

Preis- und Leistungsverzeichnis (Stand: 1. Januar 2018)

Baader Bank Aktiengesellschaft
 Weihenstephaner Straße 4
 85716 Unterschleißheim
 Deutschland
 T 00800 00 222 337*
 F +4989 5150 2442
 service@baaderbank.de
 https://www.baaderbank.de

* Kostenlose Telefonnummer aus dem (inter-) nationalen Festnetz. Für Anrufe aus anderen Netzen können Gebühren anfallen.

Allgemeine Informationen zur Bank

A. Preise für Dienstleistungen im standardisierten Geschäftsverkehr mit Privat- und Firmenkunden (im Folgenden Kunden genannt)

B. Preise und Leistungsmerkmale bei Zahlungsdienstleistungen für Kunden

C. Preise für Wertpapierdienstleistungen für Kunden

D. Umrechnungskurs bei Fremdwährungsgeschäften für Kunden

Für in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis nicht aufgeführte Leistungen, die im Auftrag des Kunden oder in dessen mutmaßlichem Interesse erbracht werden und die nach den Umständen nur gegen eine Vergütung zu erwarten sind, kann die Bank die Höhe der Entgelte nach billigem Ermessen (§ 315 des Bürgerlichen Gesetzbuches) bestimmen, sofern vertraglich oder gesetzlich nichts anderes geregelt ist.

ALLGEMEINE INFORMATIONEN ZUR BANK	
I. Name und Anschrift der Bank	Baader Bank Aktiengesellschaft Weihenstephaner Straße 4 85716 Unterschleißheim Deutschland
II. Kommunikation mit der Bank	Die für die Geschäftsbeziehung maßgeblichen Anschriften oder sonstigen Kommunikationsadressen der Bank teilt sie gesondert mit.
III. Beschwerdestelle	Baader Bank Aktiengesellschaft Stabsstelle Compliance Weihenstephaner Straße 4 85716 Unterschleißheim Deutschland E-Mail: compliance@baaderbank.de
IV. Zuständige Aufsichtsbehörde	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Graurheindorfer Straße 108 53117 Bonn BaFin-Registernummer 109664
V. Eintragung im Handelsregister	Amtsgericht München HRB 121537
VI. Vertragssprache	Maßgebliche Sprache für die Geschäftsbeziehung mit dem Kunden ist Deutsch

A. PREISE FÜR DIENSTLEISTUNGEN IM STANDARDISIERTEN GESCHÄFTSVERKEHR MIT KUNDEN	
Kontoführung	
Kontoführung Euro-Konto	Entgeltfrei
Kontoführung Währungs-Konto ¹	Entgeltfrei
Kontoauflösung	Entgeltfrei
Guthabenzinsen	
Zinssatz für KK-Guthaben (EUR)	EONIA ² abzüglich 3,00 %
Zinssatz für KK-Guthaben (andere Währungen)	Referenzzinssatz der jeweiligen Währung abzüglich 3,00 %

¹ Negative Währungssalden werden von der Bank automatisiert in EURO konvertiert. Abweichende Regelungen sind gesondert zu vereinbaren.

² EONIA steht für „Euro Overnight Index Average“ und bezeichnet den Zinssatz, zu dem sich europäische Banken untereinander von einem TARGET-Tag auf den nächsten Gelder in Euro leihen. Der EONIA-Satz wird am Abend erhoben und über den Informationsdienstleister Reuters sowie die internationale Presse veröffentlicht.

