

Stand: 01.05.2024

Information über Kosten und Nebenkosten

Nachfolgend informieren wir Sie über Kosten und Nebenkosten im Wertpapiergeschäft gemäß unserem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis. Ergänzend verweisen wir auf unsere Informationen über Zuwendungen sowie etwaige im Vorfeld eines konkreten Geschäftsabschlusses erteilte Kosteninformationen.

Sofern die Bank Auslagen, Kosten oder sonstige Gebühren in Rechnung stellt, sind diese vom Kunden nur geschuldet, soweit diese gesetzlich zulässig sind.

Neben den nachfolgend aufgeführten Kosten können im Zusammenhang mit der Auftragsausführung noch weitere Kosten und Steuern entstehen, die nicht über die Bank gezahlt oder von ihr in Rechnung gestellt werden.

1. Ausführung und Abwicklung von Kundenaufträgen zum Kauf und Verkauf von Wertpapieren

1.1. Kommissionsgeschäft

Wertpapierart	Depot Aktiv	Depot Aktiv - Paket Profi	Depot Komfort (nur Bestand)	Depot Premium- Paket Order ¹ (nur Bestand)	Depot Premium- Paket Depot ¹ (nur Bestand)	MeinDepot Premium (nur Private Banking)
Service-Order (Filiale/Telefon)						
für Aktien, Options- scheine, Invest- mentanteile und aktienähnliche Werte	19,90 € zzgl. 1,250 % vom Kurswert		19,90 € zzgl. 1,000 % vom Kurswert	14,93 € zzgl. 0,750 % vom Kurswert	19,90 € zzgl. 1,000 % vom Kurswert	Im Pauschalent- gelt inkl.
für Renten, Ge- nuss-scheine und rentenähnliche Werte	19,90 € zzgl. 0,750 % vom Kurswert		19,90 € zzgl. 0,500 % vom Kurswert	14,93 € zzgl. 0,375 % vom Kurswert	19,90 € zzgl. 0,500 % vom Kurswert	Im Pauschalent- gelt inkl.
Online-Order						
für Aktien, Options- scheine, Invest- mentanteile, ak- tienähnliche Werte, Renten, Genuss- scheine und ren- tenähnliche Werte	4,90 € zzgl. 0,250 % vom Kurswert, insgesamt mind. 9,90 €					Im Pauschalent- gelt inkl.
Maximalpreis für Online-Order		39,00 €				
Unabhängig vom Orderweg						
Zuschlag für Or- ders an ausländi- schen Börsen-plät- zen	30,00 €				0,00 €	0,00 €
Sparpläne	1% der jeweiligen Sparrate mind. 1,50 €					Im Pauschal-ent- gelt inkl.

¹ Premium Pakete sind einzeln und kombiniert verfügbar, Voraussetzung ist die Mitgliedschaft.

Kommt es infolge enger Marktverhältnisse zu Teilausführungen an unterschiedlichen Tagen, so wird jede Teilausführung wie ein gesonderter Auftrag abgerechnet.

Bezugsrechte/Teilrechte (inländisch)	
-bis 10,00 €	kostenfrei
-ab 10,01 €	1,00 %, mind. 2,50 €
Bezugsrechte/Teilrechte (ausländisch)	
	1,00 %, mind. 5,00 €

Limitvormerkung, -änderung und -streichung	kostenfrei
---	------------

1.2. Zeichnungsaufträge (Aktien)

Bei Zeichnungsaufträgen wird im Falle der Zuteilung ein Entgelt wie bei einem entsprechenden Kommissionsgeschäft erhoben.

Auftragsentgelt für Zeichnungen bei Nichtausführung	kostenfrei
---	------------

1.3. Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich)

