

Konditionenübersicht Wertpapier & Investments

(Preisblatt)

Stand 31.12.2013
Verzinsung vor KEST, Änderungen vorbehalten

Generali Bank Depot

Kauf und Verkauf via Börse	
Wien, XETRA Frankfurt, Parkettbörsen Deutschland, Paris, Mailand, Amsterdam, Madrid, Brüssel, Helsinki, Lissabon, New York	0,25 %, Minimum EUR 22,10 zzgl. fremde Spesen
Sonstige Börsen	0,75%, Minimum EUR 54,45 zzgl. fremde Spesen
Orderablauf, Orderstorno	kostenlos
Telefonische Order	EUR 8,45
Ausübung von Bezugsrechten	0,2%, Minimum EUR 2,80

Kauf und Verkauf von Anleihen und Zertifikaten im Sekundärmarkt – Generali Bank außerbörslich		
Auftragsvolumen	Prozentnotiz	Stücknotiz
bis EUR 5.000,-	1,500 %-Punkte	1,500 %
von EUR 5.001,- bis 10.000,-	1,000 %-Punkte	1,000 %
von EUR 10.001,- bis 30.000,-	0,750 %-Punkte	0,750 %
von EUR 30.001,- bis 50.000,-	0,500 %-Punkte	0,500 %
ab EUR 50.001,-	0,250 %-Punkte	0,250 %

Auf/Abschlag Bankkurs

Investmentfonds	
Kauf	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, Minimum EUR 18,00
Verkaufspesen	EUR 22,10 je Transaktion
Depotgebühr ¹⁾	
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a.
Minimum pro Wertpapier	EUR 6,04 p.a.
Minimum pro Depot	EUR 47,20 p.a.

Generali Bank InvestmentPlan

InvestmentFonds	
Kaufspesen bei Einzahlung als Einmalerlag	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, Minimum EUR 18,00
Kaufspesen bei Einzahlung als Einzahlungsrate	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, Minimum EUR 0,35
Verkaufspesen bei Auszahlung	kostenlos
Depotgebühr ¹⁾	
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a.
Minimum pro Depot	EUR 14,88 p.a.

Konditionenübersicht Wertpapier & Investments

ImmoAktien VermögensPlan (nur Bestandsgeschäft, keine Neuabschlüsse möglich!)

Kauf / Verkauf	
Kaufspesen bei Einzahlung als Einmalanlage	3,5 % Abschlussgebühr, Minimum EUR 18,00
Kaufspesen bei Einzahlung als Einzahlungsrunde	3,5 % Abschlussgebühr, Minimum EUR 0,35
Verkaufspesen bei Auszahlung	kostenlos
Verwaltungskosten ¹⁾	
All In Fee	0,300 % p.a. Minimum EUR 29,96 p.a.

GewinnPlan (nur Bestandsgeschäft, keine Neuabschlüsse möglich!)

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

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

Depotgebühr ¹⁾

Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a.
Minimum pro Depot	EUR 14,88 p.a.

VermögensPlan (nur Bestandsgeschäft, keine Neuabschlüsse möglich!)

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

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

Depotgebühr ¹⁾

Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a.
Minimum pro Depot	EUR 14,88 p.a.

ZukunftsVorsorge Plan (nur Bestandsgeschäft, keine Neuabschlüsse möglich!)

Kaufspesen	
Ausgabeaufschlag bei Einzahlung als Einmalerlag	3,0 %, Minimum EUR 18,00
Ausgabeaufschlag bei Einzahlung als Einzahlungsrate	3,0 %, Minimum EUR 0,35
Depotgebühr ¹⁾	
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a.
Minimum pro Depot	EUR 14,88 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 ²⁾	EUR 7,49 p.Q.
Überschreitungszinsen in USD	12,000 % p.a.
Buchungsentgelte	
Inlandsüberweisung (bei Depot)	kostenlos
Eigenüberträge (bei Depot)	kostenlos
Plan Einzahlung / Auszahlung	kostenlos
Einzahlungsauftrag	
Eröffnung / Änderung / Schließung	kostenlos
Fremdwährungsspesen	
Devisenprovision Depot	0,275 %, Minimum EUR 6,20
Devisenprovision InvestmentPlan	0,275 %
Depot- / Kontoauszug	
Depotübersicht / Kontoumsatzliste im Internet	kostenlos
Jährlicher Depot- / Kontoauszug zum 31.12. per Post ³⁾	Portokosten
Halbjährliche Wertpapierplan-Übersicht zum 30.06. und 31.12. per Post ⁴⁾	Portokosten
Abrechnungsbelege für Wertpapiertransaktionen ³⁾ und Kapitalmaßnahmen	Portokosten
Depotbestätigungen	EUR 12,45 (zzgl. 20 % USt)

Sonstige Dienstleistungsentgelte (Fortsetzung)

Verwaltungsaufwendungen	
Depotbestätigung für inländische Hauptversammlungen	EUR 16,17 (zzgl. 20 % USt)
Depotübertrag (Eingang) ^{5) 7)}	kostenlos
Depotübertrag (Ausgang) – inländische Emittenten ⁶⁾	EUR 28,40 je Wertpapier (zzgl. 20 % USt)
Depotübertrag (Ausgang) – ausländische Emittenten ⁶⁾	EUR 50,00 je Wertpapier (zzgl. 20 % USt)
Lagerstellenumbuchung ⁵⁾	EUR 25,00 (zzgl. 20 % USt)
Depot- / Kontoschließungsentgelt	EUR 12,45 (zzgl. 20 % USt)
Depotsperre	EUR 12,45 (zzgl. 20 % USt)
Änderung des Steuerstatus	Stundensatz (zzgl. 20 % USt)
Steuerreporting für Verlustausgleich Gemeinschaftsdepots	Stundensatz (zzgl. 20 % USt)
Steuerreporting für institutsübergreifende Verlustverrechnung	Stundensatz (zzgl. 20 % USt)
Verpfändung zugunsten von Fremdbanken	
Depot	je EUR 12,45 (zzgl. 20 % USt)
Plan	EUR 12,45 für bis zu 3 Pläne (zzgl. 20 % USt)

¹⁾ Die Anlastung der Gebühr erfolgt unabhängig vom Vorhandensein von Wertpapieren am Depot.
Die Berechnung erfolgt anteilig nach Behaltdauer des Wertpapiers; die Berechnung erfolgt vom Kurswert, mind. jedoch vom Nennwert, quartalsweise im Nachhinein, zzgl. 20% USt.

²⁾ Verrechnung des EUR-Gegenwertes in Kontowährung.

³⁾ Gilt für Generali Bank Depot und ImmoAktien VermögensPlan.

⁴⁾ Gilt für InvestmentPlan, ZukunftsvorsorgePlan, GewinnPlan und VermögensPlan. Ausgenommen ImmoAktien VermögensPlan.

⁵⁾ Zzgl. fremde Spesen

⁶⁾ Zzgl. fremde Spesen und anteilige Depotgebühr für das laufende Quartal

⁷⁾ Die Generali Bank behält sich vor, den Übertrag einzelner Wertpapiere abzulehnen

Hinweis: Die Generali Bank AG ist Mitglied der Einlagensicherungsgesellschaft der österreichischen Banken und Bankiers. Einlagen von natürlichen Personen sind bis zu einem Höchstbetrag von EUR 100.000,- pro Einleger pro Bank gesichert; Detaillierte Informationen sind unserem Informationsblatt zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung zu entnehmen.

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