

# Die Dienstleistungen und was sie wert sind

Preis- und Leistungsverzeichnis  
Bank Vontobel Europe AG



Gültig ab Juli 2018

- 4**  
Alles beginnt mit einem persönlichen Gespräch
- 7**  
Ihre grundsätzlichen Wahlmöglichkeiten
- 8**  
Vontobel Access
- 9**  
Vontobel Vermögensverwaltung
- 11**  
Vontobel Anlageberatung
- 13**  
Finanzierungslösungen
- 14**  
Sonstige Dienstleistungen
- 15**  
Preise und Leistungsmerkmale für Dienstleistungen bei Kontoführung und Einlagenverzinsung
- 16**  
Preise und Leistungsmerkmale für Zahlungsdienstleistungen
- 20**  
Erläuterung der Fußnoten
- 21**  
Allgemeine Informationen

**„Jede Leistung hat ihren Preis. Entscheidend ist, dass beides überzeugt.“**



Vontobel druckt auf 100% Recyclingpapier: Die Herstellung von Recyclingpapier verbraucht rund 1,5 Mal weniger Energie und 2,5 Mal weniger Wasser als die Produktion von Papier aus Frischfasern. Außerdem verringert Recyclingpapier die Treibhausgasemissionen um über 20%. Die verbleibenden Emissionen kompensieren wir über verschiedene CO<sub>2</sub>-Projekte weltweit.

**Weitere Informationen:**  
[vontobel.com/nachhaltigkeit](https://vontobel.com/nachhaltigkeit)

# Ein Partner für Ihre Ziele

**Vontobel Wealth Management betreut Ihr Vermögen aktiv und vorausschauend – wenn Sie wünschen, über Generationen hinweg. Dabei folgen wir einem ganzheitlichen Ansatz, beobachten die Märkte genau, antizipieren Trends und Chancen und entwickeln individuelle Lösungen für Sie. So schaffen wir optimale Voraussetzungen, Ihr uns anvertrautes Vermögen langfristig bei angemessenem Risiko zu mehren und zu schützen.**

Sie, Ihre Wünsche und Ziele stehen im Zentrum. Wir legen besonderen Wert auf eine kontinuierliche und langfristige Geschäftsbeziehung mit Ihnen. Damit dies gelingt, bleibt Ihr persönlicher Relationship Manager immer derselbe. Unser Teamansatz sorgt zudem dafür, dass neben Ihrem Relationship Manager stets weitere Ansprechpersonen für Sie da sind. Genauso stehen Ihnen bei Bedarf weitere Experten zur Verfügung. Zudem verfügen wir über hochwertige digitale Lösungen, welche die persönliche

Beratung sinnvoll unterstützen können. Zu welchem Grad Sie das eine mit dem anderen verbinden, richtet sich nach Ihren Vorlieben.

So profitieren Sie von unserer nahezu hundertjährigen Erfahrung, von den Vorteilen, die Ihnen nur ein Finanzinstitut in Familienbesitz zu bieten hat, und von unserem Wissen, wie man Tradition mit Innovation erfolgreich und für Sie als Kunde gewinnbringend verbinden kann.

# Alles beginnt mit einem persönlichen Gespräch

**Die Philosophie unserer Zusammenarbeit folgt klaren und zielorientierten Prinzipien. Am Anfang steht das persönliche Gespräch. Erst wenn wir Sie, Ihre Lebenssituation und Ihre Ziele genau verstehen, können wir Ihren Vorstellungen gerecht werden und unser Know-how einbringen. Damit wir mögliche Veränderungen entsprechend berücksichtigen können, tun wir dies laufend und immer wieder.**

Gemeinsam mit Ihnen erarbeiten wir eine Standortbestimmung. Wir besprechen Ihre Werte, Ihre Familien- und Berufssituation und stellen Ihre Vermögenswerte und Verbindlichkeiten zusammen. Wir erörtern und priorisieren Ihre Pläne und Ziele – kurz-, mittel- und langfristig. Darauf aufbauend unterbreiten wir Ihnen Lösungsvorschläge, die wir nach Ihren Vorgaben umsetzen und regelmäßig überprüfen.

Zu welchem Grad Sie in den Anlageprozess miteinbezogen sein möchten, ist ein weiterer wichtiger Punkt. Sie können die Vermögensverwaltung vollständig an uns delegieren und müssen sich um nichts mehr kümmern. Wenn Sie sich an den wichtigen Finanzmärkten ausken-

nen, eigene Anlageideen haben und diese mit uns abstimmen möchten, dann eignet sich unsere Anlageberatung für Sie. Sie bestimmen, wann und wie intensiv Sie sich neben Ihrem Relationship Manager mit unseren Experten austauschen wollen. Die Anlageentscheidung bleibt immer bei Ihnen.

Selbstverständlich können Sie auch einen Teil Ihres Vermögens auf die eine und einen weiteren auf die andere Art bewirtschaften.

Oder Sie interessieren sich ausschließlich für einen Markt, eine Branche, ein Produkt, ein Anlagevehikel – auch dafür sind wir da.

## Sie bestimmen das Ziel, gemeinsam wählen wir den Weg.

Anders gesagt: Damit wir Ihnen genau das bieten können, was Ihren Anforderungen und Wünschen entspricht, hören wir Ihnen genau zu. Erst danach zeigen wir Ihnen auf, welche Wege Sie systematisch und konsequent an

Ihr Ziel bringen. Diszipliniert und vorausschauend. Immer und immer wieder orientieren wir uns an den nachfolgend aufgeführten Schritten.



