsauftrages bei der Bank in Frankfurt am Main.

Der Widerruf terminierter Aufträge bzw. von Daueraufträgen ist bis 15.00 Uhr des vor dem vereinbarten Tag liegenden Geschäftstags der Bank mitzuteilen.

Im Übrigen gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die jeweils einschlägigen Sonderbedingungen (z. B. Bedingungen für den Überweisungsverkehr).

## 2 Sperrmanagement Online Banking

Sofern der Kunde den Verlust oder Diebstahl, die missbräuchliche Verwendung oder eine sonstige nicht autorisierte Nutzung seines Zahlungsauthentifizierungsinstruments feststellt, ist die Bank unter folgender Telefonnummer unverzüglich zu benachrichtigen und grundsätzlich das Zahlungsauthentifizierungsinstrument zu sperren (**Sperranzeige**):

**Telefonnummer +49 69 2161-1112**

Dieser Anschluss ist rund um die Uhr erreichbar – auch an Wochenend- und Feiertagen.

Vom Kunden gewünschte **Entsperrungen** können außerhalb der Geschäftszeiten unter der **Telefonnummer +49 69 2161-1112** aufgegeben werden. Die Bearbeitung erfolgt zeitnah während den unter **Kapitel A – Allgemeines, Abschnitt 2** definierten Geschäftstagen und wird ausschließlich in Zusammenarbeit des Kunden mit der Bank realisiert.

## 3 Wertstellungen

Bei einem Zahlungseingang zugunsten des Kunden erfolgt die Wertstellung spätestens an dem Geschäftstag, an dem der Zahlungsbetrag auf dem Konto der Bank des Zahlungsempfängers eingegangen ist.

Eine Belastung auf dem Zahlungskonto des Kunden wird grundsätzlich so vorgenommen, dass das Wertstellungsdatum frühestens der Zeitpunkt ist, an dem dieses Zahlungskonto mit dem Zahlungsbetrag belastet wird.

Die Wertstellung bei Kontobewegungen erfolgt ansonsten zuzüglich zwei (2) Geschäftstagen bei Zahlungstransaktionen mit Fremdwährungstausch.

## 4 Entgelte

### 4.1 Inland/ SEPA (Überweisungen / Überträge, Schecks, Lastschriften)

Überweisungen / Lastschriften zwischen den Ländern innerhalb der Europäischen Union<sup>2</sup> und EWR-Staaten<sup>3</sup> in EUR oder in anderen EWR-Währungen.

Die Belastung etwaig anfallender Postenentgelte erfolgt direkt bei der Ausführung des Zahlungsauftrages.

#### Privatkonto:

Belegloser Zahlungsauftrag EUR 0,80 pro Posten  
Beleghafter Zahlungsauftrag EUR 2,00 pro Posten

#### Zahlungsverkehrskonto:

Belegloser Zahlungsauftrag, EUR 0,80 pro Posten  
Beleghafter Zahlungsauftrag EUR 2,00 pro Posten

Eilüberweisungen  
beleglos EUR 2,50  
beleghaft EUR 20,00

Scheckeinreicher Postenentgelt  
zzgl. fremde Entgelte  
s. u.

<sup>2</sup> Zur **Europäischen Union** gehören derzeit:

Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn sowie Zypern (griechischer Teil).

<sup>3</sup> Zu den **EWR-Staaten** gehören neben den o.g. Staaten der EU derzeit: Island, Liechtenstein und Norwegen.

Ablehnung der Ausführung von Zahlungsaufträgen gemäß Kapitel A, Abschnitt 2.4	EUR	5,00
Ausführungsbestätigung für Überweisungen auf Verlangen des Kunden als SWIFT-Kopie	EUR	10,00
Entgelt für die Einlösung oder Einzug eines auf EUR ausgestellten Schecks	EUR	0,80 Postenentgelt
Entgelt für Verrechnungsscheckvordrucke	EUR	25,00 je 25 Stück.
Entgelt für Barscheckvordrucke	EUR	7,00 je 10 Stück.
Entgelt für Zusendung von Scheckvordrucken auf Kundenwunsch	siehe Abschnitt 1 - Kontokorrentkonten	
Entgelt für Schecksperr	EUR	7,50
Vormerkung von SEPA-Lastschriftmandaten	EUR	7,50 jährlich
Berechtigte Ablehnung der Einlösung einer autorisierten Lastschrift mangels Kontodeckung gemäß Kapitel A, Abschnitt 2.4 (nur Zahlungsverkehrskonto)	EUR	10,00

