

# Besondere Bedingungen für das Fondsdepot Online

(Stand 1. Dezember 2024 Juli 2025)

Anbieter: Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE

- 1. Abweichung und Ergänzung zu den „Allgemeine Geschäftsbedingungen“ (im Nachfolgenden „AGB“ genannt) und „Sonderbedingungen“, den „Besondere Bedingungen für das Geldkonto“ bzw. den „Bedingungen für Konten“ zusammen mit den „Bedingungen für den Zahlungsverkehr“ und sowie den „Besondere Bedingungen für die Nutzung des Fondsbanking und des InfoManager“**

Für das Fondsdepot Online gelten in Abweichung und Ergänzung zu den AGB, den Sonderbedingungen, den Besondere Bedingungen für das Geldkonto bzw. den Bedingungen für Konten zusammen mit den Bedingungen für den Zahlungsverkehr und sowie den Besondere Bedingungen für die Nutzung des Fondsbanking und des InfoManager diese Besondere Bedingungen für das Fondsdepot Online (im Nachfolgenden „Besondere Bedingungen“ genannt).

## **2. InfoManager und Fondsbanking**

### **2.1 InfoManager**

Die Führung des Fondsdepot Online und des EUR-Geldkontos bzw. des Geldkonto flex erfolgt ausschließlich in Verbindung mit einer Nutzung des InfoManager.

### **2.2 Fondsbanking**

Das Fondsbanking mit Transaktionsberechtigung ist integraler Bestandteil des Fondsdepot Online.

## **3. EUR-Geldkonto**

### **3.1 EUR-Geldkonto bzw. Geldkonto flex**

Die Führung des Fondsdepot Online ist ausschließlich in Verbindung mit einem EUR-Geldkonto bzw. Geldkonto flex möglich.

### **3.2 Kündigung**

Das EUR-Geldkonto bzw. Geldkonto flex kann nicht ohne gleichzeitige Kündigung des Fondsdepot Online gekündigt werden.

## **4. Umwandlung und Kündigung**

### **4.1 Umwandlung**

Die Umwandlung des Fondsdepot Online in ein Fondsdepot muss durch den Kunden beauftragt werden. Nach Umwandlung liegt kein Fondsdepot Online mehr vor und diese Besondere Bedingungen finden somit keine Anwendung mehr.

Vorhandene Fondsbanking- und InfoManager-Berechtigungen bleiben in bisherigem Umfang erhalten, sofern kein abweichender Auftrag erteilt wird.

### **4.2 Kündigung**

Mit Wirksamwerden einer Kündigung des Fondsdepot Online wird auch das als Referenzkonto angegebene EUR-Geldkonto bzw. Geldkonto flex beendet, sofern das EUR-Geldkonto bzw. Geldkonto flex in keinem weiteren Depot als Referenzkonto hinterlegt ist.

## **5. Anlagen im Betriebsvermögen**

Anlagen im Betriebsvermögen können nicht im Fondsdepot Online geführt werden.

## **5. Änderungen der Besondere Bedingungen**

Für Änderungen dieser Besondere Bedingungen gilt Ziffer 1.2 der AGB.

# Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen an Exchange Traded Funds (Stand 1. Dezember 2024 Juli 2025)

Anbieter: Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE

## 1. Abweichung und Ergänzung zu den Allgemeine Geschäftsbedingungen (im Nachfolgenden „AGB“ genannt) und Sonderbedingungen

Für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen (im Nachfolgenden „Investmentanteile“ genannt) an Exchange Traded Funds (im Nachfolgenden „ETF“ genannt) gelten in Abweichung und Ergänzung zu den AGB und den Sonderbedingungen diese Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen an Exchange Traded Funds (im Nachfolgenden „Besondere Bedingungen“ genannt).

