

# Preis- und Leistungsverzeichnis für von flatex an die biw AG vermittelte Kunden

## 1. Konto & Depot

### Cash-Konto Zinssätze (variabel)

|   |              |
|---|--------------|
| Zinssatz Lombardkredit*   | 6,25 % p.a.  |
| Zinssatz Überziehungen aus Dispositionsgründen* (Geduldete Überziehung) | 11,75 % p.a. |

\* Rechnungsabschluss vierteljährlich

### Konto-/Depotführung

kostenfrei

## 2. Wertpapierhandel

### Inlandsorders

Kauf und Verkauf von Aktien, Zertifikaten, Optionsscheinen, festverzinslichen Wertpapieren, Floatern, Options- und Wandelanleihen, Genussscheinen etc. sowie börsennotierten Investmentanteilen an den Börsenplätzen Berlin, Frankfurt, Stuttgart, Düsseldorf, München, Hamburg, Hannover, XETRA und Scoach/FFM.

#### Online

|  |                |
|--|----------------|
| Provisionsatz                          | flat 5,00 EUR* |
| Erteilung einer Limitorder             | kostenfrei     |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung  | kostenfrei     |
| Teilausführungen innerhalb eines Tages | kostenfrei*    |

#### Telefon/Brief (zzgl. Online-Gebühren)

|                                       |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| Orderaufgabe                          | 10,00 EUR je Order |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung | 5,00 EUR je Order  |

\*zzgl. anfallender Fremdspesen (der Ausweis von Fremdspesen erfolgt als Bruttobetrag, d.h. inkl. MwSt., soweit diese der biw AG in Rechnung gestellt wird)  
Achtung! Fremdspesen können je nach Marktsegment (Courtage), Handelsplatz (XETRA oder Parkettbörse), Börsenort und Anzahl der Schlussnoten variieren.

### Teilausführungen

Bitte beachten Sie, dass es bei marktengen Papieren zu Teilausführungen kommen kann. Teilausführungen innerhalb eines Tages sind kostenfrei (zzgl. anfallender Fremdspesen). Bei Teilausführungen über mehrere Tage werden diese mit 5,00 EUR (zzgl. anfallender Fremdspesen) je Ausführungstag berechnet.

### Auslandsorders

Kauf und Verkauf von Aktien an Börsenplätzen in USA, Kanada, Belgien, Frankreich, Italien, den Niederlanden und in Portugal

#### Online

|  |                |
|--|----------------|
| Provisionsatz (inkl. Fremdkosten und Teilausführungen) | flat 24,90 EUR |
| Erteilung einer Limitorder                             | kostenfrei     |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung                  | kostenfrei     |
| Teilausführungen                                       | kostenfrei     |

#### Telefon/Brief (zzgl. Online-Gebühren)

|                                       |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| Orderaufgabe                          | 10,00 EUR je Order |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung | 5,00 EUR je Order  |

Kauf und Verkauf von Aktien am Börsenplatz in Österreich

#### Online

|  |                 |
|--|-----------------|
| Provisionsatz (inkl. Teilausführungen) | flat 19,90 EUR* |
| Erteilung einer Limitorder             | kostenfrei      |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung  | kostenfrei      |

#### Telefon/Brief (zzgl. Online-Gebühren)

|                                       |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| Orderaufgabe                          | 10,00 EUR je Order |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung | 5,00 EUR je Order  |

\* zzgl. 0,04 % Fremdspesen (mind. 1,80 EUR, max. 90,00 EUR) pro Teilausführung

Kauf und Verkauf von Aktien an Börsenplätzen in der Schweiz

#### Online

|  |                 |
|--|-----------------|
| Provisionsatz (inkl. Teilausführungen) | flat 24,90 EUR* |
| Erteilung einer Limitorder             | kostenfrei      |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung  | kostenfrei      |

#### Telefon/Brief (zzgl. Online-Gebühren)

|                                       |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| Orderaufgabe                          | 10,00 EUR je Order |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung | 5,00 EUR je Order  |

\* zzgl. 0,0024 % Fremdspesen (1,00 CHF + mind. 0,50 CHF, max. 55,00 CHF) pro Teilausführung

Bitte beachten Sie für den Auslandshandel die unter dem Punkt „Wertpapierüberträge“ aufgeführten Hinweise.

### Investmentanteile

#### Nichtbörslicher Fondshandel

Fondsorders, die nach 18.00 Uhr des Vortages bzw. vor 08.00 Uhr des Handelstages bei uns eintreffen, werden taggleich an die Fondsgesellschaft weitergeleitet.

Bei allen anderen Fondsorders, die uns bis ca. 30 Minuten vor Annahmeschluss der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft erreichen, bemühen wir uns um taggleiche Weiterleitung. Dennoch kann es vorkommen, dass das Abrechnungsdatum nicht mit dem Tag des Auftrags übereinstimmt. In der Regel wird die Ausführung durch die Investmentgesellschaft erst in den darauffolgenden Tagen be-



stätigt und von uns abgerechnet. Beachten Sie bitte die Usancen der jeweiligen Investmentgesellschaft (z. B. nur eine Kursfeststellung pro Woche).