Kredit	
Regelleistungen bei Privatkrediten ³	
Effekten-Lombard-Kredit (Depotkredit)	Interbanken-Referenzzinssatz der entsprechenden Währung (3-Monats-EURIBOR ⁴) zzgl. 3,50 % p.a.
Überziehungszins für geduldete Überziehungen ⁵	14,00 % p. a. ⁶
Uberziehungsprovision für geduldete Überziehungen ⁷	Sollzinssatz des Kontokorrentkontos der Hauptwahrung zzgl. 11,00 % p. a. ⁸
Hinweis: Gemäß den Bestimmungen des  505 a –d BGB und  18 a KWG ist die Bank gehalten die Kreditwürdigkeit eines Verbrauchers anhand von geeigneten Auskunftn des Kreditnehmers und/oder durch Einsichtnahme in unabhängig nachprüfbare Unterlagen zu prüfen. Bei Verbrauchern, die selbstständig tätig sind oder über ein sonstiges unregelmäßiges Einkommen verfügen, ist die Bank zur regelmäßigen Überprüfung der Ertragskraft des Kreditnehmers verpflichtet.	
Sonderleistungen im Kreditgeschäft	
Bankauskunft	
- Inland	Entgeltfrei
- Ausland	Entgeltfrei
Salden- und Zinsbescheinigung	EUR 30,00
Zusätzlicher Zins- und Tilgungsplan	EUR 10,00
Einsichtnahme in Register oder Einholung von Registerauszugen	
- Grundbuch	EUR 20,00
- Handelsregister/Firmenbuch	EUR 10,00
- Guterstandsregister	EUR 20,00
Ausfertigung von notariellen Erklärungen/Urkunden	
Abwicklung von Treuhandauftragen	EUR 100,00
Kontoauszug	
Kontoauszug monatlich (Kundenportal)	Entgeltfrei
Kontoauszug monatlich (per Post)	Entgeltfrei
Kontoauszug täglich (Kundenportal)	Entgeltfrei
Kontoauszug täglich (per Post)	EUR 25,00 pro Monat
Ausfertigung von Duplikaten von Kontoauszügen und Belegen (sofern die Bank ihre Informationspflicht bereits erfüllt hatte)	EUR 0,10 pro Blatt; mind. EUR 5,00 pro Auftrag inkl. USt.

³ Die Bank bietet ihren Kunden keine Wohnimmobilienkredite (Immobilien-Verbraucherdarlehen) im Sinne von  491 Absatz 3 BGB an.

⁴ Euribor steht für „Euro Interbank Offered Rate“ und bezeichnet den durchschnittlichen Zinssatz, zu dem sich europäische Banken untereinander Gelder in Währung leihen. An jedem Arbeitstag um 11:00 Uhr werden die EURIBOR-Werte festgestellt und der Europäischen Zentralbank sowie der internationalen Presse öffentlich mitgeteilt.

⁵ Geduldete Überziehungen sind Überziehungen eines Kontokorrentkontos ohne eingeräumte Kreditlinie oder Überziehungen einer auf einem Kontokorrentkonto eingeräumten Kreditlinie über die vertraglich bestimmte Höhe hinaus.

⁶ Der Sollzinssatz für geduldete Überziehungen ist veränderlich und orientiert sich gemäß den „Bedingungen für geduldete Überziehungen“ an dem Zinssatz für Hauptrefinanzierungsgeschäfte der Europäischen Zentralbank (EZB-Zinssatz).

⁷ Geduldete Überziehungen sind Überziehungen sämtlicher, für denselben Kunden geführte Konten über die vertraglich bestimmte Höhe seines Kreditrahmens hinaus. Die Ermittlung der täglichen Überziehung erfolgt erst nach Umrechnung der Wahrungssalden in die Hauptwahrung auf Grundlage des bei der Europäischen Zentralbank (EZB) im täglichen Fixing festgestellten Devisenkurses.

⁸ Die Uberziehungsprovision für geduldete Überziehungen errechnet sich auf der Basis des Sollzinssatzes für das Kontokorrentkonto der Hauptwahrung zzgl. eines festen Zinsaufschlages.

⁹ 3-Monats-EURIBOR per 31.12.2015 = - 0,131% zzgl. 3,50% p.a.

¹⁰ Bei 12 Monaten Laufzeit (akt/360).

Auskünfte und sonstige Dienstleistungen ¹¹	
Steuerbescheinigung	Entgeltfrei
Deutsche Ertragnisaufstellung	EUR 20,00 zzgl. USt
Ausländisches Steuerreporting ^{12 13}	EUR 80,00 zzgl. USt
Bearbeitung Freistellungsaufträge	Entgeltfrei
Änderung Zugangscode Kundenportal	EUR 10,00
Saldenbestätigung	Entgeltfrei
Bankbestätigung (Bestätigung des Gesamtumfangs der Geschäftsbeziehung)	EUR 180,00
Nachforschungsauftrag	EUR 20,00 pro Auftrag inkl. USt.
Adressnachforschung	EUR 15,00 pro Auftrag inkl. USt.