### Ihre Situation

Einbeziehen Ihrer Werte und Vorstellungen. Analysieren Ihrer Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, Ihrer beruflichen und familiären Situation.



### Ihre Pläne und Ziele

Gewichten und priorisieren Ihrer wichtigsten künftigen Pläne und Ziele.



### Ihre Anlagestrategie

Zusammenfassen der passenden Strategie zur Erreichung Ihrer Ziele. Klärung Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft sowie Ihrer Erfahrungen mit Finanzprodukten.



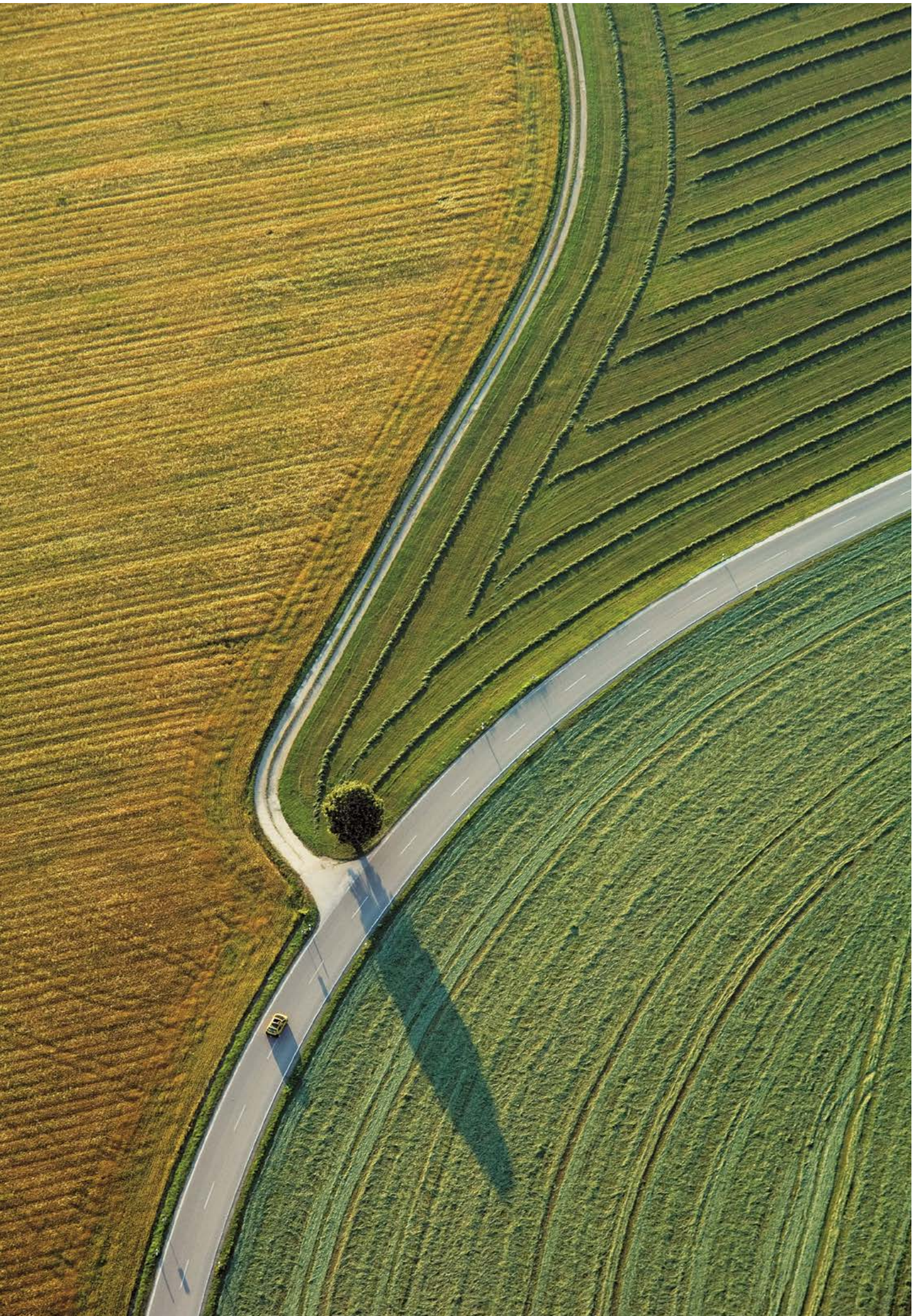
### Ihre Ausrichtung

Vervollständigen des Gesamtbildes und Festlegen der nächsten Schritte.



