

# Konditionenübersicht Wertpapier (Preisblatt)

Stand 01.07.2011  
Verzinsung vor KEST, Änderungen vorbehalten

## Generali Bank Depot

Kauf und Verkauf von Aktien und Anleihen	
Wien, XETRA Frankfurt, Parkettbörsen Deutschland, Paris, Mailand, Amsterdam, Madrid, Brüssel, Helsinki, Lissabon	0,20 %, Minimum EUR 20,50 zzgl. fremde Spesen
Fremde Spesen	
Wien	0,09 %, Minimum EUR 10,00
XETRA Frankfurt	0,08 %, Minimum EUR 9,00
Parkettbörsen Deutschland	0,12 %, Minimum EUR 13,00
Paris	0,17 % Minimum EUR 20,00 + Liefergebühr EUR 9,00
Mailand	0,17 %, Minimum EUR 20,00 + Liefergebühr EUR 10,00
Amsterdam	0,19 %, Minimum EUR 10,00 + Liefergebühr EUR 11,50
Madrid	0,17 %, Minimum EUR 35,00 + Liefergebühr EUR 15,00
Brüssel	0,17 %, Minimum EUR 30,00 + Liefergebühr EUR 10,00
Helsinki	0,17 %, Minimum EUR 35,00 + Liefergebühr EUR 15,00
Lissabon	0,17 %, Minimum EUR 30,00 + Liefergebühr EUR 25,00
Sonstige Börsen	0,75 %, Minimum EUR 50,50 + zzgl. fremde Spesen
Orderablauf, Orderstorno	kostenlos
Telefonische Order	EUR 7,85
Investmentfonds	
Kauf	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, Minimum EUR 18,00
Verkaufspesen	EUR 20,50 je Transaktion
Depotgebühr	
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,04 % p.Q.
Minimum pro Wertpapier	EUR 1,40 p.Q.
Minimum pro Depot	EUR 10,95 p.Q.

Berechnung erfolgt vom Kurswert, mind. jedoch vom Nennwert, quartalsweise im Nachhinein, zzgl. 20% USt.

## Generali Bank InvestmentPlan

InvestmentFonds	
Kaufspesen bei Einzahlung als Einmalanlage	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, Minimum EUR 18,00
Kaufspesen bei Einzahlung als Ansparrente	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, Minimum EUR 0,35
Verkaufspesen bei Auszahlung	kostenlos
Depotgebühr	
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,04 % p.Q.
Minimum pro Depot	EUR 3,45 p.Q.

Berechnung erfolgt vom Kurswert, quartalsweise im Nachhinein, zzgl. 20% USt.

## GewinnPlan (GewinnSparPlan)<sup>1)</sup>

Vom Standard-Ausgabeaufschlag (AGA) wird die Kundenbonifikation (KB) abgezogen, dieser rabattierte AGA wird in Form des Kundenentgeltes verrechnet.

Laufzeit	5,25 % AGA <sup>2)</sup>		5 % AGA <sup>2)</sup>		4 % AGA <sup>2)</sup>		3,5 % AGA <sup>2)</sup>		3 % AGA <sup>2)</sup>	
	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %
7 Jahre	14,10	<b>4,51</b>	13,60	<b>4,32</b>	11,50	<b>3,54</b>	10,40	<b>3,14</b>	9,30	<b>2,72</b>
8 Jahre	16,50	<b>4,38</b>	16,00	<b>4,20</b>	13,50	<b>3,46</b>	12,30	<b>3,07</b>	11,00	<b>2,67</b>
9 Jahre	18,90	<b>4,26</b>	18,20	<b>4,09</b>	15,50	<b>3,38</b>	14,10	<b>3,01</b>	12,70	<b>2,62</b>
10 Jahre	21,30	<b>4,13</b>	20,60	<b>3,97</b>	17,50	<b>3,30</b>	15,90	<b>2,94</b>	14,30	<b>2,57</b>
11 Jahre	23,40	<b>4,02</b>	22,80	<b>3,86</b>	19,50	<b>3,22</b>	17,60	<b>2,88</b>	16,00	<b>2,52</b>
12 Jahre	25,30	<b>3,92</b>	24,60	<b>3,77</b>	21,00	<b>3,16</b>	19,10	<b>2,83</b>	17,30	<b>2,48</b>
13 Jahre	27,30	<b>3,82</b>	26,60	<b>3,67</b>	23,00	<b>3,08</b>	20,70	<b>2,78</b>	19,00	<b>2,43</b>
14 Jahre	29,20	<b>3,72</b>	28,60	<b>3,57</b>	24,50	<b>3,02</b>	22,00	<b>2,73</b>	20,30	<b>2,39</b>
15 Jahre	31,40	<b>3,60</b>	30,40	<b>3,48</b>	26,50	<b>2,94</b>	23,50	<b>2,68</b>	22,00	<b>2,34</b>

