FFB
FIDELITY GROUP

Preis- und Leistungsverzeichnis

Depotführung	*Beschreibung*	Entgelte
FFB FondsdepotPlus	***Unser Premium Investmentdepot*** *– ein integriertes Abwicklungskonto[1] sorgt für maximale Flexibilität und unkomplizierte Abwicklung.*	45,00 EUR je angefangenem Kalenderjahr
Verwahrung von Bankguthaben	*Die Europäische Zentralbank (EZB) erhebt einen negativen Zinssatz für Einlagen der Banken wie der FFB bei der Zentralbank. Solange dies der Fall ist, sehen wir uns gezwungen, ein Verwahrentgelt auf Guthabenbeträge des Abwicklungskontos[1] unserer Kunden zu erheben.*	Entgeltfrei bleiben Guthaben auf dem Abwicklungskonto bis zu einem Betrag von 5.000,00 EUR. Die FFB behält sich vor, diese Grenze zu verändern. Die jeweils aktuell gültigen Grenzen/Freibeträge finden sich unter www.ffb.de/konditionen Für Guthabenbeträge, deren Höhe die jeweils gültige Grenze überschreitet, wird ein Verwahrentgelt von 0,50 % p. a. ab dem 11. Kalendertag der Verwahrung auf dem Abwicklungskonto fällig[2]. Berechnet wird dieses nur auf die Guthabenanteile, die den Betrag der jeweils gültigen Freigrenze überschreiten.[3]
Überziehungszins	*Beim Abwicklungskonto[1] kann es zur Überziehung kommen: etwa durch eine Tauschtransaktion von Fondsanteilen, wenn der Verkaufserlös der abgestoßenen Fondsanteile geringer ist als der Wert des Kaufauftrages der neu erworbenen. Auch Entgeltbelastungen können zur Überziehung führen, wenn das Konto keine hinreichende Deckung aufweist.* *Da das Abwicklungskonto unserer Kunden gerade bei Fondstransaktionen mehr Flexibilität bieten soll, räumt die FFB eine Kulanzzeit[4] zum Ausgleich des Kontos ein. Danach wird der Überziehungszins fällig.*	6,25 % p. a. ab dem 11. Kalendertag
Verbundene Depots	*Wenn Sie, als Privatkunde, mehr als ein Depot bei der FFB unterhalten, belasten wir jedes weitere Depot mit einem geringeren Entgelt.*	12,00 EUR je angefangenem Kalenderjahr
FFB Fondsdepot	***Das Investmentdepot als Basis*** *für Einsteiger oder Kunden mit wenig Bewegung im Depot.*	0,25 % vom durchschnittlichen Depotwert p. a. (Minimalbetrag 25 EUR, Maximalbetrag 50 EUR je angefangenem Kalenderjahr).
FFB Fondsdepot Junior	*Jetzt schon für Ihre Kinder, Enkel oder Patenkinder langfristig Vermögen aufbauen. Mit dem FFB FondsdepotJunior ist dies schon mit Sparplänen ab 25 EUR im Monat möglich.*	0,00 EUR Depotführung 0,00 EUR VL Sparvertrag 0,00 EUR Transaktionskosten bis zum Ende des Jahres, in dem das Kind seinen 18. Geburtstag feiert.
VL Sparvertrag[5]	*Die Verwaltung eines Sparvertrags für vermögenswirksame Leistungen ist administrativ aufwändig. Daher berechnen wir je VL Sparvertrag ein zusätzliches Entgelt.*	12,00 EUR je VL Sparvertrag, je angefangenem Kalenderjahr
FFB Kombidepot	*Es besteht aus einem Aktivdepot (FFB Fondsdepot oder FFB FondsdepotPlus) und einem Passivdepot, das Bestände abgrenzt, die vor dem 01.01.2009 erworben wurden, und somit die steuerliche Abwicklung erleichtert.*	12,00 EUR je angefangenem Kalenderjahr für das Passivdepot zusätzlich zum Entgelt für Depotführung des Aktivdepots: 45,00 EUR je angefangenem Kalenderjahr bei FFB FondsdepotPlus 0,25 % vom durchschnittlichen Depotwert[6] p. a. (Minimalbetrag 25,00 EUR, Maximalbetrag 50 EUR je angefangenem Kalenderjahr) bei FFB Fondsdepot
FFB Mietkautionsdepot	*Hinweis: Es werden keine neuen Mietkautionsdepots mehr angeboten.*	12,00 EUR je angefangenem Kalenderjahr
DEVK Investmentdepot	*Für diese Depotart gelten besondere Regelungen. Das Depot ist für Kunden nur bei manchen unserer Kooperationspartner erhältlich.*	29,75 EUR je angefangenem Kalenderjahr

