

Gültig ab 01.05.2016



# Provisionen & Gebühren

## Inhalt

Bankdienstleistungen	2
Anlagedienstleistungen	3

# Bankdienstleistungen

Diese Gebühren<sup>1</sup> gelten für jedes Konto, es sei denn, in den vom Kunden gewählten Anlagendienstleistungen (Seiten 8 und 9) sind Ausnahmen festgelegt.

	bis zu
<b>Kontoführung</b>	2,500 EUR
<b>Sonderpostversand</b>	1,000 EUR
<b>eBanking</b>	gebührenfrei
<b>Überweisungen</b>	
eingehend / intern / gruppenintern	gebührenfrei
ausgehend <sup>2</sup>	
Standardgebühr	25 EUR (max. 500 EUR)
„OUR“-Zahlungen (alle Gebühren zu Lasten des Auftraggebers)	+30 EUR
<b>eBanking</b>	
in EUR	15 EUR
in CHF, USD, GBP	20 EUR
in anderen Währungen	30 EUR
„OUR“-Zahlungen	+30 EUR
<b>Schecks</b>	
Scheckeinlösung <sup>3</sup>	150 EUR pro Scheck (alle Währungen)
Scheckausstellung <sup>3</sup>	1 % des Scheckbetrags (mind. 100 EUR)
Bearbeitungsgebühr für verweigerte Schecks <sup>3</sup>	500 EUR pauschal pro Scheck
<b>Bargeldverkehr</b>	
Bareinzahlungen	gebührenfrei
Bargeldauszahlungen in EUR	
bis zu 50.000 EUR	100 EUR
über 50.000 EUR	500 EUR
Bargeldauszahlungen in anderen Währungen	
bis zu 50.000 EUR Gegenwert	1%
über 50.000 EUR Gegenwert	0,50%
<b>Einlagen</b>	
Standardeinlagen	Preis auf Anfrage
Treuhandeinlagen	Preis auf Anfrage
Vorzeitige Rückzahlung (mit gesetzl. Vorankündigung von 32 Tagen) <sup>4</sup>	1.500 EUR + Refinanzierungskosten
<b>Devisengeschäftslinie</b>	Preis auf Anfrage

<sup>1</sup> Die Mehrwertsteuer (MwSt) und gegebenenfalls örtliche Steuern und Abgaben sind in den nachfolgend angegebenen Gebührensätzen nicht enthalten.

<sup>2</sup> Soweit nicht ausdrücklich anders vereinbart, wird automatisch Gebührenteilung angewandt.

<sup>3</sup> Es können zusätzliche Gebühren Dritter anfallen.

<sup>4</sup> Gemäß regulatorischer Bestimmungen.

<b>Kreditlinien</b>	
Verwaltungs-/Bereitstellungsgebühr	1 % des Kapitalbetrags (mind. 500 EUR)
<b>Darlehen</b>	Preis auf Anfrage
<b>Bankbürgschaften</b>	Preis auf Anfrage
<b>Kurzfristige Kontoüberziehungen</b>	EFG Basissatz +5%
<b>Wertpapierüberträge</b>	
eingehend / intern / gruppenintern	gebührenfrei
ausgehend <sup>3</sup>	200 EUR je Wertpapier
<b>Physische Ein-/Auslieferung</b>	
Edelmetalle <sup>3</sup>	500 EUR
Kupons <sup>3</sup>	2%
Wertpapiere <sup>3</sup>	2%
<b>Kreditkarten<sup>3</sup></b>	
Capitol Visa card	400 EUR p.a.
Capitol Master card	400 EUR p.a.
Capitol Infinite card	750 EUR p.a.
Capitol Horizon card	1,500 EUR p.a.
Jede zusätzliche Karte	250 EUR p.a.
<b>Metallkonten</b>	
Edelmetalle (außer Silber)	0,25 % p.a. (mind. 100 EUR)
Silber	0,40 % p.a. (mind. 100 EUR)
<b>Schließfächer</b>	
Verschiedene Größen erhältlich	von 200 EUR bis 2.500 EUR
<b>Besondere administrative Leistungen</b>	10,000 EUR p.a.
<b>Wirtschaftsprüfungsanfragen</b>	500 EUR (mind. 250 EUR)
<b>Sonderbearbeitungsgebühr</b>	Konditionen auf Anfrage
<b>Steuerberichte (auf Anfrage)</b>	
allg. Steuerbericht <sup>5</sup>	gebührenfrei
Ertragnisaufstellung	500 EUR
Steuerrückerstattungsanträge <sup>3</sup>	10 % des erstattungsfähigen Betrags (mind. 100 EUR je erstattungsfähigem Betrag)
Steuervergünstigung	500 EUR
<b>Elektronische Handelsplattform</b>	Konditionen auf Anfrage
<b>EMIR (Delegierung der Meldepflicht)</b>	Konditionen auf Anfrage
<b>Kontoschließung</b>	EUR 1,000