### Depotgebühr

Inländische und ausländische Wertpapiere	0,04 % p.Q.
Minimum pro Depot	EUR 3,45 p.Q.

Berechnung erfolgt vom Kurswert, quartalsweise im Nachhinein, zzgl. 20 % USt.

## VermögensPlan (VermögensSparPlan)<sup>1)</sup>

Vom Standard-Ausgabeaufschlag (AGA) wird die Kundenbonifikation (KB) abgezogen, dieser rabattierte AGA wird in Form des Kundenentgeltes verrechnet.

Laufzeit	5 % AGA <sup>2)</sup>		4 % AGA <sup>2)</sup>		3 % AGA <sup>2)</sup>	
	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %
7 Jahre	13,60	<b>4,32</b>	11,50	<b>3,54</b>	9,30	<b>2,72</b>
8 Jahre	16,00	<b>4,20</b>	13,50	<b>3,46</b>	11,00	<b>2,67</b>
9 Jahre	18,20	<b>4,09</b>	15,50	<b>3,38</b>	12,70	<b>2,62</b>
10 Jahre	20,60	<b>3,97</b>	17,50	<b>3,30</b>	14,30	<b>2,57</b>
11 Jahre	22,80	<b>3,86</b>	19,50	<b>3,22</b>	16,00	<b>2,52</b>
12 Jahre	24,60	<b>3,77</b>	21,00	<b>3,16</b>	17,30	<b>2,48</b>
13 Jahre	26,60	<b>3,67</b>	23,00	<b>3,08</b>	19,00	<b>2,43</b>
14 Jahre	28,60	<b>3,57</b>	24,50	<b>3,02</b>	20,30	<b>2,39</b>
15 Jahre	30,40	<b>3,48</b>	26,50	<b>2,94</b>	22,00	<b>2,34</b>

### Depotgebühr

Inländische und ausländische Wertpapiere	0,04 % p.Q.
Minimum pro Depot	EUR 3,45 p.Q.

Berechnung erfolgt vom Kurswert, quartalsweise im Nachhinein, zzgl. 20 % USt.

<sup>1)</sup> Hierbei handelt es sich um ein Exklusivprodukt für einzelne Vertriebspartner. Bei Interesse wenden Sie sich bitte direkt an die Generali Bank, unter 0810 500100 (zum Ortstarif aus ganz Österreich) oder via Mail an serviceteam@generali.com.at.

<sup>2)</sup> Die Sonderkondition auf den Ausgabeaufschlag (AGA) ist abhängig von der gewählten Laufzeit (beim GewinnPaket fix 7 Jahre). Von der Summe der Einzahlungsraten (z.B.: monatliche Einzahlung EUR 100,- x 12 Monate x Laufzeit 7 Jahre = EUR 8.400,-) wird der in den Einzahlungsraten enthaltene ermäßigte AGA in Form eines Kundenentgeltes errechnet. Das sich beispielsweise bei einer Laufzeit von 7 Jahren und einem ermäßigten AGA von 4,32% (anstatt Standard-AGA von 5,00%) ergebende Kundenentgelt von EUR 347,85 wird in gleichen Raten von den ersten 24 Einzahlungsraten abgezogen und nur der Restbetrag investiert. **Eine auch nur anteilige Refundierung dieses Entgeltes bei vorzeitiger Beendigung oder Reduktion der Einzahlungsrate ist ausgeschlossen.**