## 2. ETF Produktpalette

Es können ausschließlich Investmentanteile an ETF erworben werden, die von der Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE (im Nachfolgenden „Bank“ genannt) vertrieben werden. Die jeweils aktuelle Produktpalette an ETF ist in der „Kosteninformation zur Palette an Investmentvermögen Exchange Traded Funds (ETF)“ enthalten. Die Bank ist berechtigt, die Auswahl der ETF zu verändern. Der Depotinhaber kann die aktuelle ETF Produktpalette jederzeit bei seinem Berater oder der Bank anfordern oder unter [www.fondsdepotbank.de/formulare](http://www.fondsdepotbank.de/formulare) abrufen.

## 3. Form der Auftragserteilung zum Erwerb bzw. zum Verkauf von Investmentanteilen an ETF

Für den Erwerb bzw. den Verkauf von Investmentanteilen an ETF ist die Abgabe eines vollständigen schriftlichen Auftrages auf dem hierfür vorgesehenen Formular der Bank erforderlich. Eine Übermittlung der Order in digitaler Form über einen von der Bank vorgesehenen Orderweg ist davon unberührt. Im Zusammenhang mit der Auftragserteilung zum Erwerb bzw. zum Verkauf von Investmentanteilen an ETF erkennt der Depotinhaber die Besondere Bedingungen und die jeweils aktuelle „Kosteninformation zur Palette an Investmentvermögen Exchange Traded Funds (ETF)“ in unveränderter Form an.

## 4. Erwerb von Investmentanteilen an ETF/Wiederanlage von Ausschüttungen

1. Der Erwerb von Investmentanteilen an ETF ist nur mit Teilnahme am Lastschriftzugsverfahren möglich. Der Erwerb der Investmentanteile erfolgt ohne Berechnung von Ausgabeaufgeld zum sogenannten Netto-Inventarwert (im Nachfolgenden „NAV“ genannt) des Investmentvermögens und mit Berechnung eines volumenabhängigen Transaktionsentgeltes gemäß Ziffer 6 der Besondere Bedingungen.
2. Ausschüttungen des Investmentfonds nach § 2 Absatz 11 InvStG werden – ggf. unter Abzug von einzubehaltenden Steuern – automatisch in Investmentanteilen des betreffenden ETF wieder angelegt, soweit dies der Bank möglich ist. Die Wiederanlage erfolgt sobald die Bank die entsprechende Zahlung erhalten hat zum nächstmöglichen Wertermittlungstag. Die Wiederanlage erfolgt zu den Bedingungen des Erwerbs des betreffenden ETF.

## 5. Verkauf von Investmentanteilen an ETF/Tauschaufräge

1. Der Verkauf von Investmentanteilen an ETF erfolgt zum NAV des Investmentvermögens und der Berechnung eines Transaktionsentgeltes gemäß Ziffer 6 der Besondere Bedingungen.
2. Abweichend von Ziffer 12 der Sonderbedingungen können keine Tauschaufräge erteilt werden.

## 6. Transaktionsentgelt bzw. Aufwendungen/Kosteninformation zu ETF Investmentanteilen

1. Für die Abwicklung von Käufen und Verkäufen berechnet die Bank volumenabhängige Transaktionsentgelte.
2. Das Transaktionsentgelt in % des jeweiligen Transaktionsvolumens beinhaltet das Transaktionsentgelt der Bank sowie die sogenannten ATC-Aufwendungen (additional trading costs) der Abwicklungsstelle. Die ATC sind die Transaktionsentgelte, welche die Abwicklungsstelle der Bank in Rechnung stellt. Die Höhe des Transaktionsentgeltes der Bank beträgt aktuell **0,20 %**. Die ATC variieren je Anbieter und Investmentvermögen, unterliegen entsprechenden Änderungen und können deshalb der jeweils aktuellen „Kosteninformation zur Palette an Investmentvermögen Exchange Traded Funds (ETF)“ entnommen werden, welche der Depotinhaber jederzeit bei seinem Berater oder der Bank anfordern oder unter [www.fondsdepotbank.de/formulare](http://www.fondsdepotbank.de/formulare) abrufen kann. Die ATC-Aufwendungen sind die Transaktionsentgelte, welche die Abwicklungsstelle der Bank in Rechnung stellt. Die ATC-Aufwendungen variieren je Anbieter und Investmentvermögen und unterliegen entsprechenden Änderungen. Das Transaktionsentgelt in % kann der Kosteninformation entnommen werden, welche der Depotinhaber jederzeit unter <http://www.fondsdepotbank.de/formulare> abrufen kann.
3. Das Transaktionsentgelt wird bei Käufen wie folgt abgerechnet:
  - bei Lastschriftzug Anlagebetrag in EUR durch Abzug vom Anlagebetrag vor dem Anteilserwerb,
  - bei Lastschriftzug Anlage in Stücke durch Aufschlag auf den Anlagebetrag nach Anteilserwerb.
4. Das Transaktionsentgelt wird bei Verkäufen wie folgt abgerechnet:
  - bei Verkauf im Gegenwert EUR durch Mehrverkauf von ETF Investmentanteilen,
  - bei Verkauf im Gegenwert Stück durch Abzug vom Auszahlungsbetrag.