B. PREISE UND LEISTUNGSMERKMALE BEI ZAHLUNGSDIENSTLEISTUNGEN FÜR KUNDEN

Geschäftstage für Zahlungsdienstleistungen

Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die an der Ausführung des Zahlungsvorgangs beteiligten Zahlungsdienstleister den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb unterhalten. Die Bank unterhält den für die Ausführung von Überweisungen erforderlichen Geschäftsbetrieb an allen Werktagen mit Ausnahme:

- Samstage
- 1. Januar
- Karfreitag
- Ostermontag
- 1. Mai
- 24. Dezember
- 25. Dezember
- 26. Dezember
- 31. Dezember

- Werktage, an denen die Bank wegen örtlicher Besonderheiten geschlossen hat und diese Tage rechtzeitig vorher bekannt gemacht wurden

Ausführungsfristen für Überweisungsaufträge

SEPA ¹⁴ -Überweisung	Taggleich bei Eingang des Überweisungsauftrages bis 13:30 Uhr, sonst 1 Geschäftstag nach Auftragseingang oder zum angegebenen Ausführungstermin
Euro-Individualüberweisung (Eilüberweisung, TARGET2 ¹⁵ -Zahlung)	Taggleich bei Eingang des Überweisungsauftrages bis 15:30 Uhr, sonst 1 Geschäftstag nach Auftragseingang oder zum angegebenen Ausführungstermin
Überweisung in Fremdwährung	Zum angegebenen Ausführungstermin, frühestens jedoch 2 Geschäftstage nach Auftragseingang

Entgelte für Überweisungsaufträge

SEPA-Überweisungen ¹⁴ (EUR) auf ein Referenzkonto	Entgeltfrei
SEPA-Überweisungen ¹⁴ (EUR) auf Konten abweichend vom hinterlegten Referenzkonto	EUR 20,00
Euro-Individualüberweisung (Eilüberweisung, TARGET2 ¹⁵ -Zahlung)	EUR 25,00
Überweisung in USD (bis USD 100.000,00)	USD 25,00 + USD 25,00 (fremde Spesen)
Überweisung in Fremdwährung (über USD 100.000,00 und sonstige Fremdwährungen)	EUR 25,00 + EUR 50,00 (fremde Spesen)
Zahlungseingänge in EUR	Entgeltfrei
Bestätigung für Zahlungsausgänge (Kopie SWIFT-Nachricht etc.)	EUR 25,00

¹¹ Ggf. zzgl. fremder Spesen (zusätzliche Gebühren und Provisionen Dritter, die im Rahmen der Leistungserbringung anfallen).

¹² Bei dem ausländischen Steuerreporting handelt es sich um eine Ertragnisaufstellung, die nach ausländischem Recht erstellt wird.

¹³ Die zur Verfügung stehenden Länder sind bei der Baader Bank anzufragen.

¹⁴ SEPA = Single Euro Payment Area – europäische Standardüberweisungen.

¹⁵ TARGET2 = Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer – Interbanken-Individualzahlungen.

Wertstellungen	
Gutschriften aus Überweisungen auf EUR- bzw. Währungskonten	Geldeingangsdatum
Gutschriften aus Überweisungen in Fremdwährung auf EUR-Konten (Konvertierung) bzw. umgekehrt	Geldeingangsdatum + 1 Bankarbeitstag
Belastung aus Überweisungen	Buchungsdatum
<p>Wichtige Hinweise: Alle Zahlungsverkehrsdienstleistungen der Baader Bank Aktiengesellschaft werden nur im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften erbracht. Folgende Zahlungsverkehrsdienstleistungen werden von der Baader Bank Aktiengesellschaft nicht erbracht:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bareinzahlungen und Barauszahlungen - Einzug von Forderungen mittels Lastschriften - Entgegennahme von Aufträgen im PIN/TAN-Verfahren - Ausgabe von Geld- bzw. Kreditkarten 	