#### 4.2 Daueraufträge

Neuanlage per Online Banking	entgeltfrei	
Neuanlage durch Mitarbeiter	EUR	5,00 pro Dauerauftrag
Änderung	EUR	5,00 pro Änderung
Aussetzung / Löschung	entgeltfrei	
Wiedereinsetzung	EUR	5,00 pro Wiedereinsetzung

#### 4.3 Sonstige grenzüberschreitende Zahlungsein- bzw. Zahlungsausgänge

(Hierzu gehören alle Überweisungen/Scheckzahlungen in und aus Staaten, die nicht unter Abschnitt 4.1 fallen.)

#### Allgemeines

Grundsätzlich kann zwischen folgenden Entgeltvarianten gewählt werden:

<b>SHARE (SHA)</b>	Der Überweisende trägt die Entgelte bei seiner Bank/seines Zahlungsdiensteanbieters, und der Begünstigte trägt die übrigen Entgelte. Bei einer Share-Überweisung können durch ein zwischengeschaltetes Kreditinstitut und das Kreditinstitut des Begünstigten vom Überweisungsbetrag gegebenenfalls Entgelte abgezogen werden.
<b>OUR</b>	Der Überweisende trägt alle Entgelte.
<b>BEN</b>	Der Begünstigte trägt alle Entgelte (das von der Bank in Abzug gebrachte Entgelt entspricht dem Entgelt einer Share-Überweisung). Bei einer BEN-Überweisung können von jedem der beteiligten Kreditinstitute (überweisendes, zwischengeschaltetes und begünstigtes Kreditinstitut) vom Überweisungsbetrag gegebenenfalls Entgelte abgezogen werden. Diese Option steht für Zahlungen innerhalb der EWR-Staaten nicht zur Verfügung.

Sofern keine abweichend lautende Kundenweisung vorliegt, wendet die Bank Variante „Share“ an.

#### Entgeltsätze

SHARE (SHA)	1,50 ‰, mind. EUR 20,00 zzgl. fremde Entgelte von zwischengeschalteten Kreditinstituten aufgrund fehlender IBAN (International Bank Account Number) und BIC (Business Identifier Code), bzw. „non-stp“-Fähigkeit und ggf. Courtage
OUR	1,50 ‰, mind. EUR 20,00 zzgl. fremde Entgelte von zwischengeschalteten Kreditinstituten und / oder Kreditinstituten des Begünstigten und ggf. Courtage
BEN	1,50 ‰, mind. EUR 20,00 zzgl. fremde Entgelte von zwischengeschalteten Kreditinstituten und ggf. Courtage
Scheckzahlungen / -inkassi	1,50 ‰, mind. EUR 20,00 zzgl. fremde Entgelte von zwischengeschalteten Kreditinstituten und ggf. Courtage
Eilzahlungen	EUR 20,00

### 5 Umrechnungskurse und Abrechnungstermine bei Fremdwährungsgeschäften

Der An- bzw. Verkauf von Devisen erfolgt zum Hausfixing-Preis. Sofern die Ausführung der Bank im Rahmen des ordnungsgemäßen Arbeitsablaufes bis zu dem Abrechnungstermin nicht mehr möglich ist, rechnet die Bank zu dem jeweiligen Kurs des nächsten Abrechnungstermins ab.

Der aktuelle und maßgebliche Geld- bzw. Briefkurs kann über die Kundenbetreuer der Bank abgefragt werden. Der maßgebliche Umrechnungskurs für das Fremdwährungsgeschäft ist aus dem Kontoauszug ersichtlich bzw. kann über die Kundenbetreuer der Bank nachträglich abgefragt werden.

### 6 Meldepflicht nach Außenwirtschaftsrecht

Der Kunde hat Meldepflichten nach dem Außenwirtschaftsrecht zu beachten. Informationen hierzu erhalten Sie von der Deutschen Bundesbank, Telefonnummer: 0800 1234 111 (entgeltfrei).

## Kapitel D Wertpapiergeschäft<sup>4</sup>

Informationen nach dem Wertpapierhandelsgesetz (§ 94 Wertpapierhandelsgesetz):

Die Bank führt keine Honoraranlageberatung durch.