### Ihre Lösung

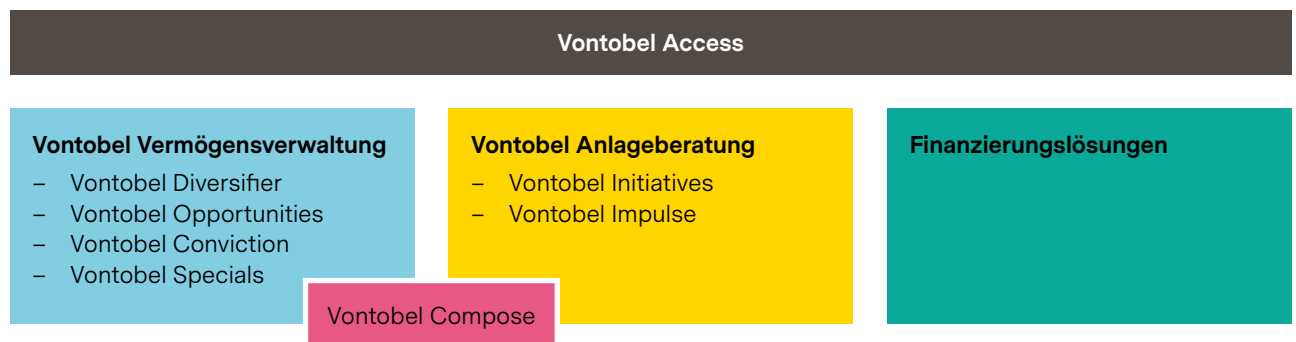
Konkreter Lösungsvorschlag, Verträge und weitere Informationen.



# Ihre grundsätzlichen Wahlmöglichkeiten

Unsere Dienstleistungen sind so konzipiert, dass Sie bestimmen, was Ihnen wichtig ist, wovon Sie wie viel möchten und in welcher Kombination.

## Die Vontobel Dienstleistungen im Überblick



### Vontobel Access

Mit Vontobel Access sichern Sie sich den Zugang zur Vontobel Welt mit unseren Anlagelösungen, Finanzierungslösungen und Dienstleistungen in der Vermögensplanung. Im Vontobel Access sind alle wesentlichen Basis-Dienstleistungen bereits enthalten.

### Vontobel Vermögensverwaltung

Wenn Sie sich für unsere Vermögensverwaltung entscheiden, delegieren Sie Anlageentscheidungen und deren Ausführung an uns. Sie haben die Wahl zwischen verschiedenen Lösungen in unterschiedlichen Anlagestrategien und Referenzwährungen.

### Vontobel Anlageberatung

Sie möchten vom Wissen und den Empfehlungen unserer Analysten und Anlageexperten profitieren. Aber Sie wollen selber entscheiden, wie viel Sie wann und wo investieren möchten. Dann ist für Sie unsere Anlageberatung die richtige Wahl.

### Vontobel Compose

Es gibt Vermögensstrukturen, aber auch persönliche Präferenzen, die eine Kombination von Vermögensverwaltung und Anlageberatung sinnvoll machen. Dabei bestimmen Sie, welcher Teil Ihres Vermögens auf die eine Art und welcher Teil auf die andere Weise bewirtschaftet werden soll.

### Finanzierungslösungen

Unsere Finanzierungslösungen ermöglichen es, Ihre Vermögenswerte optimal zu nutzen und mit Fremdkapital zu ergänzen. Unser Angebot umfasst Bürgschaften und Lombardkredite zur Optimierung von Cashflows und Nutzung von interessanten Investitionsmöglichkeiten.

# Vontobel Access

**Mit Vontobel Access erhalten Sie Zugang zur Vontobel Welt mit unseren Anlagelösungen. Darin sind alle wesentlichen Basis-Dienstleistungen bereits enthalten.**

## Leistungen

### Betreuungsleistungen

- Persönlicher Relationship Manager
- Umfassende Analyse Ihrer Situation, der persönlichen und finanziellen Ziele sowie Ihrer Risikofähigkeit und Risikobereitschaft
- Detaillierter Vorschlag für die Umsetzung Ihrer Ziele
- Zugang zu Anlage- und Finanzierungslösungen
- Jährliches Gespräch zur Standortbestimmung
- Digitales Postfach für die Kommunikation mit Vontobel
- Zugang zu digitalem Kanal und mobilem Angebot

### Auswertungen und Berichte für Steuerzwecke

- Vermögensausweis (auf Wunsch zusätzlich in konsolidierter Form)
- Jahressteuerreporting (falls nicht verfügbar generischer Steuerauszug)

### Depotführung

- Verwahrung der Wertpapiere (inklusive Fremdverwahrungskosten)
- Depotverwaltung
- Wertpapiereinlieferungen
- Führung von Konto- und Depotverbindungen

### Kontoführung

- Kontokorrentkonten in verschiedenen Währungen
- Kontoauszüge

### Versand und Archivierung der Bankbelege

- Zustellung der Bankbelege, digital
- Zustellung der Bankbelege, physisch
- Zusätzliche Versandinstruktionen
- Zugriff auf persönliches, digitales Archiv der Bankbelege

## Gebühren

Vontobel Access ist kostenlos.



# Vontobel

## Vermögensverwaltung

### Verwaltung Ihres Vermögens durch Delegation an unsere Spezialisten. Profitieren Sie von einer schnellen Anpassung Ihres Portfolios bei Marktereignissen und einem disziplinierten Anlageprozess.

Mit einem Vermögensverwaltungsmandat delegieren Sie die Verwaltung Ihres Vermögens anhand Ihrer Wünsche und Ziele an uns. Damit sind Sie sicher, stets entsprechend unserer aktuellen Markterwartung investiert zu sein.