## 7. Ausführung von Depotaufträgen/Ausführungsgeschäft

Für das Ausführungsgeschäft zur Ausführung der Depotaufträge gelten die beigefügten „Grundsätze zur Auftragsausführung“. Maßgebend für den Preis des Ausführungsgeschäftes ist der Wertermittlungstag, zu welchem die jeweilige Abwicklungsstelle den Auftrag abrechnet (Ausführungszeitpunkt). Der Ausführungszeitpunkt sowie der dem Ausführungsgeschäft zugrunde liegende Ausführungspreis liegen somit nicht im Einflussbereich der Bank.

## 8. Änderungen der Besondere Bedingungen

Für Änderungen dieser Besondere Bedingungen gilt Ziffer 1.2 der AGB.

## Grundsätze zur Auftragsausführung

### Allgemeines

Die Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE (im Nachfolgenden „Bank“ genannt) ist als Wertpapierdienstleistungsunternehmen verpflichtet Aufträge seiner Kunden für den Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten in der Weise auszuführen, um das bestmögliche Ergebnis für seine Kunden zu erreichen. Besonderheiten gelten für die Ausgabe und Rücknahme von Investmentvermögen in Verbindung mit einer Preisermittlung nach Maßgabe des Kapitalanlagegesetzbuches, die auf dem Netto-Inventarwert (NAV) des Investmentvermögens basiert.

### Produktgruppe Exchange Traded Funds

Zur Ausführung von Aufträgen zum Kauf und Verkauf von Exchange Traded Funds (im Nachfolgenden „ETF“ genannt) schließt die Bank für Rechnung des Kunden mit einer Abwicklungsstelle ein entsprechendes Kauf- oder Verkaufsgeschäft (Ausführungsgeschäft) zum sogenannten NAV des ETF Investmentvermögens und der

Berechnung eines Transaktionsentgeltes ab oder sie beauftragt eine dritte Person, ein entsprechendes Ausführungsgeschäft abzuschließen. Das jeweils aktuelle Transaktionsentgelt kann der „Kosteninformation zur Palette an Investmentvermögen Exchange Traded Funds (ETF)“ entnommen werden, welche der Depotinhaber jederzeit bei seinem Berater oder der Bank anfordern oder unter [www.fondsdepotbank.de/formulare](http://www.fondsdepotbank.de/formulare) abrufen kann.

Das Ausführungsgeschäft zu Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen an ETF wird nicht über die Kapitalverwaltungsgesellschaft oder eine Wertpapierbörse oder andere einer Wertpapierbörse vergleichbare Handelsplätze abgewickelt. Der Kunde wird darauf hingewiesen, dass eine Auftragsausführung über eine Wertpapierbörse oder andere einer Wertpapierbörse vergleichbare Handelsplätze im Einzelfall für ihn günstiger sein kann.

# Preis- und Leistungsverzeichnis (Stand 1. Dezember 2024 / 9. Oktober 2025)

Anbieter: Fondspot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE

Preisangaben inkl. Umsatzsteuer (siehe auch Ziffer 12 der Allgemeine Geschäftsbedingungen (im Nachfolgenden „AGB“ genannt)).