### 1 Entgelte und Spesen

#### 1.1 An- und Verkauf von Aktien

im Inland ausgeführte Transaktion	1,00 % vom Kurswert, mind. EUR 100,00 zzgl. fremde Entgelte und Spesen
Eintragung in das elektronische Aktienregister bei inländischen Namensaktien	EUR 5,00 pro Posten
im Ausland ausgeführte Transaktionen	1,00 % vom Kurswert, mind. EUR 100,00 zzgl. fremde Entgelte und Spesen

<sup>4</sup> Über die dargestellten Konditionen hinaus besteht die Möglichkeit, dass aus Geschäften in Zusammenhang mit dem Finanzinstrument oder der Wertpapierdienstleistung noch weitere Kosten und Steuern entstehen, die nicht über die Bank gezahlt oder von ihr in Rechnung gestellt werden.

## 1.2 An- und Verkauf von Renten

im Inland ausgeführte Transaktionen	0,50 % vom Kurswert, mind. EUR 100,00 zzgl. fremde Entgelte und Spesen
im Ausland ausgeführte Transaktionen	0,50% vom Kurswert, mind. EUR 100,00 zzgl. fremde Entgelte und Spesen

## 1.3 An- und Verkauf von Investmentanteilen

an der Börse ausgeführte Transaktionen	siehe Abschnitte 1.1 bzw. 1.2
über die Kapitalanlagegesellschaft ausgeführte Transaktionen	Provision jeweils in Höhe des im Verkaufsprospekt des Fonds ausgewiesenen Ausgabe- bzw. Rücknahmeabschlags (sofern zutreffend)

## 1.4 An- und Verkauf von Zertifikaten

Neuemissionen	zum jeweiligen Ausgabepreis
an der Börse ausgeführte Transaktionen	1,00 % vom Kurswert, mind. EUR 100,00 zzgl. fremde Entgelte und Spesen

## 1.6 An- und Verkauf von Bezugsrechten sowie Teilrechten

bis zu einem ausmachenden Betrag von EUR 20,00	entgeltfrei
bei einem ausmachenden Betrag bis EUR 99,99	EUR 5,00
ab einem ausmachenden Betrag von EUR 100,00	1,00 % vom Kurswert, mind. EUR 25,00

## 1.7 Wertpapierrechnung (WR)

Zusätzlich zu den unter Abschnitt 1.1 bzw. 1.2 aufgeführten Provisionen werden pro Transaktion die fremden Spesen (z. B. von dem Zentralverwahrer für Wertpapiere Clearstream Banking AG) weiterbelastet.

## 1.8 Schaltergeschäft auf / Geschäft außerhalb der Depotverwahrung

Einlösung von Kupons	0,50 % vom Einlösungsbetrag, mind. EUR 65,00
Einlösung fälliger WP	0,25 % vom Einlösungsbetrag, mind. EUR 65,00
Hereinnahme von Wertpapieren zum Umtausch / Stücketausch	EUR 65,00
Bogenerneuerung	EUR 65,00
Überprüfung von Wertpapierurkunden im Kaufauftrag	pro Urkunde EUR 3,00 mind. EUR 65,00

## 2 Börsentermingeschäfte an der Eurex und an Fremdbörsenplätzen

Die nachstehend aufgeführten Gebühren werden von der Bank berechnet. Diese verstehen sich zzgl. der EUREX-Gebühren bzw. Gebühren der Fremdbörsenplätze und Broker.

Im Falle eines Vermögensverwaltungsmandates bzw. Fonds-Vermögensverwaltungsmandates fällt zusätzlich die gesetzliche Mehrwertsteuer an.

### 2.1 FUTURES

Eurex in EUR	EUR 10,00 pro Kontrakt (FTDX / FESX / FSTX)
--------------	---

EUR 20,00 pro Kontrakt (nicht für FTDX / FESX / FSTX)  
mind. EUR 300,00.

Eurex in CHF	CHF 10,00 pro Kontrakt (FMSI) CHF 50,00 pro Kontrakt (nicht für FMSI) mind. CHF 450,00
--------------	--

Fremdbörsen	EUR 30,00 pro Kontrakt mind. EUR 300,00
-------------	--

## 2.2 OPTIONEN

Indexoptionen Eurex in EUR nicht für OTDX (OTDX wie Aktienoptionen Eurex)	1 - 9 Kontrakte	EUR 7,50 / Kontrakt
	10 - 19 Kontrakte	EUR 6,50 / Kontrakt
	20 - 49 Kontrakte ab 50 Kontrakte	EUR 5,00 / Kontrakt EUR 4,00 / Kontrakt mind. EUR 300,00

