

# Preis- und Leistungsverzeichnis zum DekaBank Depot.



## Depotpreise DekaBank Depot.

Depotpreis (jährlich)	netto	inkl. MwSt. <sup>1</sup>
<b>Fonds und/oder Inhaberschuldverschreibungen</b>	16,39 EUR	19,50 EUR

### DekaBank Depot ausschließlich für Vermögenswirksame Leistungen (VL) und Vermögensbeteiligung nach § 19a EStG<sup>a</sup>

10,50 EUR 12,50 EUR

Nach Vertragsende (VL, § 19a EStG) beträgt der Depotpreis jährlich 16,39 EUR (für deka.de-Kunden 10,50 EUR) zzgl. der gesetzlichen MwSt.

### Ermäßigter Depotpreis bei Online-Nutzung des DekaBank Depots über die Sparkasse oder deka.de

10,50 EUR 12,50 EUR

Nach erfolgreicher Anmeldung und Freischaltung des DekaBank Depots für die Online-Nutzung über die Sparkasse oder deka.de (vor dem 30. November).

## Kostenfreie Depotführung

- DekaBank Depot ausschließlich für Deka-AS Sparpläne
- DekaBank Depot für minderjährige Depotinhaber (wenn das 18. Lebensjahr bis zum 31. Dezember noch nicht vollendet wird)
- Bei Vertragsführung ausschließlich für Altersvorsorge-Verträge Deka-BonusRente/Deka-ZukunftsPlan/Deka-BasisRente

## Depotpreis- und Gebührenabrechnung.

**Fälligkeitstermin** 30. November des Jahres

**Abrechnungstermin** Erster Freitag im Dezember

## Kundenreport

Die im Kalenderjahr abgerechneten Depotpreise bzw. Gebühren werden auch im Jahresdepotauszug ausgewiesen.

## Abgerechneter Betrag

Da Depotpreise und Gebühren für einzelne Verträge in bestimmten Fällen erst in den Folgejahren abgerechnet werden, kann sich der abgerechnete Betrag aus verschiedenen Preisen/Gebühren zusammensetzen:

- Depotpreis und Gebühren für das aktuelle Kalenderjahr
- Depotpreis und Gebühren für Vorjahre

## Depotpreis- und Gebührenabrechnung.

### Verrechnung

- Einzug per Lastschrift von der generellen Bankverbindung, die vom Kunden für sein/e DekaBank Depot/s hinterlegt worden ist.
- Ist ein Bankeinzug in Einzelfällen nicht möglich, werden Anteile im entsprechenden Gegenwert des Fonds/der Inhaberschuldverschreibung mit dem geringsten Ausgabeaufschlag verkauft – bei DekaBank Depots ausschließlich für Vermögenswirksame Leistungen (VL) und Vermögensbeteiligung nach § 19a EStG am Ende der Laufzeit. Abzuführende Steuern werden durch Mehrverkauf von Anteilen gedeckt.
- Bei einer unterjährigen Depotschließung und Verkauf des gesamten Bestandes an Anteilen von Fonds/von Inhaberschuldverschreibungen werden anfallende Depotpreise bzw. Gebühren vom Verkaufserlös abgezogen. Ist das nicht möglich, werden sie per Lastschrift eingezogen (siehe oben).

## Transaktionen zu Fonds.

### MwSt.-frei

### Kauf von Anteilen zum Ausgabepreis

Fonds mit Ausgabeaufschlag, z. B. ClassicFonds /Fonds ohne Ausgabeaufschlag, z. B. Tradingfonds (TF)

### Verkauf von Anteilen zum Anteilwert

keine Transaktionsgebühren

### Tausch von Anteilen

- Im Rahmen eines Tausches zwischen Anteilen an verschiedenen Deka Investmentfonds wird der Verkauf (zum Anteilwert) taggleich zum Kauf (zum Ausgabepreis) ausgeführt bzw. werden Verkauf und Kauf am folgenden Bewertungstag zu den dann gültigen Preisen ausgeführt, sofern der Verkaufsprospekt eines der beteiligten Fonds dies vorsieht.
- Sind bei einem Tausch Anteile eines Fonds einer anderen Kapitalverwaltungsgesellschaft beteiligt, werden Verkauf (zum Anteilwert) und Kauf (zum Ausgabepreis) aufeinanderfolgend ausgeführt.

<sup>1</sup> MwSt. gemäß aktueller gesetzlicher Vorgabe. Bei Nicht-EU-Privatpersonen, EU-Unternehmen mit einer USt-ID und Nicht-EU-Unternehmen verstehen sich die Preise ohne Mehrwertsteuer.