## Übersicht über die Depot-/Kontoführungsentgelte

Details zu den Konditionen der einzelnen Produkte entnehmen Sie bitte der jeweiligen Passage unter „Depot-/Kontoführungsentgelte/Zinssätze“

Produkt	Depot-/Kontoführungsentgelt
Fondsdepot	69 EUR p. a. bis 31.12.2025 85 EUR p. a. ab 01.01.2026
Fondsdepot Online Plus	60 EUR p. a.
Fondsdepot Online	39 EUR p. a. bis 31.12.2025 50 EUR p. a. ab 01.01.2026
Fondsdepot Online für Minderjährige	0 EUR
VL-Fondsdepot	84 EUR für die Laufzeit des Vertrages
Fondsdepot Mix Depot	0,10 % vom Depotgegenwert p. a., mind. 55 EUR, max. 350 EUR p. a., pro Quartal berechnet
Strategieinvestment Fondsdepot	65 EUR p. a.
Vermögensverwaltungsdepot	45 EUR p. a.
Vermögensverwaltungsdepot für Minderjährige	0 EUR
Geldkonto	bis 5.000 EUR (Freibetrag) kostenfrei auf den 5.000 EUR (Freibetrag) übersteigenden Guthabensbetrag wird ein Verwarentgelt berechnet
Nur für Bestandskunden / kein Neugeschäft	
Geldkonto	kostenlos
Fondsdepot „Typ Multifonds VL“	32 EUR p. a.
Fondsdepot „Typ Multifonds 25“	0,2975 % p. a. vom Depotgegenwert pro Quartal, mind. 11,90 EUR pro Quartal
Fondsdepot „Typ Multifonds 50“	0,5950 % p. a. vom Depotgegenwert pro Quartal, mind. 11,90 EUR pro Quartal

## Depot-/Kontoführungsentgelte/Zinssätze

### 1. Fondsdepot

Für die Bereitstellung eines Fondsdepots erhebt die Fondspot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE (im Nachfolgenden „Bank“ genannt) je Depot ein pauschales Entgelt in Höhe von derzeit 69 EUR p. a. – dieses Entgelt gilt bis zum 31.12.2025, ab dem 01.01.2026 beträgt das Entgelt 85 EUR p. a.

Das Entgelt für das jeweils laufende Jahr wird Anfang Januar erhoben.

Ein unterjähriger Wechsel in eine günstigere Depotvariante führt nicht zur Reduzierung des Depotführungsentgelts für das laufende Jahr.

Bei unterjährig eröffneten Fondsdepots oder bei unterjähriger Fortführung eines bei der Bank geführten Depots (z. B. VL-Fondsdepot) als Fondsdepot, wird das Entgelt für das verbleibende Kalenderjahr anteilig pro angefangenem Monat im ersten Monat des auf den Eröffnungs- bzw. Fortführungstermin folgenden Kalenderquartals erhoben.

### 2. Fondsdepot Online Plus

Für die Bereitstellung eines Fondsdepot Online Plus erhebt die Bank je Depot ein pauschales Entgelt in Höhe von 60 EUR p. a.

Das Entgelt für das jeweils laufende Jahr wird Anfang Januar erhoben. Bei unterjährig eröffneten Fondsdepots Online Plus wird das Entgelt für das verbleibende Kalenderjahr anteilig pro angefangenem Monat im ersten Monat des auf den Eröffnungstermin folgenden Kalenderquartals erhoben.

Mit Umwandlung einer anderen Depotvariante in das Fondsdepot Online Plus erhebt die Bank die Entgelte entsprechend zeitanteilig (pro angefangenem Monat).

### 3. Fondsdepot Online

Für die Bereitstellung eines Fondsdepot Online erhebt die Bank je Depot ein pauschales Entgelt in Höhe von 39 EUR p. a. – dieses Entgelt gilt bis zum 31.12.2025, ab dem 01.01.2026 beträgt das Entgelt 50 EUR p. a.