Wertpapierart	Depot Aktiv	Depot Aktiv - Paket Profi	Depot Komfort (nur Bestand)	Depot Premium - Paket Order ¹ (nur Bestand)	Depot Premium – Paket Depot ¹ (nur Bestand)	MeinDepot Premium (nur Private Banking)
Auftragserteilung über Filiale / Telefon						
Union Investment Gruppe						
• Erwerb	zum jeweils gültigen Ausgabepreis					
• Rückgabe	zum jeweils gültigen Rücknahmepreis					
sonstige Gesellschaften						
• Erwerb	zum jeweils gültigen Ausgabepreis					
• Rückgabe	19,90 € zzgl. 1,250 % vom Kurswert	19,90 € zzgl. 1,000 % vom Kurswert	14,93 € zzgl. 0,750 % vom Kurswert	19,90 € zzgl. 1,000 % vom Kurswert	Im Pauschalentgelt inkl.	
Auftragserteilung Online						
Union Investment Gruppe						
• Erwerb	zum jeweils gültigen Ausgabepreis					
• Rückgabe	zum jeweils gültigen Rücknahmepreis					
sonstige Gesellschaften						
• Erwerb	zum jeweils gültigen Ausgabepreis					
• Rückgabe	4,90 € zzgl. 0,250 % vom Kurswert, insgesamt mind. 9,90 €					Im Pauschalentgelt inkl.

¹ Premium Pakete sind einzeln und kombiniert verfügbar, Voraussetzung ist die Mitgliedschaft.

1.4. Kapitalveränderungen

1.4.1. Handel in Bezugs-/ Teil-/ Bonusrechten, Spitzenregulierung

Für den Handel in Bezugs-/ Teil-/ Bonusrechten gelten grundsätzlich die unter 1.1 genannten Konditionen für Service-Orders.

1.4.2. Bezug von Wandelanleihen und Optionsscheinen

Für den Bezug von Wandelanleihen und Optionsscheinen gelten grundsätzlich die unter 1.1 genannten Konditionen für Service-Orders.

1.4.3. Kapitalerhöhung

1.4.3.1. Kapitalerhöhung gegen Barzahlung

Es gelten grundsätzlich die unter 1.1 genannten Konditionen für Service-Orders.

1.4.3.2. Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln und Aktiensplit

Stücke im Depot	kostenfrei	
Einreichung von bezugsberechtigten Stücken oder Gewinnanteilscheinen (inkl. USt.)	pro Posten	29,65 €
Handel in Teilrechten	Es gelten grundsätzlich die unter 1.1 genannten Konditionen für Service-Orders.	

2. Dienstleistungen im Rahmen von Verwahrung und Verwaltung

(Entgelte inkl. USt)

2.1. Entgelt für die Verwahrung von Wertpapieren einschließlich der Erstellung des Depotauszuges

	Depot Aktiv ⁶	Depot Aktiv - Paket Profi ⁶	Depot Komfort (nur Bestand)	Depot Premium – Paket Order ² (nur Bestand)	Depot Premium – Paket Depot ² (nur Bestand)	MeinDepot Premium (nur Private Banking)
Berechnungsturnus	quartalsweise					
Grundpreis	0,00 € ¹	0,00 € ¹	5,00 € ^{5/}	5,00 €	3,75 €	entfällt
zzgl. vom Depotvolumen (Kurswert)	0,00 € ¹	0,00 € ¹	0,050 %	0,050 %	0,0375 %	entfällt
Postengrundpreis	entfällt	entfällt	entfällt	2,00 €	2,00 €	entfällt
Pauschalpreis	entfällt	0,00 € ⁴	entfällt	entfällt	entfällt	1,5% p.a.

¹ Bedingung: mind. 1 Börsentransaktion in Höhe von je 10 Euro Kurswert pro Quartal sonst Grundpreis zzgl. variables Entgelt wie Depot Komfort

² Premium Pakete sind einzeln und kombiniert verfügbar, Voraussetzung ist die Mitgliedschaft.

³ Die Berechnung der Depotkosten erfolgt für das abgelaufene Quartal anhand der Kurswerte zum Quartalsultimo.

⁴ Bedingung: mind. 10 Börsentransaktionen in Höhe von je 10 Euro Kurswert pro Quartal, sonst 50,00 € pro Quartal

^{5/} für Nichtmitglieder 7,00 € pro Quartal

⁶ Voraussetzung: elektronischer Unterlagenversand ausschließlich über das elektronische Postfach

2.2. Optionale Kurspakete für die Plattform VR-ProfiTrader

Auf Kundenwunsch stellt die Bank im Rahmen des Modells „Depot Aktiv – Paket Profi“ dem Kunden Realtime-Kurse verschiedener Börsenplätze zur Verfügung.

