

Preis- und Leistungsverzeichnis (Stand: 1. November 2020)

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 BGB) 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 | EUR 5,00 p. m. |
| Kontoführung Währungs-Konto ¹ | EUR 15,00 p. m. |
| Kontoauflösung | EUR 25,00 |
| Guthabenzinsen | |
| Zinssatz für KK-Guthaben (EUR) | bis 31.12.2020 - EONIA ² abzüglich 3,00 % ab 01.01.2021 - €STR 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 Banken mit solider Finanzlage in den Ländern der Europäischen Union (EU) und der Europäischen Freihandelszone (EFTA) Gelder auf dem Interbanken-Geldmarkt in Euro verleihen. Der EONIA-Satz wird seit dem 01.10.2019 nach einer reformierten Methode berechnet, die den neuen Euro-Kurzzeitins der Europäischen Zentralbank (EZB) genannt „€STR“ nachbildet. Ab 01.01.2021 wird daher die Bank für Euro-Geldanlagen den neuen Referenzwert €STR (Euro Short Term Rate) anwenden. Dieser Referenzwert wird am Folgetag für den Vortag auf der Webseite <https://www.bundesbank.de/de/statistiken/geld-und-kapitalmaerkte/zinssatze-und-renditen/geldmarktsatze> oder über die Informationsdienstleister Reuters und Bloomberg sowie vergleichbare Quellen (z.B. internationale Presse) veröffentlicht.

| Kredit | |
|--|---|
| Regelleistungen bei Privatkrediten³ | |
| Effekten-Lombard-Kredit (Depotkredit) | Interbanken-Referenzzinssatz der entsprechenden Währung (z.B. 3-Monats EURIBOR ⁴) zzgl. 3,50 % p. a. ⁵ |
| Überziehungszins für geduldete Überziehungen ⁶ | 9,50 % p. a. ⁷ |
| Überziehungsprovision für geduldete Überziehungen ⁸ | Sollzinssatz des Kontokorrentkontos der Hauptwährung zzgl. 8,50 % p. a. ⁹ |
| Hinweis: Gemäß den Bestimmungen des § 505 a bis d BGB und § 18 a KWG ist die Bank gehalten die Kreditwürdigkeit eines Verbrauchers anhand von geeigneten Auskünften des Kreditnehmers und/oder durch Einsichtnahme in unabhängig nachprüfbare Unterlagen zu prüfen. Bei Verbrauchern, die selbstständig tätig sind oder überein sonstiges unregelmäßiges Einkommen verfügen, ist die Bank zur regelmäßigen Überprüfung der Ertragskraft des Kreditnehmers durch Einsichtnahme in geeignete Nachweise (z.B. Steuerbescheide) verpflichtet. | |
| Beispiel für Effekten-Lombard-Kredit | |
| Kreditinanspruchnahme | EUR 100.000,00 |
| Zinssatz (Stand: 30.06.2020) ¹⁰ | 3,124 % p. a. |
| Kosten | Kostenfrei |
| Effektiver Jahreszins ¹¹ | 3,214 % p. a. |
| Sonderleistungen im Kreditgeschäft | |
| Bankauskunft | |
| - Inland | Entgeltfrei |
| - Ausland | Weiterbelastung der fremden Kosten |
| Salden- und/oder Zinsbescheinigung | EUR 30,00 |
| Zusätzlicher Zins- und Tilgungsplan | EUR 10,00 |
| Einsichtnahme in Register oder Einholung von Registerauszügen | |
| - Grundbuch | EUR 20,00 |
| - Handelsregister/Firmenbuch/Transparenzregister | EUR 10,00 |
| Ausfertigung von notariellen Erklärungen/Urkunden | Weiterbelastung der fremden Kosten |
| Abwicklung von Treuhandaufträgen | EUR 100,00 |
| Kontoauszug | |
| Kontoauszug monatlich (Kundenportal) | Entgeltfrei |
| Kontoauszug monatlich (per Post) | EUR 2,50 pro Auszug |
| Kontoauszug täglich (Kundenportal) | Entgeltfrei |
| Kontoauszug täglich (per Post) | EUR 25,00 p. m. |
| 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 Abs. 3 BGB an.

