

Preis- und Leistungsverzeichnis der VZ Depotbank Deutschland AG



(nachstehend „Bank“ genannt)

(Spezialkonditionen für Privatkunden in Verbindung mit einem Vermögensverwaltungsauftrag mit der VZ VermögensZentrum GmbH)

1. Kontoführung und Zahlungsverkehr

Konto	Kontoführung in Euro	kostenlos		
	Kontoführung in Fremdwährung	kostenlos		
	Zinssätze	Die jeweils gültigen Zinssätze (Haben-, Überziehungs- und Negativzins) sind auf der Internetseite der VZ Depotbank Deutschland AG abrufbar: www.vzdepotbank.de		
	Kontoschließung	kostenlos		
	Zahlungsverkehr	Überweisungseingänge		
		Entgeltregelungen bei Überweisungen	Überweisungseingänge aus Deutschland und aus anderen Staaten des EWR und der Schweiz in Euro (SEPA)	kostenlos
			Überweisungseingänge in Fremdwährung oder von außerhalb des EWR (Drittstaaten) ¹ :	
		SHARE/BEN	Weitergabe fremder Gebühren	
		Überweisungsausgänge		
		Unterrichtung über die berechtigte Ablehnung der Ausführung eines Überweisungsauftrags	kostenlos	
Überweisungsausgänge innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des EWR und die Schweiz in Euro (SEPA)				
telefonisch/schriftlich auf Referenzkonto		kostenlos		
schriftlich		kostenlos		
Überweisungsausgänge in Fremdwährung oder außerhalb des EWR (Drittstaaten) ^{1,2} – nur schriftlich				
SHARE / OUR / BEN	0,10 Prozent, mind. 10 Euro, max. 50 Euro + zzgl. 25 Euro Fremdspesen			
Eilüberweisungen	zzgl. 10 Euro			
Geschäftstage	Ein Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die an der Ausführung eines Zahlungsvorgangs beteiligten Zahlungsdienstleister den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb unterhalten. Die Bank unterhält den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb wie folgt:			
	Überweisungen und Zahlungen aus Lastschriften	Alle Werktage außer: Samstag, Neujahr (01.01.), Karfreitag, Ostermontag, Tag der Arbeit (01.05.), Christi Himmelfahrt, Pfingstmontag, Tag der Deutschen Einheit (03.10.), Heiligabend (24.12.), 1. & 2. Weihnachtstag (25. & 26.12.), Silvester (31.12.) sowie alle zukünftigen als bundesweite Feiertage, wie z.B. der Reformationstag 2017 (31.10.), festgelegten Feiertage		

1 SHARE-Überweisungen = Überweisender trägt Entgelte bei seiner Bank, Zahlungsempfänger trägt die übrigen Entgelte. / OUR-Überweisungen = Überweisender trägt alle Entgelte. / BEN-Überweisungen = Zahlungsempfänger trägt alle Entgelte. Erfolgt bei Aufträgen keine Auswahl, werden diese als SHARE-Überweisungen ausgeführt.

2 Zu den EWR-Währungen gehören derzeit: Euro, Britisches Pfund Sterling, Bulgarischer Lew, Dänische Krone, Isländische Krone, Norwegische Krone, Polnischer Zloty, Rumänischer Leu, Schwedische Krone, Schweizer Franken, Tschechische Krone, Ungarischer Forint.



Annahme- und Ausführungsfristen für Überweisungen	Annahmefristen	
	Überweisungen innerhalb der EWR ³ (SEPA, in Euro)	12 Uhr an Geschäftstagen der Bank
	Eilüberweisungen innerhalb der EWR ³ (SEPA, in Euro)	14 Uhr an Geschäftstagen der Bank
	Überweisungen in Euro (nicht SEPA)	14 Uhr an Geschäftstagen der Bank
	Überweisungen in USD, GBP, CHF	14 Uhr an Geschäftstagen der Bank
	Überweisungen in anderen Währungen	9 Uhr an Geschäftstagen der Bank
	Alle nach der Annahmefrist eingehenden Überweisungsaufträge gelten im Hinblick auf die Ausführungsfristen als am folgenden Geschäftstag zugegangen.	
	Ausführungsfristen	
	Die Bank ist verpflichtet sicherzustellen, dass der Überweisungsbetrag beim Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers spätestens wie folgt eingeht:	
	Überweisungsaufträge innerhalb der EWR ³ in Euro	
Belegloser Überweisungsauftrag	Maximal 1 Geschäftstag	
Beleghafter Überweisungsauftrag	Maximal 2 Geschäftstage	
Überweisungsaufträge innerhalb EWR nicht in EUR		
Belegloser oder schriftlicher Überweisungsauftrag	Maximal 4 Geschäftstage	
Überweisungsaufträge in Staaten außerhalb des EWR		
Belegloser oder schriftlicher Überweisungsauftrag	baldmöglichst	