VR-ProfiTrader Basispaket	pro Monat	2,00 €
VR-ProfiTrader Deutschland	pro Monat	28,00 €
VR-ProfiTrader Deutschland Markttiefe	pro Monat	37,00 €

Die angegebenen Preise gelten pro freigeschaltetem Nutzer.

2.3. Depotsperren auf Kundenwunsch

Depotsperren	zugunsten eines Verbundpartners	kostenfrei	
	zugunsten Dritter	pro Posten	5,92 €

		maximal pro Auftrag	29,65 €
2.4. Übertragungen von Wertpapieren zugunsten eines Wertpapierdepots			
innerhalb der BVB			kostenfrei
an andere Banken			kostenfrei
2.5. Umtausch von Wertpapier-Urkunden bei Beschädigung auf Kundenwunsch			
pro Gattung			29,65 €
2.6. Umlegung von Girosammel- in Streifbanddepot			
im Auftrag des Kunden		pro Posten	29,65 €
3. Einlösung fälliger Wertpapiere / Zins- und Dividendenscheine			
3.1. Einlösung fälliger festverzinslicher Wertpapiere			
Stücke im Depot			
Anleihen (inkl. USt)		vom Einlösungsbetrag mindestens maximal	0,290 % 2,90 € 58,00 €
Anleihen mit Andienungsrecht in Wertpapieren (Tilgung durch den Emittenten in Wertpapieren/ Andienung); ohne USt		Es gelten grundsätzlich die unter 1.1 genannten Konditionen.	
Inhaberschuldverschreibungen und Zertifikate im Namen der Berli- ner Volksbank (ohne USt.)			kostenfrei
3.2. Einlösung fälliger Zins- und Dividendenscheine (effektive Stücke) inkl. USt)			
zum Inkasso		mindestens	1,160 % 8,90 €
Inhaberschuldverschreibungen und Zertifikate im Namen der Berli- ner Volksbank sowie Ertragsscheine von Investmentanteilen der Union Investment-Gruppe (ohne USt.)			kostenfrei
Trennung von Optionsscheinen auf Kundenwunsch (inkl. USt.)		pro Gattung	29,65 €
4. Sonstige Preise für Dienstleistungen auf Kundenwunsch (inkl. USt.)			
4.1. Einlieferungen, Auslieferungen, Ausbuchung			
Einlieferungen		pro Posten zzgl. fremde Spesen	29,65 €
Auslieferung		pro Posten zzgl. fremde Spesen	kostenfrei
Gegenwertlose Ausbuchung von Wertpapieren		pro Posten zzgl. fremde Spesen	25,00 €
4.2. Erstellung von Hinterlegungsbescheinigungen			
			5,92 €
4.3. Erstellung von Zweitschriften/ Duplikaten soweit durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht (für max. 10 frühere Geschäftsjahre)			
Depotauszüge		pro Ausfertigung	15,00 €
Sonstige Bescheinigungen			
laufendes Jahr und Vorjahr		pro Bescheinigung	11,90 €
älter als Vorjahr		pro Bescheinigung	17,85 €
4.4. Bearbeitung von Kundenaufträgen im Zusammenhang mit Kapitalertrag- und Körperschaftsteuer sowie ausländischer Quellensteuer			
4.4.1. Ertragnisaufstellungen			
Für (max. 10 frühere Geschäftsjahre)		Pro Kunde mit Depot	45,00 €
4.4.2. Aufstellung aller Wertpapierkäufe und -verkäufe			
für das laufende Jahr		pro Transaktion	1,16 €
Für (max. 10) vorangegangene Jahre		pro Transaktion	1,73 €
4.4.3. Steuerrückvergütung/ Steuernachbelastung bei Depots			
aufgrund Einreichung einer Nichtveranlagungsbescheinigung/ eines Freistellungsbescheides/ eines Freistellungsauftrages nach Erstellung der Steuerbescheinigung bzw. nach dem 31.01. des Folgejahres		pro Vorgang	23,80 €
4.4.4. Bearbeitung von Erstattungsanträgen im Rahmen von Doppelbesteuerungsabkommen (gilt auch für US- Quellensteuerrichtlinie vom 01.01.2001)			
Depot Aktiv, Depot Aktiv – Paket Profi, Depot Komfort pro Auftrag			23,80 €
Depot Premium			kostenfrei
4.5. Saldenbestätigung, außerhalb der Quartalsabrechnung			
		pro Depot/Stichtag	11,90 €
4.6. Nachforschung, wenn diese durch vom Kunden zu vertretende Umstände verursacht wurde			
Depotauszug (im Auftrag des Kunden ausgeführt)			17,85 €
Adressnachforschung			17,85 €

Besondere Leistungen für PrivateBanking-Kunden

Neben den vorstehenden aufgeführten Leistungen bietet die Berliner Volksbank ihren PrivateBanking-Kunden ergänzend und exklusiv nachstehende Zusatzleistungen an.

