

Preis- und Leistungsverzeichnis

FFB-Fondsdepot – Klassisches Investmentdepot

	Entgelte
Depotführung	0,25% vom Depotwert (mind. 18 EUR, max. 40 EUR) p.a.
Transaktionskosten	2 EUR je Kauf/Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei
Versand von Abrechnungen und Anzeigen	1,50 EUR pro Aussendung (entfällt bei Nutzung des Online-Posteingangs)*
Depotführung als FFB-Kombidepot (Aktivdepot = FFB-Fondsdepot)	12 EUR p.a. zusätzlich zum normalen Depotführungsentgelt (Das FFB-Kombidepot besteht aus einem Aktivdepot und einem Passivdepot. Der durchschnittliche Depotwert wird über beide Depots ermittelt.)

FFB-Fondsdepot :plus – Investmentdepot mit integriertem Abwicklungskonto

	Entgelte
Depotführung	0,25% vom Depotwert (mind. 18 EUR, max. 40 EUR) p.a.
Kontoführung	kostenfrei ab einem Durchschnittsbestand von 1.000 EUR p.a., ansonsten 12 EUR pro Jahr
Transaktionskosten	2 EUR je Kauf/Verkauf; Spar- und Auszahlpläne kostenfrei
Versand von Abrechnungen und Anzeigen	1,50 EUR pro Aussendung (entfällt bei Nutzung des Online-Posteingangs)*
Depotführung als FFB-Kombidepot (Aktivdepot = FFB-Fondsdepot :plus)	12 EUR p.a. zusätzlich zum normalen Depotführungsentgelt und ggf. zzgl. Entgelt für Kontoführung (Das FFB-Kombidepot besteht aus einem Aktivdepot und einem Passivdepot. Der durchschnittliche Depotwert wird über beide Depots ermittelt.)

* Es können mehrere Dokumente in einer Aussendung enthalten sein.

Die jährliche Belastung der Depotführungsentgelte sowie etwaiger Versandentgelte erfolgt jeweils am Anfang des Jahres für das zurückliegende Kalenderjahr. Bemessungsgrundlage für die Depotführungsentgelte ist der jeweils durchschnittlich während des zurückliegenden Kalenderjahres gehaltene Depotbestand (Sonderregelung bei FFB-Kombidepot). Die Belastung der zuvor genannten Entgelte erfolgt im FFB-Fondsdepot durch Verkauf von Anteilen bzw. von Anteilsbruchteilen in dem für das Entgeltinkasso priorisierten Fonds (beim FFB-Kombidepot im Aktivdepot). Wurde kein Fonds priorisiert erfolgt der Anteilsverkauf in einem Geldmarktfonds. Ist kein Geldmarktfonds vorhanden, wird der Fonds mit der geringsten Risikoklasse genommen. Sofern der gesamte Anteilsbestand nicht ausreicht oder nicht verfügbar ist, wird der Restbetrag durch Lastschrift von der Referenzbankverbindung eingezogen. Im FFB-Fondsdepot :plus erfolgt die Belastung der zuvor genannten Entgelte über das Abwicklungskonto.

Wird ein Depot unterjährig geschlossen oder werden alle im Depot verwahrten Anteile verkauft oder übertragen, erfolgt die Berechnung und die Belastung der Entgelte zum Zeitpunkt der Schließung des Depots, des Gesamtverkaufes bzw. des Übertrages.

Die Transaktionskosten werden sowohl beim FFB-Fondsdepot als auch beim FFB-Fondsdepot :plus direkt bei den Kauf- bzw. Verkaufstransaktionen verrechnet.

Besonderheiten Exchange Traded Funds (ETF's)

	Entgelte
Transaktionskosten (ETF)	0,20% vom Transaktionswert je Kauf/Verkauf/Sparplan/Auszahlplan
Vertriebsprovision	0,20 % vom Transaktionswert beim Kauf

Spezielle Depotarten/Besonderheiten

	Entgelte
FFB-Mietkautionsdepot	12 EUR p.a.
Vermögenswirksamer Sparvertrag	12 EUR p.a.
Versandkomponente für VL-Sparverträge vor 1.1.2007	6 EUR p.a. (entfällt bei Nutzung des Online-Posteingangs)
MLP top portfolio*	6 EUR (zzgl. MwSt.) p.a.
Versandkomponente für MLP top portfolio	6 EUR p.a. (entfällt bei Nutzung des MLP Financepilot Report)

* Für diese Depotart gelten besondere Regelungen; der Vertrieb erfolgt nicht über alle Kooperationspartner.

Die Belastung der Entgelte erfolgt durch Verkauf von Fondsanteilen bzw. Anteilbruchteilen. Sofern der VL-Vertrag im FFB-Fondsdepot :plus geführt wird, erfolgt die Belastung der Entgelte über das Abwicklungskonto.

Sonstige Dienstleistungen

	Entgelte
Auslandsüberweisung (außerhalb EU)	10 EUR je Überweisung
Depotübertrag	
– Eingang (von anderen Instituten)	kostenfrei
– Ausgang (an andere Institute)	kostenfrei
Depotwertberechnung (unterjährig)	10 EUR je Berechnung
Duplikaterstellung (z.B. Depotauszüge, Ausschüttungsmittelungen, Jahressteuerbescheinigungen, VL-Bescheinigungen)*	5 EUR je Beleg
Einreichung eines Fremdwährungsschecks	20 EUR je Scheckeinreichung
Einrichtung FFB-Fondskredit (Effekten-Lombardkredit)	0,25% des Kreditbetrages einmalig
Erstellung von Ersatz-PIN/TAN*	5 EUR
Erteilen einer schriftlichen Bankauskunft*	10 EUR je Auskunft
Einrichtung Mietkaution	30 EUR einmalig
Nachlassabwicklung (über den gesetzlichen Rahmen hinaus)	nach Aufwand, mind. 50 EUR
Telegrafische Überweisung	10 EUR je Überweisung
Verpfändungsanzeige (seitens oder im Auftrag des Kunden)	30 EUR einmalig

* Ein Entgelt fällt nur an, wenn der Grund für die Inanspruchnahme der Dienstleistung im Verantwortungsbereich des Kunden liegt und die entsprechende Leistung der Bank nicht gesetzlich ohne gesonderte Kosten geschuldet ist.

Die obigen Entgelte verstehen sich inklusive anfallender MwSt. sofern nicht anders ausgewiesen; Porti und sonstige Auslagen sind grundsätzlich in den obigen Sätzen nicht enthalten. Die Bank wird zusätzlich zu den oben genannten Sätzen die ihr bei Auftragsausführung von Dritten berechneten Auslagen und fremden Kosten in Rechnung stellen.

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. Der Kunde trägt alle Auslagen und fremden Kosten, die anfallen, wenn die Bank in seinem Auftrag oder seinem mutmaßlichen Interesse tätig wird (insbesondere für Ferngespräche oder Porti).

Die Belastung der Entgelte, Auslagen und fremden Kosten bzw. Spesen erfolgt beim FFB-Fondsdepot durch Verkauf von Fondsanteilen bzw. Anteilbruchteilen oder beim FFB-Fondsdepot :plus durch Abrechnung über das Abwicklungskonto.

Die FIL Fondsbank GmbH ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. angeschlossen. Die für die Sicherung geltenden Bestimmungen einschließlich Umfang und Höhe der Sicherung ergeben sich aus dem Punkt 15 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen.