

Preis- und Leistungsverzeichnis

Depotführung	Entgelte	
FFB Fondsdepot - Klassisches Investmentdepot - mit Onlinezugang / elektronischem Postversand	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
- ohne Onlinezugang / elektronischen Postversand		
FFB Kombidepot (Aktivdepot = FFB Fondsdepot)	12,00 EUR p. a. zusätzlich zum normalen Depotführungsentgelt (Das FFB Kombidepot besteht aus einem Aktivdepot und einem Passivdepot. Der durchschnittliche Depotwert wird über beide Depots ermittelt.)	
FFB FondsdepotPlus - Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto - mit Onlinezugang / elektronischem Postversand	NEU 45,00 EUR p. a.	ALT 40,00 EUR p.a.
FFB Kombidepot (Aktivdepot = FFB Fondsdepot)	12,00 EUR p. a. zusätzlich zum normalen Depotführungsentgelt (Das FFB Kombidepot besteht aus einem Aktivdepot und einem Passivdepot.)	
Depotführung für verbundene Depots	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.)	
Guthabenzins	variabel, aktueller Zinssatz unter www.ffb.de	
Verzugszins	es gelten die gesetzlichen Regelungen	
FFB Mietkautionsdepot	12,00 EUR p. a.	
VL Sparvertrag¹	12,00 EUR p. a.	
DEVK Investmentdepot²	29,75 EUR p. a.	

Transaktionskosten	Entgelte	
Transaktionskosten online ³	2,00 EUR je Kauf / Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei	
Transaktionskosten offline ³	5,00 EUR je Kauf / Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei	
Transaktionskosten ETF ³ (gültig bis 30.06.2019)	ALT 0,15 % vom Transaktionswert je Kauf / Verkauf / Sparplan / Auszahlplan zzgl. fondsspezifischer Additional Trading Costs (ATC) ⁴	
Transaktionskosten ETF online ³ (gültig ab 01.07.2019)	NEU 2,00 EUR je Kauf / Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei zzgl. Additional Trading Costs (ATC) ⁴	Einheitliche Transaktionskosten Wegfall volumensabhängiger Transaktionsentgelte
Transaktionskosten ETF offline ³ (gültig ab 01.07.2019)	NEU 5,00 EUR je Kauf / Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei zzgl. Additional Trading Costs (ATC) ⁴	
Umsatzkommission ETF ⁵	0,20 % vom Transaktionswert je Kauf	

Besonderheiten und sonstige Dienstleistungen	Entgelte	
Verwahrung Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision (gültig ab 01.07.2019) ⁶	NEU 0,10 % vom durchschnittlichen Fondsbestand p. a. in der jeweiligen Fondsanteilkategorie (z. B. Clean-Share-Klassen, Indexfonds, ETFs)	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)	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 Anzeigen ⁷	NEU 1,80 EUR pro Aussendung (entfällt bei Nutzung des Onlinepostfachs)	ALT Bisher 1,50 EUR pro Aussendung
Adressnachforschung ⁸	15,00 EUR zzgl. fremder Kosten	
Depotübertrag (Eingang von / Ausgang an andere Institute)	kostenfrei	
Depotwertberechnung (unterjährig)	10,00 EUR je Berechnung	
Duplikaterstellung (z. B. Depotauszüge, Ausschüttungsmittelungen, Jahressteuerbescheinigungen)	5,00 EUR je Beleg	
Erteilen einer schriftlichen Bankauskunft ⁹	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	
Rücklastschriften ⁸	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 Depotart gelten besondere Regelungen; der Vertrieb erfolgt nicht über alle Kooperationspartner.

³ Transaktionskosten sind MwSt.-frei. Ein Tauschauftrag 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 Depotführungsentgelte 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 verrechnet. 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 Devisenkurse werden auf der Internetseite <https://www.ffb.de/devisenkurse> 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 Anleger“.

Depotführende Stelle: FFB – ein Unternehmen der Fidelity International-Gruppe

FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, 60041 Frankfurt am Main · Sitz: Kronberg im Taunus · Amtsgericht: Königstein HRB 8336 · Umsatzsteuer-ID-Nr. DE 213709602

Geschäftsführung: Gerhard Oehne (Sprecher), Peter Nonner, Gerald Rink · Vorsitzender des Aufsichtsrats: Ferdinand-Alexander Leisten

Das FFB-Logo und das F-Symbol sind eingetragene Warenzeichen von FIL Limited. Stand, soweit nicht anders angegeben: April 2019. CG1904021