Feststellung des Abrechnungspreises:

Kaufaufträge werden grundsätzlich zum Ausgabepreis (Rücknahmepreis + Ausgabeaufschlag) des Abrechnungstages ausgeführt – bei Verkaufsaufträgen erfolgt dies zum Rücknahmepreis. Die Höhe des regulären Ausgabeaufschlags können Sie dem rechtlich verbindlichen Verkaufsprospekt entnehmen, den sie entweder bei der Bank oder direkt bei der aufliegenden Kapitalgesellschaft anfordern können. flatex gewährt bei fast allen Fonds 50 % Rabatt auf den regulären Ausgabeaufschlag, auch bei Sparplänen.

## Außerbörslicher Handel

Kauf und Verkauf von Aktien, Zertifikaten, Optionsscheinen, Anleihen, Fonds und ETFs über unsere außerbörslichen Handelspartner

### Online

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Provisionsatz   | flat 5,90 EUR           |
| telefonischer Verkauf ausgeknockter Derivate, die nicht mehr online zum Verkauf eingestellt werden können (sofern im telefonischen Direkthandel mit dem Emittenten möglich) | flat 25,00 EUR je Order |

### Telefon/Brief (zzgl. Online-Gebühren)

|                                       |                    |
|---------------------------------------|--------------------|
| Orderaufgabe                          | 10,00 EUR je Order |
| Order-, Limitänderung/Orderstreichung | 5,00 EUR je Order  |

## Bezugsrechte jeglicher Art, Teilrechte, Spitzenausgleich

|   |                              |
|---|------------------------------|
| Handel von Bezugsrechten innerhalb der Bezugsfrist          | siehe Provision Inlandsorder |
| Verkauf nicht ausgeübter Bezugsrechte am letzten Handelstag | flat 5,00 EUR                |

## Bezug junger Aktien

Siehe Provision Inlandsorder

## Umschreibung von Namensaktien

Provisionsfrei

## Kapitaltransaktionen Ausland (z. B. Aktiensplit, Stockdividende, Spin-offs)

|   |          |
|---|----------|
| Provision je Transaktion  | 0,00 EUR |
| Provision je Dividendenzahlung und Ertragnisausschüttung (Gegenwert kleiner 15 EUR) | 1,50 EUR |
| Provision je Dividendenzahlung und Ertragnisausschüttung (Gegenwert größer 15 EUR)  | 5,00 EUR |

## Kapitaltransaktionen Inland

kostenfrei

## Einlösung endfälliger Wertpapiere (Stücke im Depot)

kostenfrei

## Wertpapierüberträge

Von deutschen Kreditinstituten in der Regel kostenfrei

Im Auslandshandel können nur Papiere verkauft werden, die über den Auslandshandel von flatex erworben wurden. Ein Verkauf bspw. in Deutschland erworbener Stücke an der Heimatbörse ist nur möglich, wenn für diese Stücke eine Lagerstellenumlegung erfolgt ist. Selbiges gilt für den Verkauf von an einer Auslandsbörse erworbenen Stücken. Ein Verkauf an einem deutschen Börsenplatz ist nur nach vorheriger Lagerstellenumstellung möglich.

Lagerstellenumlegung 71,40 EUR inkl. MwSt. für Auslandshandel je Gattung

Die Lagerstellenumlegung wird nur auf Kundenanweisung veranlasst. Wir weisen darauf hin, dass Stücke während des Umlagerungsprozesses **nicht handelbar** sind. Auf die Bearbeitungsdauer hat die biw AG nur teilweise Einfluss.

## 3. Sonstige Preise und Leistungen

|   |                           |
|---|---------------------------|
| Erstellung Jahressteuerbescheinigung und Jahresdepotauszug  | kostenfrei                |
| Erstellung einer Verlustbescheinigung (auf Anforderung)   | kostenfrei                |
| Erstellung einer Ertragnisaufstellung (auf Anforderung)   | 17,85 EUR je Exemplar**   |
| Zweitschrift Jahressteuerbescheinigung, Jahresdepotauszug, Ertragnisaufstellung und Verlustbescheinigung  | 29,75 EUR je Exemplar**   |
| Zweitschrift von Wertpapierabrechnungen   | 15,00 EUR je Exemplar     |
| Überweisungen Referenzkonto, Überweisungen Inland in EUR, Auslandsüberweisungen in EUR bis 50.000 EUR mit vollständiger Angabe von IBAN und BIC |                           |
| Einstellung durch den Kunden im Online-Transaktionsclient   | kostenfrei*               |
| Einstellung im Auftrag des Kunden durch das Call-Center der Bank  | 2,50 EUR*                 |
| Sonstige Auslandsüberweisungen  | 10,00 EUR*                |
| PRIOR1 Überweisungen  | 19,95 EUR*                |
| Überweisungsrückrufe  | 15,00 EUR                 |
| Ticketervice für Hauptversammlung (Inland)  | 5,95 EUR pro Ticket**     |
| Papierhafter Dokumentenversand  | 2,55 EUR pro Versandstück |
| Anfertigung Vermögensübersicht  |                           |
| bis max. 3 Positionen   | 15,00 EUR**               |
| jede weitere Position   | 5,00 EUR**                |
| Verpfändungen auf Kundenwunsch  | 50,00 EUR**               |
| Anschriftenermittlung   | 24,95 EUR*                |
| Neuversand einer iTANCard bei nicht von der Bank zu vertretendem Defekt, Verlust oder bei Unzustellbarkeit                                      | 5,00 EUR                  |

\*zzgl. eventuell anfallender Fremdkosten

\*\*inkl. MwSt.