Indexoptionen Eurex in CHF	1 - 9 Kontrakte	CHF 15,00 / Kontrakt
	10 - 19 Kontrakte	CHF 13,00 / Kontrakt
	20 - 49 Kontrakte ab 50 Kontrakte	CHF 10,00 / Kontrakt CHF 8,00 / Kontrakt mind. CHF 450,00

Aktienoptionen Eurex in EUR und OTDX	1 - 49 Kontrakte	EUR 1,50 / Kontrakt
	50 - 99 Kontrakte	EUR 1,30 / Kontrakt
	100 - 199 Kontrakte ab 200 Kontrakte	EUR 1,00 / Kontrakt EUR 0,80 / Kontrakt mind. EUR 300,00

Aktienoptionen Eurex in CHF	1 - 49 Kontrakte	CHF 3,00 / Kontrakt
	50 - 99 Kontrakte	CHF 2,60 / Kontrakt
	100 - 199 Kontrakte ab 200 Kontrakte	CHF 2,00 / Kontrakt CHF 1,60 / Kontrakt mind. CHF 450,00

Aktienoptionen und Indexoptionen an Fremdbörsen	1 - 9 Kontrakte	EUR 7,50 / Kontrakt
	10 - 19 Kontrakte	EUR 6,50 / Kontrakt
	20 - 49 Kontrakte ab 50 Kontrakte	EUR 5,00 / Kontrakt EUR 4,00 / Kontrakt mind. EUR 300,00

## 3 Depotentgelte

Die Depotentgelte sind nachträglich per 30.6. und 31.12. zahlbar.

### 3.1 Deutsche und ausländische Wertpapiere (WP) mit Kurswert

Girosammelverwahrung (GS)	1,50 ‰ p. a., mind. EUR 25,00 pro Posten p. a. zzgl. gesetzl. MwSt.
Streifbandverwahrung (STR)	2,50 ‰ p. a., mind. EUR 25,00 pro Posten p. a. zzgl. gesetzl. MwSt.
Wertpapierrechnung (WR)	5,00 ‰ p. a., mind. EUR 25,00 pro Posten p. a. zzgl. gesetzl. MwSt.

### 3.2 Deutsche und ausländische Wertpapiere (WP) ohne Kurswert

Postenentgelt (GS/STR/WR)	mind. EUR 25,00 p. a. zzgl. gesetzl. MwSt.
---------------------------	---

### 3.3 Mindestentgelt pro Depot

Pro Depot	mind. EUR 1.500,00 p. a. zzgl. gesetzl. MwSt.
-----------	--

## 4 Wertpapierüberträge

Wertpapierübertrag an andere Banken (Einzelbestand oder Gesamtdepot)	entgeltfrei zzgl. fremde Entgelte und Spesen
--	---

Depotein- / Depotauslieferungen (effektive Stücke) entgeltfrei zzgl. fremde Entgelte und Spe- sen

## 5 Aufstellungen und Bescheinigungen

Eintritts- bzw. Stimmkarten	EUR 50,00 zzgl. gesetzl. MwSt.
Hinterlegungsbescheinigung	EUR 50,00 zzgl. gesetzl. MwSt.
Zweitschrift des Depotauszuges mit Kurswerten	EUR 50,00 zzgl. gesetzl. MwSt.
Erträgnisaufstellung	EUR 50,00 zzgl. gesetzl. MwSt.
Zweitschrift der Erträgnisaufstellung	EUR 50,00 zzgl. gesetzl. MwSt.
Jahressteuerbescheinigung	entgeltfrei
Zweitschrift der Jahressteuerbescheinigung	EUR 50,00 zzgl. gesetzl. MwSt.
Zweitschrift der Einzelsteuerbescheinigung	EUR 50,00 pro Aufstellung zzgl. gesetzl. MwSt.

## 6 Preisvariante Pauschalgebühr („All-In-Fee“)

Die Bank berechnet dem Kunden für die Führung eines Wertpapierdepots und eines Verrechnungskontos zu dem Wertpapierdepot eine Standard-Pauschalgebühr in Höhe von 1,50 % p. a. zuzüglich Umsatzsteuer. Berechnungsgrundlage der Standard-Pauschalgebühr ist der Durchschnitt des Anlagevermögens (bestehend aus Wertpapieren zuzüglich liquider Mittel (bspw. Sichteinlagen, Termingelder), das der Kunde bei der Bank unterhält. Die Standard-Pauschalgebühr wird dem Verrechnungskonto des Kunden nachträglich für die entsprechende Berechnungsperiode in Rechnung gestellt. Sofern die Geschäftsbeziehung nur über einen Teil einer Berechnungsperiode läuft, wird die Standard-Pauschalgebühr entsprechend der Laufzeit anteilig berechnet. Bei Beendigung der Geschäftsbeziehung wird die anteilige Standard-Pauschalgebühr unverzüglich zur Zahlung fällig.