## Zahlungsverkehr.

Abrechnung: Verrechnung mit dem jeweiligen Umsatz **MwSt.-frei**

### Überweisung

■ Zahlung in EU-Länder (Euro)	kostenfrei
■ Zahlung in EU-Länder (Fremdwährung)	20,00 EUR
■ Zahlung in Nicht-EU-Länder	20,00 EUR

### Umrechnung bei Fremdwährungsfonds und Fremdwährungs-Inhaberschuldverschreibungen

Lautet die Fondswährung oder die Währung der Inhaberschuldverschreibung nicht auf Euro, aber der Kaufpreis wird in Euro beglichen oder der Verkaufserlös in Euro gezahlt, erfolgt eine Umrechnung zum Devisengeldkurs (Kauf Fonds/Inhaberschuldverschreibungen, Kauf-Tausch Fonds) oder Devisenbriefkurs (Verkauf Fonds/Inhaberschuldverschreibungen, Verkauf-Tausch Fonds). Die DekaBank ermittelt bankarbeitstäglich den Brief- und Geldkurs auf Basis freigehandelter Marktkurse. Der Brief- und Geldkurs ist auf Anfrage erhältlich. Lautet die Fondswährung eines Exchange Traded Funds nicht auf Euro, erfolgt eine Umrechnung zum Devisenmittelkurs. Die DekaBank ermittelt bankarbeitstäglich den Mittelkurs auf Basis freigehandelter Marktkurse. Der Mittelkurs ist auf Anfrage bei der DekaBank erhältlich.

## Sonderleistungen Depotführung.

Abrechnung: mit Folgeumsatz oder im Rahmen Depotpreiseinzug – wenn nicht explizit anders erwähnt. **inkl. MwSt.<sup>1</sup>**

<b>Nicht eingelöste Lastschriften (Berechnung soweit vom Kunden zu vertreten)</b>	je Rücklastschrift 10,00 EUR (inkl. externe Gebühren)
---	---

<b>Regelmäßige zusätzliche Wertpapierabrechnungen</b> (Beispiel: Bei zweifacher Ausfertigung werden 20,00 EUR berechnet)	jeweils jährlich 10,00 EUR
---	-------------------------------

<b>Zweitschriften (Berechnung soweit vom Kunden zu vertreten)</b>	
Depotauszüge, Jahresdepotauszüge, Steuerbescheinigungen oder Wertpapierabrechnungen	je Zweitschrift 10,00 EUR

<b>Verpfändung</b>	je 20,00 EUR
--------------------	--------------

<b>Vertrag zu Gunsten Dritter</b>	
■ Vordruck einer Sparkasse, einer Landesbank oder der DekaBank	kostenfrei
■ anderer Vordruck	je 50,00 EUR

<b>Vorzeitige Auflösung VL-Vertrag</b> zulageschädlich (Ausnahmen siehe 5. VermBG)	je Vertrag 25,00 EUR
--	-------------------------

<b>Vorzeitige Beendigung Verwertungsausschluss</b> (im Rahmen Hartz IV)	je Vertrag 25,00 EUR
---	-------------------------

## Inklusivleistungen Depotführung.

- CallCenter-Leistungen (ausgenommen Telefonkosten) Servicenummer (069) 71 47-6 52
- deka.de (Depotführung über Internet)
- Einrichtung, Änderung und Dynamisierung von Sparplänen (ab Betragshöhe 25,00 EUR) und Einrichtung und Änderung von Auszahlplänen
- Auftragserteilung ab Betragshöhe 25,00 EUR möglich
- Verwahrung von Fonds unserer Kooperationspartner sowie weiterer ausgewählter Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Jahresdepotauszüge mit Einzelumsatzübersicht, Steuerbescheinigung
- Quartalsberichte mit Einzelumsatzübersicht
- Jährliche Information zu Kosten und Nebenkosten
- Wertpapierabrechnungen
- Porto
- Automatischer Anschlussvertrag bei fälligen VL-Verträgen
- Wiederanlage Ertragsausschüttung zum Anteilwert
- Überträge von Fondsanteilen (intern und extern)
- Preislimit (nur Fonds der Deka-Gruppe) und Ausführungstermin können vorgegeben werden
- Steuererstattungen im Rahmen der Abgeltungsteuer werden im Fonds DekaLux-Geldmarkt: Euro (ISIN: LU0052863874) angelegt. Über Chancen, Risiken und Kosten informieren Sie die Pflichtpublikationen, die Sie bei Ihrer Sparkasse erhalten oder jederzeit im Internet unter [www.deka.de](http://www.deka.de) abrufen können.

## Altersvorsorge.

Die nachfolgend aufgeführten Kosten gelten für Altersvorsorgeverträge, die bis zum 31.12.2016 abgeschlossen wurden. Für Verträge mit Abschlussdatum ab dem 01.01.2017 ergeben sich die Kosten aus dem Produktinformationsblatt nach § 7 AltZertG bzw. § 7c AltZertG.

## Deka-BonusRente / Deka-ZukunftsPlan („Riester-Rente“) **inkl. MwSt.<sup>1</sup>**

<b>Vertragsführung</b>	je Vertrag jährlich 10,00 EUR
------------------------	-------------------------------

Abrechnung: wie Depotpreis. In der Auszahlungsphase: Verrechnung durch Anteilverkauf. Für Minderjährige ist die Vertragsführung kostenfrei.