Wichtig: Die folgenden Informationen und Entgelte gelten grundsätzlich, Ausnahmen sind vorstehend genannt.

Transaktionskosten	*Beschreibung*	Entgelte
Transaktionskosten online	*Wird der Kauf, Verkauf oder Tauschauftrag (besteht aus Kauf und Verkauf) über Ihr Onlinedepot durchgeführt, fällt ein geringes Entgelt an.*	2,00 EUR je Kauf/Verkauf
Transaktionskosten offline	*Wird der Kauf, Verkauf oder Tauschauftrag (besteht aus Kauf und Verkauf) per Post und ohne Barcode zugestellt, berechnen wir hierfür ein erhöhtes Entgelt aufgrund der notwendigen Bearbeitung durch unseren Kundenservice.*	5,00 EUR je Kauf/Verkauf (gültig bis 30.06.2022) 8,00 EUR je Kauf/Verkauf (gültig ab 01.07.2022)
Transaktionskosten Pläne	*Aufträge zur Einrichtung und Durchführung von Spar-, Auszahlpläne sowie von Tausch- und Überlaufplänen*	0,00 EUR
Umsatzkommission ETF	*Die Umsatzkommission ermöglicht unseren Partnern mit provisionsbasierten Vertriebsmodellen, ihren Kunden ETFs anzubieten.*	0,20 % des Transaktionswerts je Kauf

FFB
FIDELITY GROUP

Preis- und Leistungsverzeichnis

Weitere Dienstleistungen	*Beschreibung*	Entgelte
Nutzung der Portfoliolösung	*Ihr Vermögensverwalter oder Vermittler nutzt für die professionelle Verwaltung der Geldanlage eine Modellportfoliolösung? In dem Fall berechnen wir für die technische Bereitstellung der Portfoliolösung ein Entgelt.* *Die Belastung erfolgt jeweils am Anfang eines Quartals für das zurückliegende Quartal.*	0,15 % p. a. berechnet auf den durchschnittlichen Depotwert des jeweiligen Quartals (max. 150,00 EUR pro Quartal) 0,00 EUR für die Verwahrung von Anteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision 0,00 EUR Transaktionskosten
Verwahrung von Anteilsklassen ohne Abschlussfolgeprovision	*Die Berechnung des Entgeltes erfolgt auf den jeweiligen Bestand von Anteilklassen ohne Abschlussfolgeprovision.* *Die Belastung erfolgt jeweils am Anfang eines Quartals für das zurückliegende Quartal.*	0,10 % berechnet auf den durchschnittlichen Bestand p. a. in der jeweiligen Anteilsklasse des jeweiligen Quartals
Postversand	*pro Aussendung per Post*	1,80 EUR je Aussendung (Gültig bis 30.06.2022) 2,50 EUR je Aussendung (Gültig ab 01.07.2022)
Adressnachforschung	*Kommt der Depotinhaber seiner Mitwirkungspflicht nicht nach und teilt die Änderung seiner Anschrift nicht rechtzeitig mit, müssen wir tätig werden, um die aktuelle Adresse zu ermitteln. Hierfür berechnen wir ein Entgelt.*	15,00 EUR zzgl. fremder Kosten
Erstellen von Duplikaten	*Auf Wunsch erstellen wir Duplikate von z. B. Depotauszügen, Ausschüttungsmitteilungen oder Jahressteuerbescheinigungen.*	5,00 EUR je Beleg
Depotwertberechnung bzw. Erteilen einer schriftlichen Bankauskunft	*Im Auftrag des Depotinhabers kann bedarfsweise eine Depotwertberechnung erstellt werden. Hierfür berechnen wir ein Entgelt.*	10,00 EUR je Beleg
Nachlassabwicklung	*Erfordert die Nachlassabwicklung Aufwände, die über den üblichen Rahmen hinausgehen, erheben wir abhängig von Aufwand und Komplexität ein Entgelt.*	Ab 50,00 EUR nach Aufwand
Verpfändungsanzeige	*Wird im Auftrag des Depotinhabers bearbeitet. Hierfür berechnen wir ein einmaliges Entgelt.*	30,00 EUR
Verzugszins	*Ein Verzugszins kann anfallen, wenn Entgelte nicht rechtzeitig bezahlt werden. Fällt nicht zusätzlich zum Überziehungszins an.*	Es gelten die gesetzlichen Regelungen (§ 288 BGB).
Rücklastschriften	*Ist die Einlösung einer Lastschrift nicht möglich und wird diese zurückgegeben, nehmen wir eine Weiterbelastung der uns entstandenen Kosten vor.*	Weiterbelastung fremder Kosten