## PortfolioManagement

Abschlussgebühr (in % des Vermögens)		
Profil 25		3,5%
Profil 50		4,0%
Profil 75		4,5%
Profil 100		5,0%
Managementgebühr (in % des Vermögens zzgl. 20% USt)		Verrechnete Managementgebühr <sup>3)</sup>
Profil 25	1,00 % p.a.	0,70 % p.a.
Profil 50	1,30 % p.a.	0,90 % p.a.
Profil 75	1,60 % p.a.	1,10 % p.a.
Profil 100	1,90 % p.a.	1,30 % p.a.
Minimum pro Monat		EUR 20,00
Depotgebühr (zzgl. 20% USt)		
Inländische und ausländische Wertpapiere		0,04% p.Q.
Minimum pro Depot		EUR 10,95 p.Q.
Sonstige Gebühren und Zinsen		
Switchgebühr		1,0%
Habenzinssatz am Verrechnungskonto		1,650% p.a.

## Sonstige Dienstleistungsentgelte

Verrechnungskonto in EUR	
Kontoführung	kostenlos
Überschreitungszinsen in EUR	8,625 % p.a.
Habenzinsen (abzgl. 25% KESt)	0,125% p.a.
Verrechnungskonto in Fremdwährung	
Kontoführung <sup>4)</sup>	EUR 6,95 p.Q.
Überschreitungszinsen in USD	12,000 % p.a.
Buchungsentgelte	
Inlandsüberweisung (bei Depot)	kostenlos
Eigenüberträge (bei Depot)	kostenlos
InvestmentPlan Einzahlung / Auszahlung	kostenlos
Ansparauftrag (bei InvestmentPlan und ImmoAktien VermögensPlan)	
Eröffnung / Änderung / Schließung	kostenlos
Fremdwährungsspesen	
Devisenprovision Depot	0,275 %, Minimum EUR 5,75
Devisenprovision InvestmentPlan	0,275 %
Depot- / Kontoauszug	
Depotübersicht / Kontoumsatzliste im Internet	kostenlos
Depot- / Kontoauszug per Post	1x p.Q. kostenlos
InvestmentPlan Übersicht	1x p.Q. kostenlos
ImmoAktien VermögensPlan Übersicht	1x p.Q. kostenlos
Abrechnungsbelege für Wertpapiertransaktionen und Kapitalmaßnahmen	kostenlos
Depotbestätigungen	EUR 11,55 (zzgl. 20 % USt)

<sup>3)</sup> Durch die Vergütung der erhaltenen Bestandsprovision reduziert sich die tatsächlich verrechnete Management-Gebühr auf den angegebenen Satz.

<sup>4)</sup> Verrechnung des EUR-Gegenwertes in Kontowährung.

**Sonstige Dienstleistungsentgelte (Fortsetzung)**

<b>Verwaltungsaufwendungen</b>	
Depotbestätigung für inländische Hauptversammlungen	EUR 15,00 (zzgl. 20% USt)
Depotübertrag (Eingang) <sup>5)</sup>	kostenlos
Depotübertrag (Ausgang) <sup>6)</sup>	EUR 26,35 je Wertpapier (zzgl. 20% USt)
Lagerstellenumbuchung <sup>5)</sup>	EUR 23,20 (zzgl. 20% USt)
Depot- / Kontoschließungsentgelt	EUR 11,55 (zzgl. 20% USt)
Depotsperre	EUR 11,55 (zzgl. 20% USt)
Ausübung von Bezugsrechten	0,2%, Minimum EUR 2,60
<b>Verpfändung zugunsten von Fremdbanken</b>	
Depot	je EUR 11,55 (zzgl. 20% USt)
InvestmentPlan und ImmoAktien VermögensPlan	EUR 11,55 für bis zu 3 Pläne (zzgl. 20% USt)

<sup>5)</sup> Zzgl. fremde Spesen

<sup>6)</sup> Zzgl. fremde Spesen und anteilige Depotgebühr für das laufende Quartal

Sonstige Konditionen entnehmen Sie bitte dem Preisblatt „Allgemeine Entgelte Generali Bank“