Sie profitieren zudem von einer raschen und effizienten Anpassung Ihres Portfolios bei Marktereignissen durch unsere Anlagespezialisten. Entlang von institutionellen Kompetenzen und einem bewährten Anlageprozess

verwalten wir Ihr Portfolio diszipliniert und überwachen dieses laufend. Zusätzlich profitieren Sie von unseren eigenentwickelten Anlageinstrumenten, welche effiziente Indexstrategien umsetzen.

Wir bieten Ihnen eine breite Palette mit diversifizierten und fokussierten Strategien an. Zudem haben Sie die Möglichkeit, Ihr Vermögen gemäß nachhaltigen Anlageansätzen zu investieren.

#### Leistungen

- Verwaltung Ihres Portfolios entlang Ihrer persönlichen Anlagestrategie
- Schnelle Anpassung Ihres Portfolios bei Marktereignissen
- Stets aktuelle Investitionen, entsprechend unserer Markteinschätzung
- Nutzung von institutionellen Kompetenzen und eines professionellen Anlageprozesses
- Unabhängige Qualitäts- und Risikoüberwachung
- Einsatz eigenentwickelter Anlageprodukte, die optimiert in weltweite Aktienmärkte investieren
- Einsatz von retrozessionsfreien Anlagefonds oder alternativ Erstattung<sup>1</sup> erhaltener Retrozessionen
- Detaillierte und transparente Informationen über die Entwicklung Ihres Portfolios

#### Nicht eingeschlossene Leistungen

- Bei Wertpapiertransaktionen im Ausland die jeweiligen länderspezifischen fremden Gebühren

## Pauschalpreismodell<sup>2</sup>

### Vontobel Diversifier

Für Anleger, die an den wichtigsten globalen Finanzmärkten investieren möchten.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	0.15	1	1,30%	1,547%
EUR	1	2	1,00%	1,190%
EUR	2	5	0,90%	1,071%
EUR	5	10	0,80%	0,952%
EUR	10	999	0,65%	0,774%

Minimales Anlagevermögen: EUR 150 000

### Vontobel Opportunities

Für Anleger, die auch kurzfristige Marktchancen nutzen möchten.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	1	2	1,45%	1,726%
EUR	2	5	1,35%	1,607%
EUR	5	10	1,20%	1,428%
EUR	10	999	1,05%	1,250%

Minimales Anlagevermögen: EUR 1 000 000

### Vontobel Conviction

Für Anleger, die unsere Markteinschätzung teilen. Auch erhältlich als **Vontobel Conviction Sustainable**.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	0.25	1	1,55%	1,845%
EUR	1	2	1,20%	1,428%
EUR	2	5	1,10%	1,309%
EUR	5	10	1,00%	1,190%
EUR	10	999	0,85%	1,012%

Minimales Anlagevermögen: EUR 250 000

### Vontobel Specials

Für Anleger, die in spezifische Anlageklassen oder ausgewählte Regionen investieren möchten.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	0.25	1	1,45%	1,726%
EUR	1	2	1,45%	1,726%
EUR	2	5	1,35%	1,607%
EUR	5	10	1,20%	1,428%
EUR	10	999	1,05%	1,250%

Minimales Anlagevermögen: variiert je nach Ausprägung

# Vontobel

## Anlageberatung

**Verwaltung Ihres Vermögens mit Unterstützung eines erfahrenen Partners. Profitieren Sie von unseren Anlageideen und Empfehlungen sowie von der laufenden Portfolioüberwachung.**

Im Rahmen der Anlageberatung unterstützen wir Sie aktiv beim Anlegen Ihres Vermögens basierend auf der gemeinsam definierten Anlagestrategie. Dabei entscheiden Sie über die Zusammensetzung des Portfolios. Sie erhalten individuelle Anlageideen, welche auf Ihr Portfolio und Ihre Ziele zugeschnitten sind, und haben Zugang zum Know-how und zur Erfahrung unserer Anlageexperten. Dank unserer breiten Palette von Research- und

Anlagepublikationen bleiben Sie stets am Puls der Märkte. Zudem profitieren Sie von einer Portfolioüberwachung und werden im Rahmen des Mandats Vontobel Initiatives aktiv informiert, wenn Portfoliopositionen von unseren gemeinsam vereinbarten Vorgaben abweichen. Wir bieten Ihnen zwei unterschiedliche Anlageberatungsmandate an, die Sie mit zwei Preismodellen kombinieren können (Pauschalpreismodell und Courtagemodell).

### Leistungen

- Aktive Unterstützung durch unsere Anlageexperten bei der Verwaltung Ihres Portfolios
- Individuelle Anlageberatung und spezifische Anlageideen, basierend auf den vereinbarten Zielen
- Zugang zu einer breiten Palette von Research- und Anlagepublikationen
- Zugang zu weltweiten Finanzmärkten, zu einer breiten Palette an Finanzprodukten und einer effizienten und sicheren Abwicklungsplattform
- Regelmäßiger Portfolioreview im Rahmen des Strategiegesprächs
- Zugang zu eigenentwickelten Anlageprodukten, die optimiert in weltweite Aktienmärkte investieren
- Zugang zu retrozessionsfreien Anlagefonds oder alternativ Erstattung<sup>1</sup> erhaltener Retrozessionen
- Detaillierte und transparente Informationen zur Entwicklung Ihres Portfolios

### Nicht eingeschlossene Leistungen

- Bei Wertpapiertransaktionen im Ausland die jeweiligen länderspezifischen fremden Gebühren