⁴ EURIBOR® steht für „Euro Interbank Offered Rate“ und bezeichnet den durchschnittlichen Zinssatz, zu dem sich Kreditinstitute in der EU und den EFTA-Ländern auf dem ungesicherten Geldmarkt untereinander Gelder leihen. EURIBOR® wird an jedem Zieltag, um oder kurz nach 11.00 Uhr Brüsseler Zeit, für jede definierte Laufzeit veröffentlicht: 1 Woche, 1 Monat, 3 Monate, 6 Monate und 12 Monate. Die Referenzwerte sind auf der Webseite <https://www.bundesbank.de/de/statistiken/geld-und-kapitalmaerkte/zinssaetze-und-renditen/geldmarktsaetze> oder die Informationsdienstleister Reuters und Bloomberg sowie vergleichbare Quellen (z.B. internationale Presse) veröffentlicht. EURIBOR® entspricht der europäischen Benchmark-Regulierung (BMR) und kann daher auch weiterhin für bestehende und neue Verträge vereinbart werden.

⁵ Sofern der ermittelte Referenzzinssatz weniger als Null (0) Prozent p.a. betragen sollte, gilt ein Referenzzinssatz in Höhe von Null (0) Prozent als vereinbart.

⁶ Geduldete Überziehungen sind Überziehungen eines Kontokorrentkontos ohne eingeräumte Kreditlinie oder Überziehungen einer auf einem Kontokorrentkonto eingeräumten Kreditlinie über die vertraglich bestimmte Höhe hinaus.

⁷ 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).

⁸ 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 Währungssalden in die Hauptwährung auf Grundlage des bei der Europäischen Zentralbank (EZB) im täglichen Fixing festgestellten Devisenkurses.

⁹ Die Überziehungsprovision für geduldete Überziehungen auf miteinander verbundenen Kontokorrentkonten errechnet sich auf der Basis des Sollzinssatzes für das Kontokorrentkonto der Hauptwährung zzgl. eines festen Zinsaufschlages.

¹⁰ 3-Monats-EURIBOR per 30.06.2020 = - 0,376 % zzgl. 3,50 % p. a.

¹¹ Bei 12 Monaten Laufzeit (akt/360).

| Auskünfte und sonstige Dienstleistungen ¹² | |
|--|----------------------------------|
| Elektronische Steuerbescheinigung | Entgeltfrei |
| Elektronische deutsche Ertragnisaufstellung | Entgeltfrei |
| Erstellung und Versand von Steuerbescheinigungen | EUR 8,50 je Versand zzgl. Porto |
| Erstellung und Versand von deutschen Ertragnisaufstellungen | EUR 8,50 je Versand zzgl. Porto |
| 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. |
| Zweitschriftenversand für Compliance-Zwecke für Mitarbeiter von Banken und Finanzdienstleister | Weiterbelastung nach Aufwand |
| Anfallende fremde Spesen für Dienstleistungen im Interesse des Kunden, u.a. im Rahmen der Identifizierung (z.B. Transparenzregister) | Weiterbelastung nach Aufwand |

B. PREISE UND LEISTUNGSMERKMALE BEI AUSSERORDENTLICHEN ZAHLUNGSDIENSTLEISTUNGEN FÜR KUNDEN

Geschäftstage für außerordentliche 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:

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

¹² Ggf. zzgl. fremder Spesen (zusätzliche Gebühren und Provisionen Dritter, die im Rahmen der Leistungserbringung anfallen).

¹³ SEPA = Single Euro Payment Area – europäische Standardüberweisungen.