## Leibrentenversicherung (Rentenbeginn mit Alter 85)

Alle folgenden Kostenpositionen sind im Einmalbeitrag zur Leibrentenversicherung enthalten.<sup>2</sup>

- Verwaltungskosten einmalig auf Beitrag zur Leibrentenversicherung 0,90 %
- Verwaltungskosten Aufschubphase auf Deckungsstockkapital bei Rentenbeginn jährlich 0,08 %<sup>3</sup>
- Verwaltungskosten ab Rentenbeginn auf Gesamtrente jährlich 2,00 %

<sup>1</sup> MwSt. gemäß aktueller gesetzlicher Vorgabe. Bei Nicht-EU-Privatpersonen, EU-Unternehmen mit einer USt-ID und Nicht-EU-Unternehmen verstehen sich die Preise ohne Mehrwertsteuer. <sup>2</sup> Die Darstellung der Preise erfolgt zum aktuellen Stand. <sup>3</sup> Für Verträge deren Auszahlungsphase nach dem 31.10.2021 beginnt (davor 0,07 %). **Eine verbindliche Preisfestlegung ist erst zu Beginn der Auszahlungsphase möglich.**

### Sonderleistungen.

**Deka-BonusRente / Deka-ZukunftsPlan**  
inkl. MwSt.<sup>1</sup>

**Schädliche Verwendung oder sonstige Vertragsauflösung** je Vertrag 50,00 EUR  
Abrechnung: Verrechnung beim Verkauf

**Anbieterwechsel** je Vertrag 50,00 EUR  
Abrechnung: Verrechnung beim Verkauf

**Inanspruchnahme der Förderung für Wohneigentum gemäß § 92a EStG** je Vertrag 50,00 EUR  
Abrechnung: Verrechnung beim Verkauf

**Vertragsteilungen im Rahmen des Versorgungsausgleichs** je Vertrag pro Ehepartner 50,00 EUR  
Abrechnung: Verrechnung beim Verkauf bzw. Kauf

### Inklusivleistungen.

**Deka-BonusRente / Deka-ZukunftsPlan**

- Anlage zum Anteilwert bei Tausch/Umschichtung innerhalb des jeweiligen Vorsorgeproduktes
- Antrag auf Altersvorsorgezulage, Ergänzungsbogen Kinderzulage
- Festsetzungsantrag
- Weitere gesetzliche Unterlagen wie z. B. Bescheinigung nach § 92 EStG und jährliche Information nach § 7a AltZertG

Darüber hinaus gelten die Inklusivleistungen aus der Depotführung für DekaBank Depots.

**Deka-BasisRente („Rürup-Rente“)** inkl. MwSt.<sup>1</sup>

**Vertragsführung** je Vertrag jährlich 10,00 EUR  
Abrechnung: wie Depotpreis

### Leibrentenversicherung (bei Rentenbeginn)

Alle folgenden Kostenpositionen sind im Einmalbeitrag zur Leibrentenversicherung enthalten.<sup>2</sup>

- Verwaltungskosten einmalig auf Beitrag zur Leibrentenversicherung 0,90 %
- Verwaltungskosten einmalig bei Abschluss 18,00 EUR
- Verwaltungskosten ab Rentenbeginn auf Gesamtrente jährlich 2,00 %

### Sonderleistungen.

**Deka-BasisRente** inkl. MwSt.<sup>1</sup>

**Anbieterwechsel** je Vertrag 50,00 EUR  
Abrechnung: Verrechnung beim Verkauf

**Vertragsteilungen im Rahmen des Versorgungsausgleichs** je Vertrag pro Ehepartner 50,00 EUR  
Abrechnung: Verrechnung beim Verkauf bzw. Kauf

### Inklusivleistungen.

**Deka-BasisRente**

- Bescheinigung zur Vorlage beim Finanzamt
- Zusatzinformation nach § 7a AltZertG

Darüber hinaus gelten die Inklusivleistungen aus der Depotführung für DekaBank Depots.

### Inhaberschuldverschreibungen.

Nähere Informationen finden Sie in den „Sonderbedingungen für DekaBank Depots betreffend Inhaberschuldverschreibungen“.

<sup>1</sup> MwSt. gemäß aktueller gesetzlicher Vorgabe. Bei Nicht-EU-Privatpersonen, EU-Unternehmen mit einer USt-ID und Nicht-EU-Unternehmen verstehen sich die Preise ohne Mehrwertsteuer. <sup>2</sup> Die Darstellung der Preise erfolgt zum aktuellen Stand. **Eine verbindliche Preisfestlegung ist erst zu Beginn der Auszahlungsphase möglich.**



**DekaBank**  
**Deutsche Girozentrale**  
60625 Frankfurt  
Telefon: (069) 71 47-6 52  
Telefax: (069) 25 46-2 483  
[www.deka.de](http://www.deka.de)

Handelsregister:  
Amtsgericht Frankfurt am Main  
HRA 16068  
USt-Id-Nr.: DE 114103563