## Pauschalpreismodell<sup>2</sup>

### Vontobel Impulse

Sie setzen die Portfoliostrategie zusammen mit Ihrem Relationship Manager um.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	0	1	1,30%	1,547%
EUR	1	2	1,10%	1,309%
EUR	2	5	0,95%	1,131%
EUR	5	10	0,80%	0,952%
EUR	10	999	0,65%	0,774%

### Vontobel Impulse Conviction Fund

Im Rahmen der Anlageberatung wird eine Anteilsklasse des Vontobel Conviction Fund gekauft.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	0	1	1,30%	1,547%
EUR	1	2	1,10%	1,309%
EUR	2	5	0,95%	1,131%
EUR	5	10	0,80%	0,952%
EUR	10	999	0,65%	0,774%

### Vontobel Initiatives

Für Anleger, welche aktiv von Marktchancen profitieren möchten.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	0	1	1,40%	1,666%
EUR	1	2	1,20%	1,428%
EUR	2	5	1,05%	1,250%
EUR	5	10	0,90%	1,071%
EUR	10	999	0,75%	0,893%

## Courtagemodell

### Vontobel Impulse

Sie setzen die Portfoliostrategie zusammen mit Ihrem Relationship Manager um.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	0	1	0,80%	0,952%
EUR	1	2	0,70%	0,833%
EUR	2	5	0,60%	0,714%
EUR	5	10	0,55%	0,655%
EUR	10	999	0,50%	0,595%



Transaktionsgebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren:

- Aktien und ähnliche Papiere: 0,500% vom Kurswert
- Anleihen und ähnliche Papiere: 0,250% vom Kurswert
- Investmentfonds<sup>5</sup>: Vermittlungsentgelte in hälftiger Höhe des Ausgabeaufschlags laut Verkaufsprospekt

### Vontobel Initiatives

Für Anleger, welche aktiv von Marktchancen profitieren möchten.

#### GEBÜHREN AUF DAS ANLAGEVERMÖGEN PRO JAHR<sup>3</sup>

	von Mio	bis Mio	netto	inkl. Ust 19% <sup>4</sup>
EUR	0	1	0,90%	1,071%
EUR	1	2	0,80%	0,952%
EUR	2	5	0,70%	0,833%
EUR	5	10	0,65%	0,774%
EUR	10	999	0,60%	0,714%



Transaktionsgebühren für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren:

- Aktien und ähnliche Papiere: 0,500% vom Kurswert
- Anleihen und ähnliche Papiere: 0,250% vom Kurswert
- Investmentfonds<sup>5</sup>: Vermittlungsentgelte in hälftiger Höhe des Ausgabeaufschlags laut Verkaufsprospekt

# Finanzierungslosungen

## Optimieren Sie Ihre Anlagen mit Finanzierungslosungen.

Wenn Sie Ihre Vermogenswerte optimal nutzen und mit Fremdkapital erganzen mochten, halten wir Finanzierungslosungen fur Sie bereit.

Ihr Relationship Manager erstellt Ihnen gerne ein individuelles Angebot.

### **GEBUHREN**

Die Konditionen richten sich nach der Art des Kredits und sind an das Zinsumfeld gebunden.

---

# Sonstige Dienstleistungen

## Beispiele

- Nachforschungsaufträge
- Individuelle Vereinbarung nach Aufwand
- Nachträgliches Erstellen von Duplikaten von Tagesbelegen oder Steuerunterlagen
- Erstellen von Saldenbestätigungen für Wirtschaftsprüfer
- Recherchen in Zusammenhang mit Firmenaufösungen

---

### GEBÜHREN

EUR 150 bis EUR 300 p.h.

---



# Preise und Leistungsmerkmale für Dienstleistungen bei Kontoführung und Einlagenverzinsung

## Wertpapierverrechnungskonto (für Vermögens- verwaltungs- und Anlageberatungsmandate)

### KONTOFÜHRUNG (gebührenfrei)

- Kontoführung in Euro
- Kontoführung in Fremdwährung
- Postengebühr
- Übermittlung / Duplikate der Kontoauszüge

### GUTHABENVERZINSUNG

**Guthabenverzinsung in EUR, USD, GBP, CHF**      Verzinsung gemäß aktuellem Preisaushang

### GEDULDETE ÜBERZIEHUNGEN\*

Im Einzelfall ist die Bank Vontobel berechtigt, Überziehungen des Kontos zu dulden, auch wenn keine Überziehungsmöglichkeit eingeräumt wurde. Überziehungen können zum Beispiel bei unlimitierten Wertpapierkäufen durch Kursschwankungen entstehen.

**Überziehungen in EUR, USD, GBP, CHF**      Es gelten die Referenzzinssätze für die Guthabenverzinsungen, jeweils zuzüglich 7,00% p.a.