[1] Sinn und Zweck des Abwicklungskontos ist es, aus Fondstransaktionen stammende Gelder kurzfristig aufzunehmen bzw. Gelder für unmittelbar oder zumindest kurzfristig anstehende Fondstransaktionen zur Verfügung zu stellen (vgl. Ziffer 1 der Sonderbedingungen für das FFB FondsdepotPlus). Die über einen kurzfristigen Zeitraum hinausgehende Verwahrung von Guthaben ist deshalb von dem jährlich zu zahlenden Depotführungsentgelt nicht mit abgegolten, sondern eine separate Leistung der Bank, die vom Kunden durch ein von ihm ggf. zu zahlendes, separates Verwahrentgelt vergütet wird.

[2] Weitere Details sind der Ziffer 5.3 der "Sonderbedigungung für das FFB FondedepotPlus" zu entnehmen.

[3] Beispiel (unabhängig von den oben konkret genannten Freibeträgen/Grenzwerten, die allein maßgeblich sind): Ein Kunde hält einen Betrag von 11.000,00 EUR auf seinem Abwicklungskonto. Von diesem Betrag fällt auf 5.000,00 EUR kein Verwahrentgelt an. Auf die 6.000,00 EUR, die den Freibetrag übersteigen, wird das Verwahrentgelt dagegen berechnet.

[4] Nach Maßgabe von Ziffer 6 der "Sonderbedingungen für das FFB FondsdepotPlus".

[5] 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.

[6] Handelt es sich um ein FFB Fondsdepot als Aktivdepot, wird der durchschnittliche Depotwert über beide Depots für die Berechnung des Depotentgelts ermittelt.

Die Belastung der Entgelte, Auslagen und fremden Kosten bzw. Spesen erfolgt im FFB Fondsdepot durch Verkauf von Anteilen bzw. Anteilsbruchteilen aus dem hierfür ausgewählten Fonds (beim FFB Kombidepot im Aktivdepot). Wurde kein Fonds ausgewählt, erfolgt der Verkauf aus dem Fonds mit der geringsten Risikoklasse (wenn vorhanden aus einem 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 vereinnahmt.

Die Transaktionskosten werden sowohl beim FFB Fondsdepot als auch beim FFB FondsdepotPlus direkt bei den Kauf- bzw. Verkaufstransaktionen mit der Anlagesumme 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., mit Ausnahme der Transaktionskosten welche von der MwSt. befreit sind; Porto 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 denominiert sind, rechnet die Bank am Buchungstag den entsprechenden Währungsbetrag zum Marktpreis um. Die Bank behält dabei eine bankenübliche Marge ein. Die FFB Devisenkurse werden auf der Internetseite https://www.ffb.de/devisenkurse veröffentlicht.

Die Bank gehört der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH an. Darüber hinaus ist die Bank 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".