

Preis- und Leistungsverzeichnis

Depotführung

FFB Fondsdepot - Klassisches Investmentdepot
 - mit Onlinezugang / elektronischem Postversand
 - ohne Onlinezugang / elektronischen Postversand

FFB Kombidepot
 (Aktivdepot = FFB Fondsdepot)

FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto
 - mit Onlinezugang / elektronischem Postversand

FFB Kombidepot
 (Aktivdepot = FFB Fondsdepot)

Depotführung für verbundene Depots

Guthabenzins

Verzugszins

FFB Mietkautionsdepot

VL Sparvertrag¹

DEVK Investmentdepot²

Entgelte

NEU
 0,25 % vom durchschnittlichen Depotwert p. a.
 (mind. 25,00 EUR, max. 50,00 EUR)
 0,25 % vom durchschnittlichen Depotwert p. a.
 (mind. 30,00 EUR, max. 60,00 EUR)

ALT
 0,25 % vom durchschnittlichen Depotwert
 (mind. 25 EUR, max. 45 EUR) p.a.
 Keine Differenzierung zwischen online und offline

12,00 EUR p. a. zusätzlich zum normalen Depotführungsentsgelt
 (Das FFB Kombidepot besteht aus einem Aktivdepot und einem Passivdepot.
 Der durchschnittliche Depotwert wird über beide Depots ermittelt.)

NEU
 45,00 EUR p. a.
 12,00 EUR p. a. zusätzlich zum normalen Depotführungsentsgelt
 (Das FFB Kombidepot besteht aus einem Aktivdepot und einem Passivdepot.)

ALT
 40,00 EUR p.a.

12,00 EUR p. a. (Werden mehrere FondsdepotPlus in einem Verbund geführt, entscheidet die Bank nach billigem Ermessen darüber, für welches Depot das reduzierte Entgelt erhoben wird.)

variabel, aktueller Zinssatz unter www.ffb.de

es gelten die gesetzlichen Regelungen

12,00 EUR p. a.

12,00 EUR p. a.

29,75 EUR p. a.

Transaktionskosten

Transaktionskosten online³

Transaktionskosten offline³

Transaktionskosten ETF³ (gültig bis 30.06.2019)

Entgelte

2,00 EUR je Kauf / Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei

5,00 EUR je Kauf / Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei

ALT 0,15 % vom Transaktionswert je Kauf / Verkauf / Sparplan / Auszahlplan zzgl. fondsspezifischer Additional Trading Costs (ATC)⁴

Transaktionskosten ETF online³ (gültig ab 01.07.2019)

NEU 2,00 EUR je Kauf / Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei zzgl. Additional Trading Costs (ATC)⁴

i Einheitliche Transaktionskosten
 Wegfall volumensabhängiger Transaktionsentgelte

Transaktionskosten ETF offline³ (gültig ab 01.07.2019)

NEU 5,00 EUR je Kauf / Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei

zzgl. Additional Trading Costs (ATC)⁴

Umsatzkommission ETF⁵

0,20 % vom Transaktionswert je Kauf

Besonderheiten und sonstige Dienstleistungen

Verwahrung Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision (gültig ab 01.07.2019)⁶

Entgelte

NEU 0,10 % vom durchschnittlichen Fondsbestand p. a. in der jeweiligen Fondsanteilkasse (z. B. Clean-Share-Klassen, Indexfonds, ETFs)

i Erweitertes Fondsuniversum
 Schafft Basis für den Einsatz dieser Produkte. Reflektiert erhöhte Nachfrage der Kunden.

Portfoliolösung (gültig ab 01.07.2019)⁶

NEU 0,15 % vom durchschnittlichen Depotwert p. a. inkl. Nutzung von Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision inkl. Transaktionskosten (zzgl. Additional Trading Costs (ATC)⁴)

i Transparenz und Flexibilität
 Diese Kosten wurden bisher zzgl. Mehrwertsteuer dem Berater in Rechnung gestellt. Zukünftig können diese inklusive Mehrwertsteuer dem Kunden gegenüber ausgewiesen werden.