**Überziehungen übrige Währungen**      7,50% p.a.

# Preise und Leistungsmerkmale für Zahlungsdienstleistungen

## SEPA<sup>7</sup>-Überweisungen und Eilüberweisungen (TARGET2)<sup>8</sup> in EUR

Überweisungseingänge	kostenlos
Überweisungsausgänge SEPA	kostenlos
Überweisungsausgänge Eilüberweisung (TARGET2) <sup>8</sup>	EUR 25

## Grenzüberschreitende Überweisungen (außer SEPA<sup>7</sup>- und Eilüberweisungen) und Inlandsüberweisungen in Fremdwährung

Überweisungseingänge	kostenlos <sup>9</sup>
Überweisungsausgänge	0,15 % / mind. EUR 25 / max. EUR 300
ggf. zzgl. OUR-Entgelte (fixe Fremdspesenpauschale)	EUR 20

### Entgeltregelungen

- SHARE-Überweisung: Abrechnungen erfolgen in Entgeltteilung, das heißt, dass eigene Entgelte zulasten des Überweisenden und fremde Entgelte zulasten des Zahlungsempfängers berechnet werden. Hinweis: Bei einer SHARE-Überweisung können durch ein zwischengeschaltetes Kreditinstitut und durch das Kreditinstitut des Zahlungsempfängers vom Überweisungsbetrag gegebenenfalls Entgelte abgezogen werden.
  - OUR-Überweisung: Der Überweisende trägt alle Entgelte und Auslagen, das heißt, die eigenen und fremden Entgelte (ggf. Entgelte zwischengeschalteter Kreditinstitute) gehen zulasten des Überweisenden.
  - BEN-Überweisung: Der Zahlungsempfänger trägt alle Entgelte und Auslagen. Gegebenenfalls können vom Überweisungsbetrag von jedem beteiligten Kreditinstitut (überweisendes, zwischengeschaltetes oder begünstigtes Kreditinstitut) Entgelte abgezogen werden.
- Sofern keine abweichende Entgeltweisung vereinbart wird, werden die Aufträge als SHARE-Überweisungen getätigt.



## Sonstiges

Schecks zum Inkasso – ab mind. EUR 50 Gegenwert	kostenlos <sup>9</sup>
---	------------------------

## Wertstellung

Überweisungsausgänge in EUR und Fremdwährung	bei Zahlungsausgang
--	---------------------

Überweisungseingänge in EUR und Fremdwährung	bei Zahlungseingang
--	---------------------

Schecks zum Inkasso	bei Zahlungseingang
---------------------	---------------------

Belastungen aus Lastschriften	Buchungstag
-------------------------------	-------------

## Annahmefristen für Überweisungsaufträge

Beleghafter Überweisungsauftrag	bis 12 Uhr an Geschäftstagen der Bank
---------------------------------	---------------------------------------

Beleghafter Überweisungsauftrag über EUR 10 Mio. Gegenwert	bis 10 Uhr an Geschäftstagen der Bank
--	---------------------------------------

Aufträge, die der Bank nach den Annahmefristen eingereicht werden, werden im Rahmen des ordnungsgemäßen Geschäftsgangs baldmöglichst bearbeitet.

## Ausführungsfristen

Beleghafte Zahlungsaufträge in EUR/SEPA-Zahlungsaufträgen	max. 2 Geschäftstage
---	----------------------

Zahlungsaufträge in anderen EWR-Währungen	max. 4 Geschäftstage
---	----------------------

Zahlungsaufträge innerhalb Deutschlands und in andere Staaten des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR), in Währungen eines Staates außerhalb des EWR sowie Zahlungsaufträge, bei denen der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers außerhalb des EWR (Drittstaaten) gelegen ist, werden baldmöglichst bewirkt.

## Meldepflicht nach §§ 59 ff. AWW

Zahlungen über EUR 12500 Gegenwert von Gebietsansässigen an Gebietsfremde sind durch den Auftraggeber zu melden. Die Meldung kann elektronisch über die Internetseite der Deutschen Bundesbank oder telefonisch unter T 0800/123 41 11 mit Angabe der Referenz (siehe Kontoauszug) erfolgen.



## Umrechnungskurs und Konvertierungsentgelte bei der Erbringung von Fremdwährungsgeschäften

**Bei Kundengeschäften in fremder Währung wird der Umrechnungskurs von EUR in Fremdwährung und/oder von Fremdwährung in EUR folgendermaßen bestimmt und folgende Konvertierungsentgelte werden berechnet, sofern keine anderweitige Vereinbarung getroffen wurde.**

### **Grenzüberschreitender Überweisungsverkehr (Zahlungseingänge und -ausgänge) und Scheckeinreichungen**

Umrechnungen von EUR in Fremdwährung und von Fremdwährung in EUR erfolgen zu den am jeweiligen Geschäftstag der Buchung von der Bank ermittelten Wechselkursen des internationalen Devisenmarktes (unter anderem Gutschriften zum Briefkurs, Belastungen zum Geldkurs) zuzüglich eines Kursaufschlages beziehungsweise -abschlages<sup>10</sup>.

### **An- und Verkauf von Devisen**

Die Bank rechnet die ihr am jeweiligen Handelstag bis 17 Uhr erteilten Aufträge zum An- oder Verkauf von Devisen zu den von der Bank ermittelten Wechselkursen des internationalen Devisenmarktes (unter anderem Gutschriften zum Briefkurs, Belastungen zum Geldkurs) am jeweiligen Handelstag zuzüglich eines Kursaufschlages beziehungsweise -abschlages<sup>10</sup> ab (Umrechnungen von EUR in Fremdwährung und von Fremdwährung in EUR).