C. PREISE FÜR WERTPAPIERDIENSTLEISTUNGEN		
Wertpapierhandel		
	Provision	Minimum
Börsliche Ausführungen Aktien		
Inland	0,30 % vom Kurswert	EUR 30,00
USA	USD 0,10 pro Aktie	USD 40,00
Kanada	CAD 0,10 pro Aktie	CAD 40,00
Westeuropa (Euroländer, Großbritannien, Schweiz, Skandinavien)	0,40 % vom Kurswert	EUR 50,00 ¹⁶
Sonstige ausländische Märkte	0,50 % vom Kurswert	EUR 50,00 ¹⁶
BEST-Execution	0,30 % vom Kurswert	EUR 30,00
Börsliche Ausführungen Renten		
Inland	0,15 % vom Nominalwert	EUR 30,00
Sonstige ausländische Märkte	0,25 % vom Nominalwert	EUR 50,00 ¹⁶
Zeichnung von Neuemissionen		
Bei Zuteilung einer von der Baader Bank Aktiengesellschaft begleiteten Emission	Entgeltfrei	
Bei Zuteilung Fremdemissionen	Transaktionsentgelt siehe "Börsliche Ausführungen"	
Bei Nichtzuteilung von Fremdemissionen	EUR 20,00 je Zeichnungsauftrag	
Außerbörsliche Ausführungen		
Kauf von Investmentfonds über die Fondsgesellschaft (keine Offshore-Fonds)	EUR 60,00 pro ausgeführte Order zzgl. evtl. Ausgabeaufschlag	
Verkauf von Investmentfonds über die Fondsgesellschaft (keine Offshore-Fonds)	EUR 60,00 pro ausgeführte Order zzgl. evtl. Rücknahmeabschlag	
Kauf von Investmentfonds über die Fondsgesellschaft (Offshore-Fonds)	EUR 500,00 pro ausgeführte Order zzgl. evtl. Ausgabeaufschlag	
Verkauf von Investmentfonds über die Fondsgesellschaft (Offshore-Fonds)	EUR 500,00 pro ausgeführte Order zzgl. evtl. Rücknahmeabschlag	

¹⁶ Bzw. der entsprechende Gegenwert in Handelswährung.

Finanztermingeschäfte	
An- und Verkauf von Terminkontrakten	(Pro Kontrakt – half turn) alle Preise zzgl. Börsengebühren
Futures-&-Options-Produkte (EUR) Aktuell an folgenden Börsen (Stand 01.01.2018): - Eurex - ICE Futures Europe - IDEM - MEFF - NYSE Euronext Amsterdam, Paris, Lissabon, Brüssel - NASDAQ OMX Kopenhagen, Stockholm - Oslo Exchange - Wiener Börse	EUR 15,00
Futures-&-Options-Produkte (CHF) Aktuell an folgender Börse (Stand 01.01.2018): - Eurex	CHF 20,00
Futures-&-Options-Produkte (USD) Aktuell an folgenden Börsen (Stand 01.01.2018): - ICE Futures Europe - ICE Futures US & Europe - CBOE Futures Exchange - Chicago Board of Option Exchange (CBOE) - Chicago Board of Trade (CBOT) - Chicago Mercantile Exchange (CME) - New York Mercantile Exchange (NYMEX) - New York Commodities Exchange (COMEX)	USD 15,00
Futures-&-Options-Produkte (GBP) Aktuell an folgender Börse (Stand 01.01.2018): - NYSE Euronext LIFFE	GBP 10,00
Futures-&-Options-Produkte (andere Währungen) Aktuell an folgenden Börsen (Stand 01.01.2018): - Montreal Exchange - Australian Stock Exchange - Hong Kong Futures Exchange - Korea Exchange - Malaysia Derivatives Exchange - Osaka Securities Exchange - Singapore Mercantile Exchange - Sydney Futures Exchange - Taiwan Futures Exchange - Tokyo Financial Exchange - Tokyo Commodity Exchange - South African Futures Exchange - Borsa Istanbul - Warsaw Stock Exchange - Bolsa de Mercadorias&Futuros	EUR 25,00 ¹⁶
Ausübungen/Auslosungen	Siehe "Börsliche Ausführungen Aktien"
Ausübungen/Auslosungen mit Barausgleich	Siehe "Konditionen für Futures & Options Produkte"
<p>Bitte beachten Sie, dass es insbesondere bei Börsenorders in marktengen Wertpapieren zu Teilausführungen kommen kann und daher eine Order in zwei oder mehr Teilen ausgeführt wird. In diesem Fall werden die vorgenannten Transaktionsentgelte je Einzelabrechnung berechnet. Anfallende fremde Spesen (zusätzliche Gebühren und Provisionen Dritter, die im Rahmen der Leistungserbringung anfallen, z.B. börsenübliche Courtagen, Transaktionsentgelte, Börsen-Gebühren, Steuern, Brokergebühren und Lieferspesen) werden separat in Rechnung gestellt. Wenn ihre Aufträge an internationalen Börsen (nicht Euro-Land) über ihr EURO-Verrechnungskonto abgerechnet werden, erfolgt die Umrechnung der jeweiligen Währung zum aktuellen Devisenkurs des Abrechnungstages.</p>	