2. Depot- und Wertpapiergeschäft

Wertpapierverwaltung	Depotführung⁴	Die Depotgebühren sind in der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr der VZ VermögensZentrum GmbH bereits enthalten. Die VZ VermögensZentrum GmbH entschädigt die VZ Depotbank Deutschland AG direkt und ohne weitere Kostenfolgen für den Kunden.
	Wertpapiereinlieferung	kostenlos
	Wertpapierauslieferung, -übertrag	kostenlos, ggf. zzgl. Kosten Lagerstelle
	Jahressteuerbescheinigung	kostenlos
	Ertragnisaufstellung	kostenlos
Transaktionsentgelt	Transaktionskosten⁵ pro Transaktion	Die Transaktionsgebühren sind in der pauschalen Vermögensverwaltungsgebühr der VZ VermögensZentrum GmbH bereits enthalten. Die VZ VermögensZentrum GmbH entschädigt die VZ Depotbank Deutschland AG direkt und ohne weitere Kostenfolgen für den Kunden.

³ Zum Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) gehören derzeit: Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich (einschließlich Französisch-Guayana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Réunion), Griechenland, Irland, Island, Italien, Kroatien, Letland, Liechtenstein, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Norwegen, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowakei, Slowenien, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn, Vereinigtes Königreich von Großbritannien und Nordirland (einschließlich Guernsey, Insel Man, Jersey), Zypern.

⁴ Berechnungsbasis: Die Depotegebühr wird auf Basis der monatlich durchschnittlichen Kurswerte der bei der Bank verwahrten Wertpapierbestände und rückwirkend nach Maßgabe der vorgenannten Sätze zum Quartalsende berechnet.

⁵ Bei Transaktionen in Fremdwährungen kann die effektiv belastete Transaktionsgebühr aufgrund von Wechselkursschwankungen vom genannten Betrag abweichen.



Exemplarische Kosteninformation im Rahmen eines Vermögensverwaltungsmandats (VV)

Illustration zur Kostentransparenz nach den Vorgaben unter MiFID II. Die Ausgangslage entspricht Annahmen und erfolgt in linearer Berechnung. Ohne Gewähr.

Ausgangslage		Umschichtungshäufigkeit: irrelevant		Verwaltungsgebühr: pauschal												
Anlagebetrag (in Euro):	150.000															
Betrachtungszeitraum in J.:	5															
Anlegerprofil:																
Renditeannahme (VV) brutto:	4,50%	5,10%		5,70%		6,50%		7,50%		9,00%						
linear (nach externen Produktkosten)																
	Jahr 1	Jahr 2	Sum. 5 Jahre	Jahr 1	Jahr 2	Sum. 5 Jahre	Jahr 1	Jahr 2	Sum. 5 Jahre	Jahr 1	Jahr 2	Sum. 5 Jahre	Jahr 1	Jahr 2	Sum. 5 Jahre	
Gebühr für VV-Dienstleistung																
Pauschale VV-Gebühr (Staffel)	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%	
Pauschale VV-Gebühr	2.147	2.207	11.354	2.154	2.227	11.523	2.160	2.246	11.695	2.168	2.272	11.928	2.179	2.304	12.226	
Ausgabeaufschläge	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Agios	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Transaktionskosten	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Depotgebühr	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kontoführungsgebühr	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zuwendungen	0,00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
gesetzl. MwSt.	19,0%	408	419	2.157	409	423	2.189	410	427	2.222	412	432	2.266	414	438	2.323
Summe (entspr. Bruttowert VV-Geb. inkl. MwSt.)	2.555	2.627	13.511	2.563	2.650	13.713	2.570	2.673	13.917	2.580	2.704	14.195	2.593	2.742	14.549	
in % des Portfoliowertes	1,67%	1,67%		1,67%	1,67%		1,67%	1,67%		1,67%	1,67%		1,67%	1,67%		
Produktkosten "extern" (Ø angenähert)																
Invest.-Fonds lfd. (anteilig im Fonds)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
in % der Anlagesumme	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		
ETFs lfd. (anteilig im ETF)	364	374	1.923	364	376	1.946	364	378	1.970	364	381	2.001	364	385	2.041	
in % der Anlagesumme	0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		
Einzeltitle lfd. (anteilig)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
in % der Anlagesumme	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		
Summe	364	374	1.923	364	376	1.946	364	378	1.970	364	381	2.001	364	385	2.041	
in % der Anlagesumme	0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		0,24%	0,24%		
Gebühren u. Kosten "extern" (summiert)	2.919	3.001	15.434	2.926	3.026	15.659	2.934	3.051	15.887	2.944	3.085	16.196	2.956	3.127	16.590	
in % des Portfoliowertes (EB vor Geb./Kost.)	1,88%	1,88%	8,80%	1,85%	1,85%	8,67%	1,85%	1,85%	8,55%	1,84%	1,84%	8,39%	1,83%	1,83%	8,20%	
Hochrechnung (nach Geb./Kost.)																
Wert in Euro	154.195	158.507	172.180	155.087	160.347	177.221	155.980	162.198	182.380	157.170	164.682	189.444	158.657	167.814	198.580	
Veränderung (nach Geb./Kost.) in Euro	4.195	4.312	22.180	5.087	5.260	27.221	5.980	6.218	32.380	7.170	7.512	39.444	8.657	9.157	48.580	
Veränderung (nach Geb./Kost.) in %	2,80%	2,80%	14,79%	3,39%	3,39%	18,15%	3,99%	3,99%	21,59%	4,78%	4,78%	26,30%	5,77%	5,77%	32,39%	
<i>Theoretische Entwicklung ohne Geb./Kost</i>	156.750	163.804	186.927	157.650	165.690	192.356	158.550	167.587	197.909	159.750	170.134	205.513	161.250	173.344	215.344	