### **Devisengeschäfte im Rahmen des Wertpapiergeschäfts<sup>11</sup>**

Devisengeschäfte im Rahmen des Wertpapiergeschäfts rechnet die Bank unmittelbar nach Ausführung der Aufträge am jeweiligen Handelstag in der Zeit von 8 Uhr bis 17.15 Uhr zu den am jeweiligen Handelstag von der Bank ermittelten Wechselkursen des internationalen Devisenmarktes (unter anderem Gutschriften zum Briefkurs, Belastungen zum Geldkurs) zuzüglich eines Kursaufschlages beziehungsweise -abschlages<sup>10</sup> ab (Umrechnungen von Fremdwährung in EUR). Nach 17.15 Uhr ausgeführte Aufträge rechnet die Bank zum so ermittelten Wechselkurs am nächsten Handelstag zuzüglich eines Kursaufschlages beziehungsweise -abschlages<sup>10</sup> ab.

Führt die Bank Aufträge ihrer Kunden über den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren in fremder Währung an einer inländischen Börse, an der die Geschäfte nur in EUR abgewickelt werden, in Kommission aus, erfolgt die Währungsumrechnung in EUR durch den skontroführenden Makler beziehungsweise den sogenannten Spezialisten der Börse nach dem von ihm festgelegten Devisenkurs. Devisengeschäfte im Rahmen von Ausführungen sonstiger Wertpapieraufträge (Kapitalmaßnahmen und Ausschüttungen) rechnet die Bank unmittelbar nach Auftragsfreigabe am jeweiligen Handelstag in der Zeit von 8 Uhr bis 17.15 Uhr zu den aktuell von der Bank ermittelten Wechselkursen des internationalen Devisenmarktes (unter anderem Gutschriften zum Briefkurs, Belastungen zum Geldkurs) zuzüglich eines Kursaufschlages beziehungsweise -abschlages<sup>10</sup> ab. Nach 17.15 Uhr freigegebene Aufträge rechnet die Bank zum so ermittelten Kurs am nächsten Handelstag zuzüglich eines Kursaufschlages beziehungsweise -abschlages<sup>10</sup> ab.

# Erläuterung der Fußnoten

- <sup>1</sup> Dies umfasst Bestandsprovisionen und vergleichbare Zuwendungen, jedoch keine Vermittlungsentgelte (zum Beispiel Ausgabeaufschläge). Siehe hierzu auch die Conflict of Interest Policy der Bank Vontobel Europe AG. Die Rückzahlung der Zuwendungen von Fondsgesellschaften erfolgt vierteljährlich im Nachhinein zu den Stichtagen 31.03., 30.06., 30.09. und 31.12., die Rückzahlung der Zuwendungen von anderen Wertpapieremittenten erfolgt halbjährlich im Nachhinein zu den Stichtagen 30.06. und 31.12. eines jeden Jahres.
- <sup>2</sup> Den transaktionsabhängigen Anteil der Pauschalgebühr weisen wir für die auf Seite 10 aufgeführten Vermögensverwaltungsmandate sowie Beratungsmandate vom Typ „Vontobel Initiatives“ in Höhe von 50%, für alle anderen Mandatstypen in Höhe von 30% aus. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass wir keine Gewähr dafür bieten können, dass die zuständigen Steuerbehörden diese Sätze im Einzelfall und der Höhe nach anerkennen werden.
- <sup>3</sup> Gebühren errechnen sich in Prozenten pro Jahr des Vermögenswerts, d.h. vom Portfoliogesamtwert zum Abrechnungsstichtag 31.03., 30.06., 30.09. und 31.12. inklusive Verrechnungskonten und Termingeldern. Die Berechnung erfolgt taggenau. Bewertetes Vermögen zum Abrechnungsstichtag (üblicherweise Quartalsultimo), Anzahl der Tage wird kalendergenau gerechnet.
- <sup>4</sup> Derzeit gelten 19% gesetzliche Umsatzsteuer. Soweit sich der maßgebliche Umsatzsteuersatz ändert, ist die Bank Vontobel Europe AG berechtigt, den Preis entsprechend anzupassen.
- <sup>5</sup> Bei Fondsgesellschaften, mit denen die Bank Vontobel Europe AG eine Vertriebsvereinbarung hat.
- <sup>6</sup> Die Bank Vontobel Europe AG behält sich vor, die Höhe der Zinsen der Entwicklung an den jeweiligen Geld- und Kapitalmärkten anzupassen.  
Leitzins für EUR: EZB-Zinssatz der Einlagefazilität  
Leitzins für USD: FedFunds  
Leitzins für GBP: BOE Repo Rate  
Leitzins für CHF: 3-Monats-Libor
- <sup>7</sup> SEPA-Überweisungen sind Inlandsüberweisungen und Überweisungen innerhalb der Europäischen Union, der EWR-Staaten, Monaco, Saint-Pierre und Miquelon, San Marino und der Schweiz in Euro. Die internationalen Kontonummern (IBAN) des Überweisenden und des Begünstigten müssen angegeben sein.
- <sup>8</sup> Eilüberweisungen (TARGET2) sind Überweisungen zwischen den Kreditinstituten der Überweisenden und der Begünstigten in EUR, wobei sowohl die Kreditinstitute der Überweisenden und die Kreditinstitute der Begünstigten Teilnehmer an der Zahlungsverkehrsplattform TARGET2 sein müssen. Die internationalen Kontonummern (IBAN) des Überweisenden und des Begünstigten müssen angegeben sein.
- <sup>9</sup> Es können fremde Spesen durch ein zwischengeschaltetes Kreditinstitut und/oder das Kreditinstitut des Auftraggebers entstehen.
- <sup>10</sup> Kursaufschlag beziehungsweise -abschlag (Konvertierungsentgelte)
- |            |            |            |
|------------|------------|------------|
| AUD 0,0070 | HKD 0,1085 | RUB 1,1500 |
| CAD 0,0060 | HUF 1,3000 | SEK 0,0400 |
| CHF 0,0020 | JPY 0,2400 | SGD 0,0405 |
| CNY 0,0900 | MXN 0,2500 | THB 2,0000 |
| CZK 0,3000 | NOK 0,0350 | USD 0,0030 |
| DKK 0,0300 | NZD 0,0300 | TRY 0,0500 |
| GBP 0,0020 | PLN 0,0500 | ZAR 0,1500 |
- <sup>11</sup> Wertpapierkäufe und -verkäufe an internationalen Börsenplätzen und des außerbörslichen Handels in Fremdwährung im Inland sowie der Zeichnung und Rückgabe von Investmentfonds über die Kapitalverwaltungsgesellschaft in fremder Währung.

