

Synopse

Gegenüberstellung der Änderungen Ihrer Preise und Leistungen für das finvesto Depot bei der FNZ Bank SE

In der linken Spalte finden Sie den Punkt, der in der jeweils benannten Unterlage geändert wird.
In der mittleren Spalte wird die bisherige vertragliche Regelung aufgeführt. In der rechten Spalte ist die neue vertragliche Regelung farblich hervorgehoben, die ab 01.07.2025 gültig ist.

Im Preis- und Leistungsverzeichnis werden nachfolgende Änderungen vorgenommen:		
Absatz/Punkt	Bisher	Neu
Depotführungsentgelte	finvesto Depot 9,00 Euro Das Preis- und Leistungsspektrum für das Investmentdepot beinhaltet bis zu 99 Depotpositionen. Werden in dem Depot auch gesperrte Fondsanteile zum Ansparen von vermögenswirksamen Leistungen (Wertpapier-Sparvertrag) verwahrt, wird ein VL-Vertragsentgelt (siehe "VL-Vertragsentgelt") zusätzlich zu dem hier angegebenen Depotführungsentgelt berechnet. finvesto Depot basis 5,00 Euro Das Preis- und Leistungsspektrum für das finvesto Depot basis beinhaltet eine Depotposition. Werden in dem Depot auch gesperrte Fondsanteile zum Ansparen von vermögenswirksamen Leistungen (Wertpapier-Sparvertrag) verwahrt, wird ein VL-Vertragsentgelt (siehe "VL-Vertragsentgelt") zusätzlich zu dem hier angegebenen Depotführungsentgelt berechnet.	finvesto Depot 11,50 Euro Das Preis- und Leistungsspektrum für das Investmentdepot beinhaltet bis zu 99 Depotpositionen. Werden in dem Depot auch gesperrte Fondsanteile zum Ansparen von vermögenswirksamen Leistungen (Wertpapier-Sparvertrag) verwahrt, wird ein VL-Vertragsentgelt (siehe "VL-Vertragsentgelt") zusätzlich zu dem hier angegebenen Depotführungsentgelt berechnet. finvesto Depot basis 6,00 Euro Das Preis- und Leistungsspektrum für das finvesto Depot basis beinhaltet eine Depotposition. Werden in dem Depot auch gesperrte Fondsanteile zum Ansparen von vermögenswirksamen Leistungen (Wertpapier-Sparvertrag) verwahrt, wird ein VL-Vertragsentgelt (siehe "VL-Vertragsentgelt") zusätzlich zu dem hier angegebenen Depotführungsentgelt berechnet.
Jährliches Vertragsentgelt für einen Wertpapier-Sparvertrag zur Anlage von vermögenswirksamen Leistungen (nachfolgend „VL-Vertragsentgelt“ genannt)	VL-Vertragsentgelt (pro Kalenderjahr) 10,00 Euro Das Investmentdepot mit einem Wertpapier-Sparvertrag wird online geführt. Es gelten die Regelungen in den Bedingungen für das Online-Banking für Depots und Konten. Transaktionen sind – sofern nicht anders geregelt – kostenpflichtig (siehe „Transaktionsentgelte und sonstige Entgelte“). Pro Depotposition mit vorhandenem Wertpapier-Sparvertrag zur Anlage von vermögenswirksamen Leistungen fällt gesondert zum Depotführungsentgelt ein VL-Vertragsentgelt an. Für Minderjährige gelten die Regelungen unter Punkt „Depotführung für Minderjährige“ in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis. Sofern ausschließlich eine Depotposition mit gesperrten Anteilen in einem Wertpapier-Sparvertrag zur Anlage von vermögenswirksamen Leistungen in einem Investmentdepot geführt wird, fällt nur das VL-Vertragsentgelt an. Sind jedoch in einer Depotposition sowohl gesperrte Anteile aus vermögenswirksamen Leistungen als auch freie Anteile enthalten, fällt für die Verwahrung der freien Anteile in dem Investmentdepot zusätzlich ein Depotführungsentgelt (siehe „Depotführungsentgelte“) gemäß diesem Preis- und Leistungsverzeichnis an, sofern die freien Anteile in dieser Depotposition zum Abrechnungszeitpunkt (siehe Punkt „Abrechnungszeitpunkt“ in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis) den Wert von 1.000 Euro überschreiten.	VL-Vertragsentgelt (pro Kalenderjahr) 12,00 Euro Das Investmentdepot mit einem Wertpapier-Sparvertrag wird online geführt. Es gelten die Regelungen in den Bedingungen für das Online-Banking für Depots und Konten. Transaktionen sind – sofern nicht anders geregelt – kostenpflichtig (siehe „Transaktionsentgelte und sonstige Entgelte“). Pro Depotposition mit vorhandenem Wertpapier-Sparvertrag zur Anlage von vermögenswirksamen Leistungen fällt gesondert zum Depotführungsentgelt ein VL-Vertragsentgelt an. Für Minderjährige gelten die Regelungen unter Punkt „Depotführung für Minderjährige“ in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis. Sofern ausschließlich eine Depotposition mit gesperrten Anteilen in einem Wertpapier-Sparvertrag zur Anlage von vermögenswirksamen Leistungen in einem Investmentdepot geführt wird, fällt nur das VL-Vertragsentgelt an. Sind jedoch in einer Depotposition sowohl gesperrte Anteile aus vermögenswirksamen Leistungen als auch freie Anteile enthalten, fällt für die Verwahrung der freien Anteile in dem Investmentdepot zusätzlich ein Depotführungsentgelt (siehe „Depotführungsentgelte“) gemäß diesem Preis- und Leistungsverzeichnis an, sofern die freien Anteile in dieser Depotposition zum Abrechnungszeitpunkt (siehe Punkt „Abrechnungszeitpunkt“ in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis) den Wert von 1.000 Euro überschreiten.