Das Entgelt für das jeweils laufende Jahr wird Anfang Januar erhoben. Bei unterjährig eröffneten Fondsdepot Online, wird das Entgelt für das verbleibende Kalenderjahr anteilig pro angefangenem Monat im ersten Monat des auf den Eröffnungstermin folgenden Kalenderquartals erhoben.

Das Fondsdepot Online wird für minderjährige Depotinhaber ohne Berechnung von Depotführungsentgelt geführt.

Mit Umwandlung des Fondsdepot Online in ein Fondsdepot erhebt die Bank die Entgelte entsprechend einem Fondsdepot zeitanteilig (pro angefangenem Monat).

### 43. VL-Fondsdepot

Abweichend zum Fondsdepot erhebt die Bank für die Vertragslaufzeit im Rahmen eines vermögenswirksamen Sparvertrages (im Nachfolgenden „VL-Vertrag“ genannt) und VL-Anschlussvertrages ein einmaliges Entgelt von 84 EUR, das nach Ablauf der Sperrfrist oder im Falle einer vorzeitigen Verfügung über den im Rahmen dieses VL-Vertrages erworbenen Bestandes fällig wird. Wird das VL-Fondsdepot anschließend fortgeführt, erhebt die Bank jährliche Entgelte entsprechend einem Fondsdepot.

### 54. Fondsdepot Mix Depot

Entgelt für die Verwahrung:

0,10 % p. a. vom Depotgegenwert<sup>1</sup> bei vierteljährlicher Abrechnung für das Vorquartal, mind. 55 EUR, max. 350 EUR p. a.

Neben dem Entgelt für die Verwahrung fallen keine weiteren Transaktionskosten, Ausgabeaufschläge oder andere Anschaffungsnebenkosten an. Externe Kosten von Drittdienstleistern werden an den Depotinhaber weiterverrechnet.

### 65. Strategieinvestment Fondsdepot in Verbindung mit einem Strategie-Investment Geldkonto

Abweichend zum Fondsdepot beträgt das Entgelt für ein Strategieinvestment Fondsdepot 65 EUR p. a. Mit Umwandlung des Strategieinvestment Fondsdepot in ein Fondsdepot erhebt die Bank die Entgelte entsprechend einem Fondsdepot; eine unterjährige Umwandlung führt nicht zur Reduzierung des Depotführungsentgelts für das laufende Jahr.

Für das Strategieinvestment Geldkonto gelten die Konditionen zum Geldkonto.

### 7. Vermögensverwaltungsdepot in Verbindung mit einem Vermögensverwaltungsgeldkonto

Abweichend zum Fondsdepot beträgt das Entgelt für ein Vermögensverwaltungsdepot 45 EUR p. a. Für die Bereitstellung jedes weiteren Vermögensverwaltungsdepots erhebt die Bank unabhängig vom Zeitpunkt der Eröffnung des weiteren Vermögensverwaltungsdepots ein pauschales Entgelt von jeweils 15 EUR p. a.

Das Vermögensverwaltungsdepot wird für minderjährige Depotinhaber ohne Berechnung von Depotführungsentgelt geführt.

Für das Vermögensverwaltungsgeldkonto gelten die Konditionen zum Geldkonto.

### 86. Geldkonto (nur für Bestandskunden / kein Neugeschäft)

Verwarentgelt für das Geldkonto:

Für die Verwahrung von Einlagen auf in Euro geführten Geldkonten zahlt der Konto-inhaber der Bank ein variables Entgelt („Verwarentgelt“). Die Bank kann je Geldkonto einen Freibetrag einräumen, für den kein Verwarentgelt erhoben wird. Nähere Einzelheiten enthalten die „Besondere Bedingungen Verwarentgelte für Guthaben“. Verzichtet die Bank vorübergehend ganz oder teilweise auf die Erhebung eines Verwarentgelts, so begründet dies keinen Anspruch auf einen solchen Verzicht auch in der Zukunft.