Versand von Abrechnungen und Anzeigen⁷

NEU 1,80 EUR pro Aussendung (entfällt bei Nutzung des Onlinepostfachs)

ALT Bisher 1,50 EUR pro Aussendung

Adressnachforschung⁸

15,00 EUR zzgl. fremder Kosten

Depotübertrag (Eingang von / Ausgang an andere Institute)

kostenfrei

Depotwertberechnung (unterjährig)

10,00 EUR je Berechnung

Duplicaterstellung (z. B. Depotauszüge, Ausschüttungsmitteilungen, Jahressteuerbescheinigungen)

5,00 EUR je Beleg

Erteilen einer schriftlichen Bankauskunft⁸

10,00 EUR je Auskunft

Einrichtung Mietkaution

30,00 EUR einmalig

Nachlassabwicklung (über den gesetzlichen Rahmen hinaus)

nach Aufwand, mind. 50,00 EUR

Verpfändungsanzeige (seitens oder im Auftrag des Kunden)

30,00 EUR einmalig

Rücklastschriften⁸

Weiterbelastung fremder Kosten

¹ Entgelt für neu abgeschlossene VL Sparverträge. Abweichend hiervon gelten für bestehende VL Sparverträge die jeweils bei Vertragsbeginn vereinbarten Entgelte. Die Belastung der Entgelte erfolgt zum Ende des Kalenderjahres.

² Für diese Depotat gelten besondere Regelungen; der Vertrieb erfolgt nicht über alle Kooperationspartner.

³ Transaktionskosten sind MwSt.-frei. Ein Tauschauflauf besteht aus Kauf und Verkauf.

⁴ Die jeweiligen ATC sind fremde Kosten und sind dem Fondsfactsheet zu entnehmen.

⁵ Die Umsatzkommission ersetzt den Ausgabeaufschlag. Bis zu 100 % der Umsatzkommission werden als Vertriebsprovision an den Vermittler ausgezahlt.

⁶ Die Belastung erfolgt jeweils am Anfang des Quartals für das zurückliegende Quartal.

⁷ Es können mehrere Dokumente in einer Aussendung enthalten sein.

⁸ Ein Entgelt fällt nur an, wenn der Grund für die Inanspruchnahme der Dienstleistung im Verantwortungsbereich des Kunden liegt und die entsprechende Leistung der Bank nicht gesetzlich ohne gesonderte Kosten geschuldet ist.

Die Belastung der Entgelte, Auslagen und fremden Kosten bzw. Spesen erfolgt im FFB Fondsdepot durch Verkauf von Anteilen bzw. Anteilsbruchteilen aus dem hierfür priorisierten Fonds (beim FFB Kombidepot im Aktivdepot). Wurde kein Fonds priorisiert, erfolgt der Verkauf aus dem Fonds mit der geringsten Risikoklasse (wenn vorhanden Geldmarktfonds). Sofern der gesamte Bestand nicht ausreicht oder nicht verfügbar ist, wird das Entgelt durch Lastschrift von dem Referenzkonto eingezogen. Im FFB FondsdepotPlus erfolgt die Belastung der obigen Entgelte grundsätzlich über das Abwicklungskonto. Die jährliche Belastung der Depotführungsentsgelte sowie etwaiger Versandentgelte erfolgt jeweils am Anfang des Jahres für das zurückliegende Kalenderjahr. Wird ein Depot unterjährig geschlossen oder werden alle im Depot verwahrten Anteile verkauft oder übertragen, erfolgen die Berechnung und die Belastung der Entgelte zum Zeitpunkt der Schließung des Depots, des Gesamtverkaufs bzw. des Übertrags. Dabei werden die Entgelte grundsätzlich mittels Anteilsverkauf vereinahmt. Die Transaktionskosten werden sowohl beim FFB Fondsdepot als auch beim FFB FondsdepotPlus direkt bei den Kauf- bzw. Verkaufstransaktionen verrechnet. Sofern der VL Sparvertrag im FFB FondsdepotPlus geführt wird, erfolgt die Belastung der Entgelte über das Abwicklungskonto. Alle obigen Entgelte verstehen sich inklusive anfallender MwSt., sofern nicht anders ausgewiesen; Porti und sonstige Auslagen sind grundsätzlich in den obigen Sätzen nicht enthalten. Ein möglicher Anspruch der Bank auf Ersatz von Aufwendungen richtet sich nach den gesetzlichen Vorschriften. Hinweis zu Währungsgeschäften: Sofern es sich bei Transaktionen um Fonds handelt, die nicht in EUR denominated sind, rechnet die FFB am Buchungstag den entsprechenden Währungsbetrag zum Marktpreis um. Die FFB behält eine bankenübliche Marge ein. Die FFB Deviseinkurse werden auf der Internetseite <https://www.ffb.de/deviseinkurse> veröffentlicht. Die FFB gehört der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH an. Darüber hinaus ist die FFB freiwillig Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken. Die für die Sicherung geltenden Bestimmungen einschließlich Umfang und Höhe der Sicherung ergeben sich aus Ziffer 15 der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ sowie aus dem „Informationsbogen für den Einleger“.