

## Preis- und Leistungsverzeichnis (Stand: 1. Mai 2023)

**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. Guthabenzinsen

B. Preise für Dienstleistungen im standardisierten Geschäftsverkehr mit Kunden

C. Preise und Leistungsmerkmale bei ausserordentlichen Zahlungsdienstleistungen für Kunden

D. Preise für Wertpapierdienstleistungen

E. 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. GUTHABENZINSEN	
Zinssatz für KK-Guthaben (EUR)	0,00 % p.a. (variabel)
Zinssatz für KK-Guthaben (andere Währungen)	0,00 % p.a. (variabel)
B. PREISE FÜR DIENSTLEISTUNGEN IM STANDARDISIERTEN GESCHÄFTSVERKEHR MIT KUNDEN	
Kontoführung	
Kontoführung Euro-Konto	EUR 5,00 p. m.
Kontoführung Währungs-Konto <sup>1</sup>	EUR 15,00 p. m.
Kontoauflösung	EUR 25,00

<sup>1</sup> Negative Währungssalden werden von der Bank automatisiert in EURO konvertiert. Abweichende Regelungen sind gesondert zu vereinbaren.

Kredit	
<b>Regelleistungen bei Privatkrediten<sup>2</sup></b>	
Lombard-Kredit eingesäumter Kreditrahmen auf Verrechnungskonto (> 100.000,00 Euro)	Sollzinssatz, variabel* Interbanken-Referenzzinssatz der entsprechenden Währung (1-Monats oder 3-Monats EURIBOR <sup>3</sup> ) zzgl. 3,00 % p. a.
Dispo-Depotkredit (Lombard-Kredit) eingesäumter Kreditrahmen auf Verrechnungskonto (bis max. 100.000,00 Euro)	Sollzinssatz, variabel* Interbanken-Referenzzinssatz der entsprechenden Währung (1-Monats oder 3-Monats EURIBOR <sup>3</sup> ) zzgl. 4,00 % p. a.
<b>Hinweis:</b> Sowohl der Lombard-Kredit als auch der Dispo-Depotkredit bedürfen einer gesonderten vertraglichen Vereinbarung. Der vertraglichen Vereinbarung kann die Höhe des zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses vereinbarten Sollzinssatzes, der maßgebliche Referenzzinssatz sowie der Zinsanpassungsmechanismus zum vertraglichen Sollzinssatz im Detail entnommen werden. Negativzinsen sind vertraglich ausgeschlossen. Sonstige Kosten für den Kredit fallen nicht an.	
Überziehungszins für geduldete Überziehungen <sup>4</sup>	9,50 % p. a. <sup>5</sup>
<b>Hinweis:</b> Gemäß den Bestimmungen des §§ 505a bis d BGB und § 18a KWG ist die Bank gehalten die Kreditwürdigkeit eines Verbrauchers anhand von geeigneten Auskünften des Kreditnehmers und/oder durch Einsichtnahme in unabhängig nachprüfbar 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.	
<b>Beispiel für Lombard-Kredit</b>	
Kreditinanspruchnahme	EUR 500.000,00
Zinssatz (Stand: 31.12.2022) <sup>6</sup>	5,560 % p. a.
Kosten	Kostenfrei
Effektiver Jahreszins <sup>7</sup>	5,774 % p. a.
<b>Sonderleistungen im Kreditgeschäft</b>	
Bankauskunft	
- Inland	Entgeltfrei
- Ausland	Weiterbelastung der fremden Kosten
Salden- und/oder Zinsbescheinigung	EUR 30,00
Einsichtnahme in Register oder Einholung von Registerauszügen	
- Grundbuch	Weiterbelastung der fremden Kosten
- Handelsregister/Firmenbuch/Transparenzregister	EUR 15,00
Ausfertigung von notariellen Erklärungen/Urkunden	Weiterbelastung der fremden Kosten
Abwicklung von Treuhandaufträgen	EUR 100,00
<b>Kontoauszug</b>	
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.

<sup>2</sup> Die Bank bietet ihren Kunden keine Wohnimmobilienkredite (Immobilien-Verbraucherdarlehen) im Sinne von § 491 Abs. 3 BGB an.

<sup>3</sup> 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/zinssatze-und-renditen/geldmarktsatze> 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.

<sup>4</sup> Geduldete Überziehungen sind Überziehungen eines Kontokorrentkontos ohne eingeräumte Kreditlinie oder Überziehungen einer auf einem Kontokorrentkonto eingeräumten Kreditlinie über die vertraglich bestimmte Höhe hinaus.

<sup>5</sup> 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).

<sup>6</sup> 3-Monats-EURIBOR per 31.12.2022 = 2,06 % zzgl. 3,50 % p. a.

<sup>7</sup> Bei 12 Monaten Laufzeit (akt/360).

Auskünfte und sonstige Dienstleistungen <sup>8</sup>	
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

## C. 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:

- Samstage
- 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 <sup>9</sup> -Überweisung	Taggleich bei Eingang des Überweisungsauftrages bis 13:30 Uhr, sonst 1 Geschäftstag nach Auftragseingang oder zum angegebenen Ausführungstermin
Euro-Individualüberweisung (Eilüberweisung, TARGET2 <sup>10</sup> -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

<sup>8</sup> Ggf. zzgl. fremder Spesen (zusätzliche Gebühren und Provisionen Dritter, die im Rahmen der Leistungserbringung anfallen).

<sup>9</sup> SEPA = Single Euro Payment Area – europäische Standardüberweisungen.

<sup>10</sup> TARGET2 = Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer – Interbanken-Individualzahlungen.

Entgelte für Überweisungsaufträge	
SEPA-Überweisungen <sup>9</sup> (EUR) auf ein Referenzkonto	Entgeltfrei
SEPA-Überweisungen <sup>9</sup> (EUR) auf Konten abweichend vom hinterlegten Referenzkonto	EUR 20,00
Euro-Individualüberweisung (Eilüberweisung, TARGET2 <sup>10</sup> -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>	

D. PREISE FÜR WERTPAPIERDIENSTLEISTUNGEN		
Wertpapierhandel		
	Provision	Minimum
<b>Börsliche Ausführungen Aktien, ETF, stücknotierte Zertifikate</b>		
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 <sup>11</sup>
Sonstige ausländische Märkte	0,50 % vom Kurswert	EUR 50,00 <sup>11</sup>
BEST-Execution	0,30 % vom Kurswert	EUR 30,00
<b>Börsliche Ausführungen Renten, prozentnotierte Zertifikate</b>		
Inland	0,15 % vom Nominalwert	EUR 30,00
Sonstige ausländische Märkte	0,25 % vom Nominalwert	EUR 50,00 <sup>11</sup>
<b>Zeichnung von Neuemissionen</b>		
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	
<b>Außerbörsliche Ausführungen</b>		
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	

<sup>11</sup> 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 <sup>11</sup>
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“
<p>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.</p>	

Depotverwahrung/-verwaltung	
Depotverwahrungs-/verwaltungsentgelt	0,10 % vom Depotwert am 31.12. jeden Jahres, mind. EUR 100,00, zzgl. USt. <sup>12</sup>
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

## E. 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.

<sup>12</sup> Das Entgelt wird jeweils zum Ende des Jahres für das abgelaufene Jahr berechnet.