Für laufenden VL-Verträge gilt:
Die 12,00 Euro werden erst ab 01.01.2026 berechnet. Für das Jahr 2025 werden wie bisher 10,00 Euro berechnet!

Transaktionsentgelte ¹ und sonstige Entgelte Transaktionsentgelte für Kauf/Verkauf/ Fondsumschichtung (pro Transaktion)	Online beauftragte Transaktionen: • Kauf/Verkauf (außer ETFs) kostenlos • Fondsumschichtung 3,90 Euro Schriftlich beauftragte Transaktionen (Post, Fax, E-Mail) (pro Transaktion) • Kauf/Verkauf (außer ETFs) kostenlos • Fondsumschichtung 3,90 Euro	Online beauftragte Transaktionen (außer ETFs/ <u>Dimensional Fonds</u>) kostenlos Schriftlich beauftragte Transaktionen (Post, Fax, E-Mail) (<u>pro Transaktion</u>) 8,00 Euro
1 Umrechnung von Euro in abweichende Währung	Beauftragt der Kunde die FNZ Bank mit dem Kauf oder dem Verkauf von Fondsanteilen eines Fonds, der in einer anderen Währung als Euro geführt wird, ist die FNZ Bank berechtigt, den hierfür erforderlichen Kaufpreis bzw. den erhaltenen Verkaufserlös zum jeweils gültigen Devisenkurs in die jeweilige Fremdwährung bzw. in Euro umzurechnen. Die Devisenkonvertierung findet über einen von der FNZ Bank beauftragten Devisenhändler statt. Die Devisenkurse sind unter www.fnz.de/devisenkurse veröffentlicht. Der für die Devisenkonvertierung herangezogene Devisenkurs hängt von der Bearbeitung der Kauf- bzw. der Verkaufsaufträge durch die FNZ Bank ab. Die Devisenkonvertierung findet entsprechend der Bearbeitung der Kauf- bzw. Verkaufsaufträge durch die FNZ Bank unverzüglich, spätestens an dem auf den Eingang bei der FNZ Bank folgenden Bankarbeitstag statt. Die Abrechnung gegenüber der FNZ Bank erfolgt durch den Devisenhändler zum Devisenmittelkurs. Bei der Abrechnung gegenüber dem Kunden behält sich die FNZ Bank eine Marge von jeweils 0,45 % ausgehend vom jeweiligen Devisenmittelkurs ein.	Beauftragt der Kunde die FNZ Bank mit dem Kauf oder dem Verkauf von Fondsanteilen eines Fonds, der in einer anderen Währung als Euro geführt wird, ist die FNZ Bank berechtigt, den hierfür erforderlichen Kaufpreis bzw. den erhaltenen Verkaufserlös zum jeweils gültigen Devisenkurs in die jeweilige Fremdwährung bzw. in Euro umzurechnen. Die Devisenkonvertierung findet über einen von der FNZ Bank beauftragten Devisenhändler statt. Die Devisenkurse sind unter www.fnz.de/devisenkurse veröffentlicht. Der für die Devisenkonvertierung herangezogene Devisenkurs hängt von der Bearbeitung der Kauf- bzw. der Verkaufsaufträge durch die FNZ Bank ab. Die Devisenkonvertierung findet entsprechend der Bearbeitung der Kauf- bzw. Verkaufsaufträge durch die FNZ Bank unverzüglich, spätestens an dem auf den Eingang bei der FNZ Bank folgenden Bankarbeitstag statt. Die Abrechnung gegenüber der FNZ Bank erfolgt durch den Devisenhändler zum Devisenmittelkurs. Bei der Abrechnung gegenüber dem Kunden behält sich die FNZ Bank eine Marge von jeweils 0,60 % ausgehend vom jeweiligen Devisenmittelkurs ein.