¹⁴ TARGET2 = Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer – Interbanken-Individualzahlungen.

| Entgelte für Überweisungsaufträge | |
|--|---------------------------------------|
| SEPA-Überweisungen ¹³ (EUR) auf ein Referenzkonto | Entgeltfrei |
| SEPA-Überweisungen ¹³ (EUR) auf Konten abweichend vom hinterlegten Referenzkonto | EUR 20,00 |
| Euro-Individualüberweisung (Eilüberweisung, TARGET2 ¹⁴ -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 |
| 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: Das Konto ist ein Verrechnungskonto und grundsätzlich kein Zahlungsverkehrskonto und dient ausschließlich der Abwicklung von Wertpapiertransaktionen. Auszahlungen sind nur auf das angegebene Referenzkonto mit Zahlungsverkehrsfunktion bei einer anderen Bank möglich.</p> | |

| C. PREISE FÜR WERTPAPIERDIENSTLEISTUNGEN | | |
|---|--|-------------------------|
| Wertpapierhandel | | |
| | Provision | Minimum |
| Börsliche Ausführungen Aktien, ETF, stücknotierte Zertifikate | | |
| Inland | 0,30 % vom Kurswert | EUR 30,00 |
| USA | 0,40 % vom Kurswert | USD 40,00 |
| Kanada | CAD 0,10 pro Aktie | CAD 40,00 |
| Westeuropa (Euroländer, Großbritannien, Schweiz, Skandinavien) | 0,40 % vom Kurswert | EUR 50,00 ¹⁵ |
| Sonstige ausländische Märkte | 0,50 % vom Kurswert | EUR 50,00 ¹⁵ |
| BEST-Execution | 0,30 % vom Kurswert | EUR 30,00 |
| Börsliche Ausführungen Renten, prozentnotierte Zertifikate | | |
| Inland | 0,15 % vom Nominalwert | EUR 30,00 |
| Sonstige ausländische Märkte | 0,25 % vom Nominalwert | EUR 50,00 ¹⁵ |
| 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 | |

¹⁵ 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 ¹⁵ |
| Ausübungen/Auslosungen (Future-Styled-Optionen) | Siehe „Sonderbedingungen für Termingeschäfte“ |
| Ausübungen/Auslosungen (Sonstige Optionen) | Siehe börsliche Ausführungen des jeweiligen Basiswerts (Länderzuordnung gemäß der Börse der Option) |
| Ausübungen/Auslosungen mit Barausgleich | Siehe „Sonderbedingungen für Termingeschäfte“ |
| 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. | |

| Depotverwahrung/-verwaltung | |
|---|---|
| Depotverwahrungs-/verwaltungsentgelt | 0,10 % vom Depotwert am 31.12. jeden Jahres, mind. EUR 100,00, zzgl. USt. ¹⁶ |
| Depotauflösung | EUR 25,00 |
| 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 sonstigen Rechten | 0,20 % vom Kurswert |
| Eintrittskarten für Hauptversammlung | Entgeltfrei, sofern im Depotentgelt enthalten; ansonsten EUR 25,00; Weiterbelastung von Fremdkosten |
| Umschreibung und Neueintragung von Namensaktien | Entgeltfrei |
| Einstandskurskorrektur nach Wertpapierübertrag | EUR 2,50 pro Depotposition |
| Lagerstellenumbuchung | EUR 50,00 |

D. UMRECHNUNGSKURS BEI FREMDWÄHRUNGSGESCHÄFTEN FÜR KUNDEN

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.

| 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 | | |

Abweichend davon können Fremdwährungsgeschäfte im Zusammenhang mit Wertpapiergeschäften oder Devisenkonvertierungen mit dem jeweils zum Zeitpunkt der Abrechnung individuell ermittelten Geld- bzw. Briefkurs abgerechnet werden. Die Ermittlung der Geld- bzw. Briefkurse erfolgt für die jeweilige Währung unter Berücksichtigung des zum Abrechnungstermin am internationalen Devisenmarkt gehandelten Kurses (Reutersfeed). Dabei wird eine maximale Geld- / Briefspanne aus der obenstehenden Übersicht verwendet. Die Umrechnungskurse können jederzeit bei der Bank erfragt werden.

¹⁶ Das Entgelt wird jeweils zum Ende des Jahres für das abgelaufene Jahr berechnet.