Devisenkonvertierungen			
Währungspaar	Volumen < 50.000	Volumen 50.000 bis 500.000	Volumen > 500.000
EUR/USD	30 Pips	20 Pips	10 Pips
EUR/CHF	30 Pips	20 Pips	10 Pips
EUR/GBP	30 Pips	20 Pips	10 Pips
EUR/SGD	30 Pips	20 Pips	10 Pips
EUR/CAD	30 Pips	20 Pips	10 Pips
EUR/AUD	30 Pips	20 Pips	10 Pips
EUR/NZD	30 Pips	20 Pips	10 Pips
EUR/JPY	30 Pips	20 Pips	10 Pips
EUR/HKD	200 Pips	100 Pips	50 Pips
EUR/SEK	200 Pips	100 Pips	50 Pips
EUR/NOK	200 Pips	100 Pips	50 Pips
EUR/DKK	200 Pips	100 Pips	50 Pips
Weitere Währungen	auf Anfrage		
Geschäfte, die vor 11.00 Uhr ausgeführt werden, werden mit dem Devisenkurs von 11.00 Uhr abgerechnet. Geschäfte, die zwischen 11.00 Uhr und 16.00 Uhr ausgeführt werden, werden mit dem Devisenkurs von 16.00 Uhr abgerechnet. Geschäfte, die nach 16.00 Uhr ausgeführt werden, werden mit dem Devisenkurs von 11.00 Uhr des Folgetages abgerechnet.			
Stornierungen/Neuabrechnungen auf Veranlassung des Kunden			
Stornierung	EUR 25,00		
Neuabrechnung	EUR 25,00		
Depotverwahrung/-verwaltung			
Depotverwahrungs-/verwaltungsentgelt	0,10 % p. a. vom Depotwert am 31.12. jeden Jahres, mind. EUR 100,00, zzgl. USt.		
Depotauflösung	Entgeltfrei		
Wertpapierübertrag (intern)	Entgeltfrei		
Wertpapierübertrag (extern)	Entgeltfrei		
Einlösung fälliger Wertpapiere	Entgeltfrei		
Effektive Ein-/Auslieferung von Wertpapieren	Nach Vereinbarung		
Einlösung effektiver Zins- und Dividendenscheine	Nach Vereinbarung		
Kapitalmaßnahmen	Entgeltfrei		
Ausübung von Optionsscheinen/Wandelrechten/Zertifikaten und sonst. Rechten	0,20 % vom Kurswert		
Eintrittskarten für Hauptversammlung	Entgeltfrei		
Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien	Entgeltfrei		
Einstandskurskorrektur nach Wertpapierübertrag	EUR 2,50 pro Depotposition		
Lagerstellenumbuchung	EUR 50,00		
Handelssysteme			
REALTICK®			
Aufschaltgebühr	Entgeltfrei		
Bereitstellungsgebühr	Ab USD 400,00 pro Monat		
Bitte beachten Sie, dass wir nur die Systemgebühren der Anbieter direkt an unsere Kunden weitergeben. Wir behalten uns daher vor, eventuelle Preiserhöhungen der Anbieter unmittelbar an den Kunden weiterzugeben.			

D. UMRECHNUNGSKURS BEI FREMDWÄHRUNGSGESCHÄFTEN FÜR KUNDEN	
Konvertierungen von Euro in Fremdwährung oder umgekehrt	Zum jeweils gültigen Devisenkurs