Das Verrechnungskonto ist nicht für die Teilnahme am allgemeinen Zahlungsverkehr bestimmt.

Die Standard-Pauschalgebühr bedeutet, dass daneben keine gesonderten Kosten und Provisionen für den An- und Verkauf von Wertpapieren und die Konto- und Depotverwaltung anfallen. Davon ausgenommen sind Fremdwärungskonvertierungskosten, Kosten für Festpreisgeschäfte und fremde, d. h. der Bank im Rahmen der Durchführung von Wertpapiergeschäften aufgrund dieses Vertrages von Dritten in Rechnung gestellte Kosten (z. B. Börsenplatzentgelte) sowie solche Kosten, die der Bank durch die Inanspruchnahme von Postdienstleistungen in diesem Zusammenhang entstanden sind. Diese Kosten werden dem Auftraggeber in vollem Umfang belastet. Des Weiteren nicht abgegolten werden über die Standard-Pauschalgebühr die für Rechnung des Kunden von der Bank abzuführenden Steuern sowie etwaige Kreditzinsen.

Sofern der Kunde keine anderslautende Vereinbarung mit der Bank getroffen hat, wird grundsätzlich die Preisvariante „Pauschalgebühr“ (inkl. der Rückvergütung von Bestandsprovisionen) zugrunde gelegt.

## Kapitel E Kreditgeschäft

Zinsberechnungen erfolgen nach der EU-Zinsmethode (act/360).

### 1 Kontokorrentkonditionen Kundenkredite

#### 1.1 Kontokorrentkonditionen Kundenkredite (in EUR)

Basiszins (Sollzins) 10,50 %

#### 1.2 Kontokorrentkonditionen Kundenkredite (in Fremdwährung)

Die Konditionen für Kontokorrentinanspruchnahmen in Fremdwährung werden spätestens vierteljährlich nachträglich unter Berücksichtigung der jeweiligen Währungs-Geldmarktzinsen im vorausgegangenen Kalenderquartal festgesetzt. Die Information hierüber erfolgt mit dem Kontoabschluss.

### 2 Avale

Für Avale werden individuelle Konditionen vereinbart.

### 3 Sonstige Dienstleistungen

#### 3.1 Gebühren im Rahmen sonstige Dienstleistungen

Erstellung von Urkunden für Grundsicherheiten) z. B. Vorrangeinräumung) je Urkunde EUR 25,00 zzgl. fremde Entgelte

Erteilung einer Löschungsbewilligung entgeltfrei

Rangänderung, sonstige Erklärungen im Zusammenhang mit Grundpfandrechten, ohne dass eine Verpflichtung der Bank vorliegt je EUR 25,00 im Einzelfall nach Aufwand

Treuhänderische Verwaltung von Grundschulden im Einzelfall nach Aufwand

Im Auftrag des Kunden angefallene Notarrechnungen in Rechnung gestellte Gebühr des Notars

Schuldhaftentlassung EUR 300,00

Schuldnerwechsel EUR 750,00

Austausch von Grundpfandrechten EUR 1.200,00

Pfandfreigaben auf Kundenwunsch EUR 375,00

#### 3.2 Mahnentgelt

Mahnentgelt für Privatdarlehen und Kontoüberziehung  
 Mahnung entgeltfrei  
 2. Mahnung EUR 10,00  
 Kündigung entgeltfrei

#### 3.3 Preise Einholung Auskünfte

Einholung von Auskünften externer Dienstleister  
 Eigene Entgelte EUR 45,00 je Auskunft  
 Fremde Entgelte Weiterbelastung in Höhe der in Rechnung gestellten Entgelte

Einholung von Bankauskünften  
 Eigene Entgelte EUR 45,00 je Auskunft  
 Fremde Entgelte Weiterbelastung in Höhe der in Rechnung gestellten Entgelte

Erteilung von Bankauskünften EUR 25,00 je erteilte Auskunft