A. Depot Premium Plus

5. Ausführung und Abwicklung von Kundenaufträgen zum Kauf und Verkauf von Wertpapieren

5.1. Kommissionsgeschäft

Service-Order (Filiale/Telefon)	
• Aktien, Optionsscheine, Investmentanteile und aktienähnliche Werte	9,95 € zzgl. 0,500 % vom Kurswert
• Renten, Genussscheine und rentenähnliche Werte	9,95 € zzgl. 0,250 % vom Kurswert
Online-Order	
• Aktien, Optionsscheine, Investmentanteile, aktienähnliche Werte, Renten, Genussscheine und rentenähnliche Werte	4,90 € zzgl. 0,250 % v. Kurswert, insges. mind. 9,90 €
Unabhängig vom Orderweg	
• Zuschlag für Orders an ausländischen Börsenplätzen	entfällt

5.2. Erwerb und Rückgabe von Investmentanteilen (außerbörslich)

Auftragserteilung über Filiale/ Telefon	
Union Investment Gruppe	
• Erwerb	Zum jeweils gültigen Ausgabepreis abzgl. 50% des Ausgabeaufschlages
• Rückgabe	Zum jeweils gültigen Rücknahmepreis
sonstige Gesellschaften	
• Erwerb	Zum jeweils gültigen Ausgabepreis abzgl. 50% des Ausgabeaufschlages
• Rückgabe	9,95 € zzgl. 0,500 % vom Kurswert
Auftragserteilung Online	
Union Investment Gruppe	
• Erwerb	Zum jeweils gültigen Ausgabepreis abzgl. 50% des Ausgabeaufschlages
• Rückgabe	Zum jeweils gültigen Rücknahmepreis
sonstige Gesellschaften	
• Erwerb	Zum jeweils gültigen Ausgabepreis abzgl. 50% des Ausgabeaufschlages
• Rückgabe	4,90 € zzgl. 0,250 % v. Kurswert, insges. mind. 9,90 €

6. Dienstleistungen im Rahmen von Verwahrung und Verwaltung (inkl. USt.)

Entgelt pro Quartal für die Verwahrung von Wertpapieren einschließlich der Erstellung des Depotauszuges

Berechnungsturnus	Quartalsweise
Grundpreis	0,00 €
zzgl. vom Depotvolumen	0,1250% vom Kurswert
Mindestentgelt	187,50 €

Die Berechnung der Depotkosten erfolgt für das abgelaufene Quartal anhand der Kurswerte zum Quartalsultimo.

7. Dienstleistungen im Rahmen von Verwahrung und Verwaltung (inkl. USt)

Bearbeitung von Erstattungsanträgen im Rahmen von Doppelbesteuerungsabkommen (gilt auch für US-Quellensteuerrichtlinie vom 01.01.2001)	kostenfrei
Trennung von Optionsscheinen, pro Gattung	29,65 €

B) Vergütung für Berliner Volksbank Vermögensverwaltung (zzgl. USt)

	<u>All-In-Modelle</u>	Wertpapiertransaktionskosten	Verwaltungsgebühr ¹	Gewinnbeteiligung zum 31.12 p. a.	Sonstiges
I	<input type="checkbox"/> All-In-Modell	–	1,75 %	–	zzgl. evtl. fremder Kosten
II	<input type="checkbox"/> All-In Gewinnbeteiligung	–	0,80 %	10,00 %	zzgl. evtl. fremder Kosten

¹ Die Berechnung der Verwaltungsgebühr erfolgt auf das täglich berechnete zur Verfügung gestellte Kapital der Abrechnungsperiode und wird jährlich zum 30.12. eines jeden Jahres in Rechnung gestellt