# Allgemeine Informationen

## Name und Anschrift

### Bank Vontobel Europe AG

Alter Hof 5  
80331 München  
Deutschland  
T +49 89 411890-0  
info.de@vontobel.com

### Bank Vontobel Europe AG

Niederlassung Hamburg  
Domstraße 18  
20095 Hamburg  
Deutschland  
T +49 40 638587-0  
info.de@vontobel.com

## Einlagensicherung

Die Bank ist der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (gesetzliche Einlagensicherung gemäß Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz) und dem Einlagensicherungsfonds beim Bundesverband deutscher Banken (freiwillige Einlagensicherung) angeschlossen. Näheres zur freiwilligen Einlagensicherung kann Nr. 20 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank entnommen werden.

## Zuständige Aufsichtsbehörde

### Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Graurheindorfer Straße 108  
53117 Bonn  
Deutschland  
und  
Marie-Curie-Straße 24–28  
60439 Frankfurt am Main  
Deutschland

## Außergerichtliche Streitschlichtung

Die Bank nimmt am Streitschlichtungsverfahren der Verbraucherschlichtungsstelle „Ombudsmann der privaten Banken“ ([banken-ombudsmann.de](http://banken-ombudsmann.de)) teil. Näheres zur außergerichtlichen Streitschlichtung kann Nr. 21 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank entnommen werden.

## Handelsregister

Amtsgericht München, HRB 133419

## Auftragsübermittlung

Zur Übermittlung von Aufträgen sind die mit der Bank vereinbarten Kommunikationswege zu nutzen.

## Geschäftstage und Geschäftszeiten

Geschäftstag ist jeder Tag, an dem die an der Ausführung eines Zahlungsvorganges beteiligten Zahlungsdienstleister den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb unterhalten. Die Bank unterhält den für die Ausführung von Zahlungsvorgängen erforderlichen Geschäftsbetrieb an allen Werktagen mit Ausnahme von Samstagen, dem 24. Dezember und dem 31. Dezember sowie gesetzlichen Feiertagen (inkl. regionaler Feiertage, zum Beispiel Hl. Drei Könige, Fronleichnam, Maria Himmelfahrt). Die Geschäftszeiten sind Montag bis Donnerstag von 8.30 Uhr bis 18 Uhr und am Freitag von 8.30 Uhr bis 17 Uhr.

## Vergütungs- und Aufwendungsersatz

Für die in diesem Preis- und Leistungsverzeichnis nicht aufgeführten 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.

Ein möglicher Anspruch der Bank auf Ersatz von Aufwendungen richtet sich nach den gesetzlichen Vorschriften. Soweit keine besonderen Angaben erfolgen, sind diese Aufwendungen und Fremdkosten in den ausgewiesenen Entgelten nicht enthalten. Sollten nach Beendigung einer Kontobeziehung noch durch die Bank für den Kunden abzuführende Abzugssteuern anfallen, wird die Bank diese entsprechend in Rechnung stellen.

Alle Preise verstehen sich als Gesamtpreise, das heißt einschließlich der jeweils geltenden Mehrwertsteuer, sofern die Leistungen einer Umsatzsteuerpflicht unterliegen, und sonstiger Preisbestandteile.



**Rechtliche Hinweise**

Diese Publikation stellt kein Angebot dar und dient einzig informativen Zwecken. Die Erbringung der in dieser Publikation beschriebenen Dienstleistungen richtet sich nach dem mit dem Leistungsempfänger abgeschlossenen Vertrag. Inhalt, Umfang und Preise der Dienstleistungen und Produkte können je nach Land unterschiedlich ausgestaltet sein und jederzeit ohne Ankündigung geändert werden. Einige Dienstleistungen und Produkte werden nicht weltweit und nicht durch alle Gesellschaften von Vontobel angeboten und können zudem in bestimmten Ländern rechtlichen Einschränkungen unterworfen sein.

Bank Vontobel Europe AG  
Alter Hof 5  
80331 München  
Deutschland

[vontobel.com](https://www.vontobel.com)