Auf der Homepage werden nachfolgende Änderungen vorgenommen:		
Absatz/Punkt	Bisher	Neu
https://www.finvesto.de/fonds-etfs/fonds-suchen-kaufen	Fonds suchen und kaufen Ihre Vorteile • Große Auswahl aus über 10.000 Fonds • Kleine Beträge ab 1 Cent anlegen • Dauerhaft 75 % Rabatt auf den Ausgabeaufschlag • Transparentes und günstiges Depotführungsentgelt Fondskauf über die Kapitalverwaltungsgesellschaft finvesto bezieht die Fonds (mit Ausnahme der ETFs) direkt von mehr als 230 Kapitalverwaltungs-gesellschaften (Fonds-Anbieter). Deshalb fallen für Sie beim Kauf und Verkauf von Fonds keine Börsengebühren (volumenabhängiges Orderentgelt, Maklercourtage etc.) an. Und beim Ausgabeaufschlag profitieren Sie bei finvesto dauerhaft von 75 % Rabatt.	Fonds suchen und kaufen Ihre Vorteile • Große Auswahl aus über 10.000 Fonds • Kleine Beträge ab 1 Cent anlegen • Derzeit 50% Rabatt* auf den Ausgabeaufschlag • Transparentes und günstiges Depotführungsentgelt Fondskauf über die Kapitalverwaltungsgesellschaft finvesto bezieht die Fonds (mit Ausnahme der ETFs) direkt von mehr als 230 Kapitalverwaltungs-gesellschaften (Fonds-Anbieter). Deshalb fallen für Sie beim Kauf und Verkauf von Fonds keine Börsengebühren (volumenabhängiges Orderentgelt, Maklercourtage etc.) an. Und beim Ausgabeaufschlag profitieren Sie derzeit bei finvesto von einem 50% Rabatt *. *Die FNZ Bank ist berechtigt, die Höhe des Rabatts auf die Vertriebsprovision (Ausgabeaufschlag) jederzeit zu ändern, zu modifizieren bzw. keinen Rabatt mehr zu gewähren. Bitte informieren Sie sich über den jeweils aktuell gültigen Rabatt auf unserer Homepage unter www.finvesto.de/vorteile. Die für die einzelne Transaktion erstellte transaktionsbezogene Kosteninformation, welche Ihnen den Rabatt auf die Vertriebsprovision (Ausgabeaufschlag) konkret ausweist, wird Ihnen vor Ausführung der Transaktion in Ihren Online-Postkorb im geschützten Bereich zur Kenntnisnahme zur Verfügung gestellt.

https://www.finvesto.de/de/pots-konten/fuer-geschaeftskunden/business-depots https://www.finvesto.de/firmendepot-eroeffnen	Unsere drei Business Depots 75 % Rabatt auf den Ausgabeaufschlag	Unsere drei Business Depots derzeit 50 % Rabatt* auf den Ausgabeaufschlag *Die FNZ Bank ist berechtigt, die Höhe des Rabatts auf die Vertriebsprovision (Ausgabeaufschlag) jederzeit zu ändern, zu modifizieren bzw. keinen Rabatt mehr zu gewähren. Bitte informieren Sie sich über den jeweils aktuell gültigen Rabatt auf unserer Homepage unter www.finvesto.de/vorteile. Die für die einzelne Transaktion erstellte transaktionsbezogene Kosteninformation, welche Ihnen den Rabatt auf die Vertriebsprovision (Ausgabeaufschlag) konkret ausweist, wird Ihnen vor Ausführung der Transaktion in Ihren Online-Postkorb im geschützten Bereich zur Kenntnisnahme zur Verfügung gestellt.
---	---	--