Erläuterungen und Hinweise:
 Die hier vorgenommene Kosteninformation soll Ihnen eine Überblick über die Höhe der Gebühren und Kosten geben, die mit einer Vermögensverwaltung (VV) mit dem VZ VermögensZentrum verbunden sind. Dazu haben wir die möglichen Gebühren und Folgekosten der VV, spezifiziert durch die Angaben der Anlagestrategie (Anlegerprofil), in Form einer aggregierten, tabellarischen Darstellung ermittelt. Die exemplarische Kosteninformation wurde aufgrund Erfahrungswerte (z.B. aufgrund historischer Portfoliozusammenstellungen und damit verbundenen Produktkosten) und Schätzungen erstellt. Auf Basis eines bestimmten, angenommenen Anlagebetrages werden die typischen Kosten unter Anwendung einer linearen Hochrechnung ausgewiesen.

Bitte beachten Sie, dass die tatsächlichen Gebühren, über die wir Sie in unserer regelmässigen Reportings informieren werden, von den hier dargestellten exemplarischen Gebühren abweichen können und werden. Die tatsächlichen Gebühren werden u.a. beeinflusst vom tatsächlichen Anlagebetrag, der individuellen Haltedauer, ggf. den Produktkosten des jeweiligen Wertpapiers, dessen Kursschwankungen ggf. zusätzlich von der Veränderungen von Wechselkursen bei Wertpapieren in anderen Währungen sowie von einer möglichen Änderung bei den Produkt- und Dienstleistungspreisen während der Haltedauer. Sofern wir mit Ihnen zusätzlich eine erfolgsabhängige Gewinnbeteiligung vereinbart haben, erhöht diese die Gebühren. Dies jedoch erst, wenn die Wertentwicklung der VV nach allen Gebühren die mit Ihnen vereinbarten Limiten übertroffen hat. Die Gebühren verändern sich i.d.R. proportional zum Anlagebetrag. Bei geringen Anlagebeträgen gilt dies im Fall von Mindestpreisen nicht.

Bei der Darstellung der Auswirkungen der Gebühren auf die Portfoliorendite haben wir eine beispielhafte Wertentwicklung zugrunde gelegt. Die Herleitung dieser basiert auf der Betrachtung langfristiger historischer Renditen (10-30 Jahre), wobei wir die strategische Ausrichtung der Anlageprofile, die Entwicklung der in den jeweiligen Anlageklassen relevanten Indices und ggf. Korrekturfaktoren, wie ein verändertes Zinsumfeld, berücksichtigt haben. Die gleiche Vorgehensweise verwenden wir zur Herleitung der Zielrenditen im Rahmen unserer Vermögensverwaltungsverträge. Die tatsächliche Rendite kann und wird nach oben oder unten abweichen. In der Folge kann und wird auch die tatsächliche Wertentwicklung nach Kosten gegenüber dieser exemplarischen Darstellung höher oder niedriger sein.