<sup>5</sup> Allgemeine Steuerberichte weisen die Erträge, einschließlich Quellensteuer, und eine detaillierte Aufstellung der Transaktionen als Grundlage für die Berechnung der Kapitalertragsteuer aus.

# Anlagedienstleistungen

## ANLAGEDIENSTLEISTUNGEN

Unsere Anlagedienstleistungen umfassen sowohl Vermögensverwaltungs- und Beratungsmandate als auch eine reine Ausführung.

Mit einem Vermögensverwaltungsmandat überlassen Sie die täglichen Anlageentscheidungen unseren erfahrenen Vermögensverwaltern.

Bei einem Beratungsmandat haben Sie Zugang zu einer professionellen Beratung und einer breiten Auswahl an innovativen Anlageprodukten und -lösungen. Die endgültige Anlageentscheidung bleibt jedoch in Ihrer Hand.

Alternativ richtet sich die reine Auftragsausführung an diejenigen Kunden, welche ihre finanziellen Angelegenheiten selbst regeln möchten, jedoch die umfassenden Bank- und Depotleistungen eines zuverlässigen Partners benötigen.

## VERMÖGENSVERWALTUNG

Wenn Sie Ihr Vermögen nicht selbst verwalten möchten, könnte ein Vermögensverwaltungsmandat die ideale Lösung für Sie sein. Alle Anlageentscheidungen übertragen Sie dabei auf die EFG Bank (Luxembourg) S.A..

### **Beratungsleistungen**

Sie haben ganz besondere Anlagebedürfnisse und möchten an der dynamischen Verwaltung Ihres Portfolios mitwirken. Unser Expertenteam steht Ihnen gerne mit Anlage-ratschlägen zur Seite. Die endgültige Anlageentscheidung liegt jedoch stets bei Ihnen. Gemeinsam mit Ihrem Berater erstellen Sie ein individuelles Portfolio von Finanzprodukten, die entsprechend unserer Anlagestrategie ausgewählt werden und strenge Qualitäts- und Diversifizierungsstandards erfüllen.

EFG Bank (Luxembourg) S.A. bietet dabei zwei verschiedene Arten von Mandaten an:

### **Beratungsmandat**

Bei einem Beratungsmandat wird Ihr Portfolio entsprechend Ihren persönlichen Anlage- und Risikopräferenzen regelmäßig überwacht. Unser Beratungsteam unterbreitet Ihnen proaktive Vorschläge, um Ihr Portfolio in Bezug auf Ihre Risikopräferenzen optimieren zu können.

### **Aktives Beratungsmandat**

Dieses Mandat steht Ihnen nur zur Verfügung, wenn die Risikoeinstufung Ihres Investmentprofils „Aggressives Wachstum“ ergibt. Im Rahmen eines solchen Mandats erhalten Sie eine erweiterte Auswahl an Vorschlägen bezüglich risikoreicherer Anlagen.

### **Reine Ausübung (execution only)**

Sie treffen Ihre Anlageentscheidungen selbst und ohne Beratung durch die EFG Bank(Luxembourg) S.A..

# Anlagedienstleistungen<sup>6</sup>

Die Gebühren für die verschiedenen Anlagedienstleistungen sind nachfolgend zusammengefasst. In den Gebühren für Bankdienstleistungen sind die nachstehenden Anlagedienstleistungen nicht enthalten. Soweit im Preismodell der Anlagedienstleistung nicht angegeben, müssen die entsprechenden Gebühren zu den nachstehenden Gebühren hinzugerechnet werden.