Die aktuelle Höhe des Verwarentgelts und des Freibetrags werden auf der Homepage der Bank unter: [www.fondsdepotbank.de/geldkonto](http://www.fondsdepotbank.de/geldkonto) ausgewiesen.

Zinssätze für das Geldkonto:

Der Guthabenzinssatz und Sollzinssatz für geduldete Überziehungen wird auf der Homepage der Bank unter: [www.fondsdepotbank.de/geldkonto](http://www.fondsdepotbank.de/geldkonto) ausgewiesen.

Die Bank nimmt Änderungen der Zinssätze zum 1. des Monats auf Basis der am 15. Tag des Vormonats festgestellten Referenzzinssätze vor. Sollte der 15. Tag des Vormonats nicht auf einen Bankarbeitstag fallen, wird der Wert des nächsten Bankarbeitstages zu Grunde gelegt.

### 97. Fondsdepot „Typ Multifonds VL“ (nur für Bestandskunden / kein Neugeschäft)

Entgelt für die Verwahrung ab dem 2. Laufzeitjahr: 32 EUR p. a.

Bei vorzeitiger Auflösung: einmalig 32 EUR im Jahr der Vertragsauflösung

Das Entgelt wird für das jeweils laufende Jahr im Dezember erhoben.

### 108. Fondsdepot „Typ Multifonds 25“ (nur für Bestandskunden / kein Neugeschäft)

Entgelt für die Verwahrung:

0,2975 % p. a. vom Depotgegenwert<sup>1</sup> bei vierteljährlicher Abrechnung im April, Juli, Oktober und Januar jeweils für das Vorquartal mind. 11,90 EUR im Quartal

### 149. Fondsdepot „Typ Multifonds 50“ (nur für Bestandskunden / kein Neugeschäft)

Entgelt für die Verwahrung:

0,5950 % p. a. vom Depotgegenwert<sup>1</sup> bei vierteljährlicher Abrechnung im April, Juli, Oktober und Januar jeweils für das Vorquartal mind. 11,90 EUR im Quartal

## Sonstige Entgelte

Position	Entgelt
Transaktionsentgelte Spar- und Auszahlpläne	ohne Berechnung von Transaktionsentgelt
Online Transaktionsentgelte (z. B. Eingang Auftrag per Fondsbanking)	ohne Berechnung von Transaktionsentgelt
Offline Transaktionsentgelte <sup>6</sup> (z. B. Eingang Auftrag per Post, Fax, Brief, Überweisung)	je Transaktion (Teilauftrag) 5 EUR im Fondsdepot Online-/Online-Plus 10 EUR
Transaktionsentgelte ETF (Exchange Traded Fund)	siehe Besondere Bedingungen für den Erwerb, die Verwahrung und den Verkauf von Anteilen oder Aktien an Investmentvermögen an Exchange Traded Funds
Auszahlung per Verrechnungsscheck, telegrafische Überweisung, Erstellung von Duplikaten (je Duplikat) <sup>2</sup> , Bearbeitung von Postretouren <sup>3</sup> , Bearbeitung von Rücklastschriften <sup>3</sup> , Anschriftenermittlung <sup>3</sup>	jeweils 15 EUR
Auflistung von Umsätzen früherer Jahre je Kalenderjahr <sup>4</sup> , Nacherstellen von Steuerbescheinigungen <sup>4,2</sup>	jeweils 20 EUR
Bearbeitung von Verpfändungen	jeweils 25 EUR
SEPA-Überweisungen <sup>5</sup> , SEPA-Echtzeitüberweisungen <sup>5</sup> , Bearbeitung von Mietkaution	kostenlos
Überweisungen in Länder außerhalb des SEPA-Raums <sup>5</sup> , Überweisungen in Fremdwährung	jeweils 20 EUR
Erstellung postalischer Bestandsmitteilungen unterjährig <sup>2</sup>	jeweils 10 EUR
Erstellung von Ersatz-PIN <sup>2</sup>	jeweils 5 EUR

