

Konditionenübersicht Wertpapier & Investments

(Preisblatt)

Stand 01.04.2014
Verzinsung vor KEST, Änderungen vorbehalten

Generali Bank Depot

Kauf und Verkauf via Börse	bis 30.06.2014	ab 01.07.2014
Wien, XETRA Frankfurt, Parkettbörsen Deutschland, Paris, Mailand, Amsterdam, Madrid, Brüssel, Helsinki, Lissabon, New York	0,25 % min. EUR 22,10 zzgl. fremde Spesen	0,25 % min. EUR 22,54 zzgl. fremde Spesen
Sonstige Börsen	0,75% min. EUR 54,45 zzgl. fremde Spesen	0,75% min. EUR 55,54 zzgl. fremde Spesen
Orderablauf, Orderstorno	kostenlos	
Telefonische Order	EUR 8,45	
Ausübung von Bezugsrechten	0,200 % min. EUR 2,80	0,200 % min. EUR 2,85

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 EUR 10.000,-	1,000 %-Punkte	1,000 %
von EUR 10.001,- bis EUR 30.000,-	0,750 %-Punkte	0,750 %
von EUR 30.001,- bis EUR 50.000,-	0,500 %-Punkte	0,500 %
ab EUR 50.001,-	0,250 %-Punkte	0,250 %

Auf/Abschlag Bankkurs

Investmentfonds	bis 30.06.2014	ab 01.07.2014
Kauf	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, min. EUR 18,00	
Verkaufspesen	EUR 22,10 je Transaktion	EUR 22,54 je Transaktion

Depotgebühr ¹⁾	bis 30.06.2014	ab 01.07.2014
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a. zzgl. 20% USt	
Minimum pro Wertpapier	EUR 6,04 p.a. zzgl. 20% USt	EUR 6,16 p.a. zzgl. 20% USt
Minimum pro Depot	EUR 47,20 p.a. zzgl. 20% USt	

Generali Bank InvestmentPlan

InvestmentFonds	
Kaufspesen bei Einzahlung als Einmalbetrag	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, min. EUR 18,00
Kaufspesen bei Einzahlung als Einzahlungsrate	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, min. EUR 0,35
Verkaufspesen bei Auszahlung	kostenlos
Depotgebühr ¹⁾	
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a. zzgl. 20% USt
Minimum pro Depot	EUR 14,88 p.a. 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.



ImmoAktien VermögensPlan (nur Bestandsgeschäft, keine Neuabschlüsse möglich!)

Kauf / Verkauf	
Kaufspesen bei Einzahlung als Einmalerlag	3,5 % Abschlussgebühr, min. EUR 18,00
Kaufspesen bei Einzahlung als Einzahlungsrate	3,5 % Abschlussgebühr, min. EUR 0,35
Verkaufspesen bei Auszahlung	kostenlos
Verwaltungskosten ¹⁾	
All In Fee	0,300 % p.a. zzgl. 20% USt min. EUR 29,96 p.a. zzgl. 20% USt

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. zzgl. 20% USt
Minimum pro Depot	EUR 14,88 p.a. zzgl. 20% USt

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. zzgl. 20% USt
Minimum pro Depot	EUR 14,88 p.a. 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.

ZukunftsVorsorge Plan (nur Bestandsgeschäft, keine Neuabschlüsse möglich!)

Kaufspesen	
Ausgabeaufschlag bei Einzahlung als Einmalerlag	3,0 %, min. EUR 18,00
Ausgabeaufschlag bei Einzahlung als Einzahlungsrate	3,0 %, min. EUR 0,35
Depotgebühr ¹⁾	
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a. zzgl. 20% USt
Minimum pro Depot	EUR 14,88 p.a. zzgl. 20% USt

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	bis 30.06.2014	ab 01.07.2014
Kontoführung ²⁾	EUR 7,49 p.Q.	EUR 7,64 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	bis 30.06.2014	ab 01.07.2014
Devisenprovision Depot	0,275 % min. EUR 6,20	0,275 % min. EUR 6,32
Devisenprovision InvestmentPlan	0,275 %	
Depot- / Kontoauszug	bis 30.06.2014	ab 01.07.2014
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	EUR 12,70 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.

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.



Sonstige Dienstleistungsentgelte (Fortsetzung)

Verwaltungsaufwendungen	bis 30.06.2014	ab 01.07.2014
Depotbestätigung für inländische Hauptversammlungen	EUR 16,17 zzgl. 20 % USt	EUR 16,49 zzgl. 20 % USt
Depotübertrag (Eingang) ^{5) 7)}	kostenlos	
Depotübertrag (Ausgang) – inländische Emittenten ⁶⁾	EUR 28,40 zzgl. 20 % USt je Wertpapier	EUR 28,96 zzgl. 20 % USt je Wertpapier
Depotübertrag (Ausgang) – ausländische Emittenten ⁶⁾	EUR 50,00 zzgl. 20 % USt je Wertpapier	
Lagerstellenumbuchung ⁵⁾	EUR 25,00 zzgl. 20 % USt	
Depot- / Kontoschließungsentgelt	EUR 12,45 zzgl. 20 % USt	EUR 12,70 zzgl. 20 % USt
Depotsperre	EUR 12,45 zzgl. 20 % USt	EUR 12,70 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	EUR 12,45 zzgl. 20 % USt	EUR 12,70 zzgl. 20 % USt
Plan (für bis zu 3 Pläne)	EUR 12,45 zzgl. 20 % USt	EUR 12,70 zzgl. 20 % USt

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“