	Execution only		Vermögensverwaltungsmandat	Beratungsmandat (ab 3 Mio. EUR oder entsprechender Gegenwert)		Aktives Beratungsmandat (ab 5 Mio. EUR oder entsprechender Gegenwert)	
	auf Transaktionsbasis	Pauschale		auf Transaktionsbasis	Pauschale	auf Transaktionsbasis	Pauschale
<b>Verwaltungsgebühr</b>	entfällt	entfällt	bis zu 2,5 %	bis zu 0,7 % pro Transaktion (inkl. Kontoführungsgebühr und Beratung)	bis zu 2,5 %	bis zu 0,7 % pro Transaktion (inkl. Kontoführungsgebühr und Beratung)	bis zu 2,5 %
<b>Kontoführungsgebühr<sup>7</sup></b>	bis zu 0,5 % p.a. (mind. 2.000 EUR p.a.)	2 % p.a.	entfällt	entfällt	entfällt	entfällt	entfällt
<b>Wertpapierprovisionen<sup>8</sup></b>	Aktien: bis zu 1,5 % Anleihen: bis zu 1,2 % Optionen: bis zu 1,5 % Fonds: bis zu 1,5 % Hedgefonds <sup>9</sup> : bis zu 2 % Futures: 80 EUR pro Kontrakt Strukturierte Produkte: bis zu 1,5 % Edelmetalle: bis zu 1 %	bis zu 200 EUR (Festbetrag) pro Transaktion	entfällt	Aktien: bis zu 1,5 % Anleihen: bis zu 1,2 % Optionen: bis zu 1,5 % Fonds: bis zu 1,5 % Hedgefonds <sup>9</sup> : bis zu 2 % Futures: 80 EUR pro Kontrakt Strukturierte Produkte: bis zu 1,5 % Edelmetalle: bis zu 1 %	entfällt	Aktien: bis zu 1,5 % Anleihen: bis zu 1,2 % Optionen: bis zu 1,5 % Fonds: bis zu 1,5 % Hedgefonds <sup>9</sup> : bis zu 2 % Futures: 80 EUR pro Kontrakt Strukturierte Produkte: bis zu 1,5 % Edelmetalle: bis zu 1 %	entfällt
<b>Depotgebühren</b>	bis zu 0,5 % p.a. (mind. 300 EUR p.a.)	in Verwaltungsgebühr enthalten	in Verwaltungsgebühr enthalten	bis zu 0,5 % p.a. (mind. 300 EUR p.a.)	in Verwaltungsgebühr enthalten	bis zu 0,5 % p.a. (mind. 300 EUR p.a.)	in Verwaltungsgebühr enthalten
<b>Hedgefondsgebühren</b>	0,2 % p.a.	0,2 % p.a.	entfällt	0,2 % p.a.	entfällt	0,2 % p.a.	entfällt

<sup>6</sup> Marge auf Devisengeschäfte nicht enthalten.

<sup>7</sup> Die Kontoführungsgebühr ist eine Pauschalgebühr, die auf Basis des durchschnittlichen Portfoliowerts (einschließlich Wertpapieren, Treuhandinlagen und Kontokorrentkonten; Metallkonten, Bürgschaften und Derivate fallen nicht darunter) zum Monatsende berechnet und vierteljährlich belastet wird.

<sup>8</sup> Makler- und/oder andere Gebühren (Gebühren Dritter, Börsenabgabe, Stempelgebühr etc.) sind nicht enthalten.

<sup>9</sup> Mind. 2.500 EUR für Hedgefonds, die nicht in der EFG Hedgefonds-Liste aufgeführt sind.

# Kontakt

**EFG Bank (Luxembourg) S.A.**

56, Grand-Rue

P.O. Box 385

L-2013 Luxembourg

Phone +352 26 454 1

Fax +352 26 454 500

[efgbank.lu](http://efgbank.lu)

Diese Broschüre enthält einen Überblick der Gebühren für unsere wichtigsten Dienstleistungen und Produkte. Die hierin enthaltenen Informationen stellen weder eine vertragliche Vereinbarung noch ein Angebot für einen Vertrag jeglicher Art dar. Wir behalten uns das Recht vor, unsere Dienstleistungen, Produkte und Gebührensätze sowie diese Broschüre jederzeit und ohne vorherige Ankündigung abzuändern.

Einige der in dieser Broschüre aufgeführten Produkte und Dienstleistungen unterliegen gesetzlichen Beschränkungen. Daher sind sie möglicherweise nicht in allen Ländern, in denen Kunden ansässig oder wohnhaft sind, in der beschriebenen Form erhältlich.