## Kommissionsgeschäfte über die Kapitalverwaltungsgesellschaft

Kauf von Investmentanteilen: ein von der Bank erhobener Ausgabeaufschlag, dessen Höhe sich an dem maximalen Ausgabeaufschlag orientiert, der im jeweiligen Verkaufsprospekt der Investmentgesellschaft genannt wird

Verkauf von Investmentanteilen: gegebenenfalls ein von der Bank erhobener Rücknahmeabschlag, dessen Höhe sich an dem maximalen Rücknahmeabschlag orientiert, der im jeweiligen Verkaufsprospekt der Investmentgesellschaft genannt wird

## Leistungen für Devisenkonvertierung

Sofern die Kundenabrechnungen nicht in der jeweiligen Währung des Investmentvermögens erfolgen (z. B. Kundenkauf/Kundenverkauf eines USD-Investmentvermögens und Zahlungsverrechnung in EURO) oder die Auftragswährung von eingehenden bzw. ausgehenden Überweisungsbeträgen von der Kontowährung abweicht, ist eine Devisenkonvertierung notwendig. Die Devisenkonvertierung findet zu dem Zeitpunkt statt, an dem alle erforderlichen Geschäftsdaten zur vollständigen Kundenabrechnung (Handelsabrechnungen, steuerliche Daten etc.) vorliegen. Die Konvertierung findet in der Regel untertäglich bei einem mit der Devisenbeschaffung beauftragten Kommissionär statt, der einen Devisengeld- bzw. Devisenbriefkurs ermittelt und der Bank in Rechnung stellt. Die Bank rechnet die Kundengeschäfte zu dem in Rechnung gestellten Geld- bzw. Briefkurs zzgl. der Marge in Höhe von max. 0,50% - 0,60% des Devisenkurses ab.

## Mehraufwand und Zahlungsverzögerungen

Sollte der Bank auf ausdrücklichen Wunsch bzw. im mutmaßlichen Interesse des Kunden erheblicher Bearbeitungsaufwand entstehen, so wird die Bank diesen Bearbeitungsaufwand mit 50 EUR pro angefangene Stunde in Rechnung stellen. Sollte es im Zusammenhang mit Forderungen gegenüber dem Kunden zu Zahlungsverzögerungen kommen, erhebt die Bank für die Bearbeitung der 2. und 3. Mahnung<sup>3</sup> jeweils ein Entgelt in Höhe von 5 EUR.

## Wichtige Hinweise

Die Bank weist darauf hin, dass dem Kunden über die im Preis- und Leistungsverzeichnis bzw. in den AGB aufgeführten Kosten hinaus noch weitere Kosten und Steuern entstehen können, die nicht von der Bank gezahlt oder von der Bank in Rechnung gestellt werden.

## Annahmefristen für Wertpapieraufträge

Die Annahmefrist für Wertpapieraufträge endet an jedem Geschäftstag der Bank um 17:00 Uhr. Erfolgt der Eingang an einem Geschäftstag nach diesem genannten Annahmezeitpunkt, so gilt dieser Auftrag im Hinblick auf die Ausführungsfristen als am nächsten Geschäftstag zugegangen.

## Annahmefristen und Ausführungsfristen für Überweisungsaufträge

Auftragsform	Auftragswährung (soweit angeboten)	Zahlungsverkehrsraum	Annahmezeitpunkt Geschäftstag bis spätestens*	Ausführungsfrist
Fondsbanking (beleglos)	Euro	Innerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR)	15:00 Uhr	1 Geschäftstag
Papierhafter Beleghafter Auftrag	Euro	Innerhalb des EWR	14:00 Uhr	2 Geschäftstage
Papierhafter Beleghafter Auftrag	EWR-Währung	Innerhalb des EWR	14:00 Uhr	4 Geschäftstage
Papierhafter Beleghafter Auftrag	Nicht EWR-Währung	Gesamt	12:00 Uhr	Überweisungen werden baldmöglichst bewirkt
Papierhafter Beleghafter Auftrag	Alle	Außerhalb des EWR	12:00 Uhr	Überweisungen werden baldmöglichst bewirkt

\* Sofern eine Währungskonvertierung erforderlich ist, beträgt der Annahmezeitpunkt einheitlich 12:00 Uhr.