**Realtime-Kurse\* (ab 1.04.2006)**

**Frei-Bestand**

Neukunden einmalige Gutschrift von 50 Realtime-Kursen bei Kontoeröffnung

Bestandskunden monatliche Gutschrift von 25 Realtime-Kursen zusätzliche Gutschrift von 10 Realtime-Kursen pro ausgeführter Wertpapierorder

Über den Frei-Bestand hinausgehende Realtime-Kursabfragen 0,01 EUR pro Abfrage

Die Verrechnung erfolgt monatlich automatisch über das persönliche Cash-Konto. Frei-Bestände über 500 werden am 31.12. eines jeden Jahres auf 500 zurückgesetzt. Eine Auszahlung ist nicht möglich.

\* Gutschrift sowie Abfrage von Realtime-Kursen setzen das Vorliegen einer gültigen vollständig ausgefüllten und unterschriebenen „Erklärung Privatanleger“ voraus.

**Beleihungsgrenzen für Lombardkredit**

Bundesschatzbriefe und Finanzierungsschätze, Renten mit erstklassigem Rating, Geldmarktfonds in EUR (ohne Wandel-/Umtausch- und Optionsanleihen, Index-Zertifikate, Anleihen mit Andienungsrecht bis zu 90 %

Renten in EUR mit gutem bis sehr gutem Rating (ohne Wandel-/Umtausch- und Optionsanleihen, Index-Zertifikate, Anleihen mit Aktienandienungsrecht), offene Immobilienfonds und Rentenfonds mit Depotwährung in EUR bis zu 70 %

Renten mit mittlerem Rating (ohne Indexzertifikate, Anleihen mit Aktienandienungsrecht), Aktien aus EURO STOXX 50 und/oder DAX 30, DAX 100, MDAX, EU-Standard-Aktienfonds, Geldmarkt-, Renten- oder offene Immobilienfonds mit anderen Depotwährungen als EUR bis zu 50 %

Renten mit schwachem/mäßigem Rating, Aktien, die zu den gängigen Aktienindizes zählen (ohne EURO STOXX 50 und/oder DAX 30, DAX 100, MDAX), Aktien-, gemischte und sonstige Fonds in EUR, geschlossene Immobilienfonds bis zu 40 %

ausländische Aktien-Nebenwerte, stark risikobehaftete Anleihen, Fonds, Emerging Market Fonds bis zu 30 %

**Auslagen und Nebenkosten**

Der Kunde trägt alle im Zusammenhang mit der Geschäftsverbindung entstehenden Auslagen und Nebenkosten (wie z. B. Porti, Steuern, Courtagen), die in vorgenannten Sätzen nicht enthalten sind. Für die in dem Preis- und Leistungsverzeichnis nicht aufgeführten Leistungen, die von der Bank im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmaßlichem Interesse erbracht werden und die nach den Umständen nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, gelten, soweit keine anderen Vereinbarungen getroffen wurden, die gesetzlichen Vorschriften.

**Außergerichtliche Streitschlichtung/ Ombudsmannverfahren**

Für die Beilegung von Streitigkeiten mit der Bank besteht für Kunden die Möglichkeit, den Ombudsmann der privaten Banken anzurufen. Außer den eigenen Auslagen ist das Ombudsmannverfahren für den beschwerdeführenden Kunden kostenfrei. Näheres regelt die „Verfahrensordnung für die Schlichtung von Kundenbeschwerden im deutschen Bankgewerbe“, die auf Wunsch zur Verfügung gestellt wird. Die Beschwerde ist schriftlich an die Kundenbeschwerdestelle beim Bundesverband deutscher Banken, Postfach 04 03 07, 10062 Berlin, zu richten.

**Wechselkurs bei Fremdwährungsgeschäften**

Bei Umrechnungen von EUR in Fremdwährungen oder umgekehrt rechnet die Bank bei Kundengeschäften in fremder Währung den An- und Verkauf von Devisen zu dem von ihr im Interbankenhandel ermittelten Geld- bzw. Briefkurs zzgl. Spread und zzgl. anfallender Fremdkosten ab.

Übersicht der Marge je Währung:

| Währung | Marge  |
|---------|--------|
| AUD     | 0,0070 |
| CAD     | 0,0070 |
| CHF     | 0,0040 |
| GBP     | 0,0020 |
| HKD     | 0,0400 |
| JPY     | 0,2400 |
| USD     | 0,0040 |
| ZAR     | 0,1500 |