## SEPA-Echtzeitüberweisungsaufträge

SEPA-Echtzeitüberweisungsaufträge in EURO werden an jedem Kalendertag rund um die Uhr angenommen. Die maximale Ausführungsfrist für SEPA-Echtzeitüberweisungen beträgt 10 Sekunden. Bei beleghaften Aufträgen beginnt die Ausführungsfrist mit dem Zeitpunkt, zu dem die Bank die Angaben zum Zahlungsauftrag in ihr internes System eingegeben hat, was sobald wie möglich erfolgen muss, nachdem der Zahlungsauftrag für die SEPA-Echtzeitüberweisung erteilt wurde.

## Ausführungsfristen für SEPA-Basislastschriften

Der Lastschriftbetrag geht beim Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers am Folgeschäftstag ein.

## Geschäftstage

Geschäftstage der Bank sind alle Werktage mit folgenden Ausnahmen:

- Samstag
- 24. und 31. Dezember
- alle bundeseinheitlichen gesetzlichen Feiertage

## Einlagensicherung

Die Bank wirkt am Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. mit und ist der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB) zugewiesen. Nähere Informationen entnehmen Sie bitte Ziffer 20 der AGB, dem „Informationsbogen für den Einleger“ und der Internetseite der EdB unter [www.edb-banken.de](http://www.edb-banken.de).

## Beschwerdemöglichkeit

Der Kunde kann sich mit einer Beschwerde an folgende Kontaktstelle wenden:

Fondsdepot Bank – eine Marke der FNZ Bank SE  
Feedback Management  
Windmühlenweg 12  
95030 Hof

E-Mail: [feedbackmanagement@fondsdepotbank.de](mailto:feedbackmanagement@fondsdepotbank.de)

Telefax: +49 (0) 9281 7258-46118

Telefon: +49 (0) 9281 7258-3000

Die Bank wird Beschwerden in geeigneter Weise beantworten; bei Zahlungsdienstverträgen erfolgt dies in Textform (zum Beispiel mittels Brief, Telefax oder E-Mail). Weitere Beschwerdemöglichkeiten findet der Kunde in Ziffer 21 der AGB.

<sup>1</sup> Die Berechnung des Depotführungsentgelts erfolgt auf Grundlage der durchschnittlichen Monatsultimo-gewennte des jeweiligen Quartals.

<sup>2</sup> Ein Entgelt fällt nur dann an, wenn der Grund für die Inanspruchnahme der Leistung vom Kunden zu vertreten ist und die entsprechende Leistung der Bank nicht gesetzlich ohne gesondertes Entgelt geschuldet ist.

<sup>3</sup> Dieses Entgelt wird nur erhoben, sofern der Kunde die Postretoure/Rücklastschrift/Anschriftenermittlung/Mahnung zu vertreten hat. Dem Kunden ist der Nachweis gestattet, dass der Bank kein oder ein geringerer Schaden entstanden ist.

<sup>4</sup> Bei umfangreichen Auflistungen wird das Entgelt dem Aufwand entsprechend erhoben (je Stunde 50 EUR).

<sup>5</sup> SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeitüberweisungen sind auf EUR lautende bargeldlose Zahlungen in die Länder des SEPA-Raums. Die an SEPA teilnehmenden Länder sind aufgeführt unter [www.die-deutsche-kreditwirtschaft.de](http://www.die-deutsche-kreditwirtschaft.de).

<sup>6</sup> Das Offline-Transaktionsentgelt wird wie folgt vereinnahmt: (1) bei Betragskauf durch Einbehalt vom Anlagebetrag; (2) bei Stückkauf durch Addition auf den Anlagebetrag; (3) bei Betragsverkauf durch Anteilsverkauf, d.h. es werden entsprechend mehr Stücke verkauft, um das Entgelt zu realisieren; (4) bei Stückverkauf/Verkauf Gesamtbestand durch Einbehalt des Entgelts vom Verkaufserlös.