

Konditionenübersicht Wertpapier & Investments

(Preisblatt)

Stand 01.05.2023
Verzinsung vor KEST, Änderungen vorbehalten

Generali Bank Depot

Kauf und Verkauf via Börse *	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Wien, XETRA Frankfurt, Parkettbörsen Deutschland, Paris, Mailand, Amsterdam, Madrid, Brüssel, Helsinki, Lissabon, New York	0,25 % min. EUR 23,82 zzgl. fremde Spesen	0,25 % min. EUR 27,92 zzgl. fremde Spesen
Sonstige Börsen	0,75 % min. EUR 58,69 zzgl. fremde Spesen	0,75 % min. EUR 68,78 zzgl. fremde Spesen
Orderablauf, Orderstorno	kostenlos	
Telefonische Order	EUR 9,10	EUR 10,66
Ausübung von Bezugsrechten	0,200 % min. EUR 3,00	0,200 % min. EUR 3,52

* Orders von Wertpapieren an US-Börsen mit einem Kurs von weniger als USD 1,00 können nicht an die Börse weitergeleitet werden und werden storniert.

Kauf Anleihen (inkl. Wohnbauanleihen) im Primärmarkt – Generali Bank außerbörslich	
Aufschlag auf Bankkurs	0,000 %-Punkte bis 1,500 %-Punkte

Den auf das jeweilige Geschäft tatsächlich anfallenden Aufschlag erhalten Sie auf Anfrage.

Kauf und Verkauf von Anleihen und Zertifikaten im Sekundärmarkt – Generali Bank außerbörslich		
Auftragsvolumen	Prozentnotiz	Stücknotiz
bis EUR 5.000,-	1,500 %-Punkte	1,500 %
von EUR 5.001,- bis EUR 10.000,-	1,000 %-Punkte	1,000 %
von EUR 10.001,- bis EUR 30.000,-	0,750 %-Punkte	0,750 %
von EUR 30.001,- bis EUR 50.000,-	0,500 %-Punkte	0,500 %
ab EUR 50.001,-	0,250 %-Punkte	0,250 %

Auf/Abschlag Bankkurs

Investmentfonds	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Kauf	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, min. EUR 18,00	
Verkaufspesen	EUR 23,82 je Transaktion	EUR 27,92 je Transaktion

Depotgebühr ¹⁾	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a. zzgl. 20% USt	
Minimum pro Wertpapier	EUR 6,48 p.a. zzgl. 20% USt	EUR 7,60 p.a. zzgl. 20% USt
Minimum pro Depot	EUR 50,84 p.a. zzgl. 20% USt	EUR 59,60 p.a. zzgl. 20% USt

Verrechnungskonto in EUR	
Kontoführung	kostenlos
Sollzinsen	8,625 % p.a.
Überschreitungszinsen / Überziehungszinsen ²⁾	0,000 % p.a.
Habenzinsen	0,125% p.a. (abzgl. 25% KEST)

Verrechnungskonto in Fremdwährung	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Kontoführung ³⁾	EUR 8,06 p.Q.	EUR 9,45 p.Q.
Sollzinsen in USD	12,000 % p.a.	

¹⁾ Die Anlastung der Gebühr erfolgt unabhängig vom Vorhandensein von Wertpapieren am Depot. Die Berechnung erfolgt anteilig nach Behaltdauer des Wertpapiers; die Berechnung erfolgt vom Kurswert, mind. jedoch vom Nennwert, quartalsweise im Nachhinein.

²⁾ Diese Zinsen werden zusätzlich zu den Sollzinsen verrechnet und fallen an, wenn keine Überschreitungsmöglichkeit besteht bzw. für Beträge, welche eine allfällige Überschreitungsmöglichkeit übersteigen.

³⁾ Verrechnung des EUR-Gegenwertes in Kontowährung.



Generali Bank InvestmentPlan

InvestmentFonds		
Kaufspesen bei Einzahlung als Einmalbetrag	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, min. EUR 18,00	
Kaufspesen bei Einzahlung als Einzahlungsrate	Ausgabeaufschlag lt. Fondsangebotsliste, min. EUR 0,35	
Verkaufspesen bei Auszahlung	kostenlos	
Depotgebühr ¹⁾	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a. zzgl. 20% USt	
Minimum pro Depot	EUR 16,00 p.a. zzgl. 20% USt	EUR 18,76 p.a. zzgl. 20% USt
Verrechnungskonto in EUR		
Kontoführung	kostenlos	
Sollzinsen	0,000 % p.a.	
Überschreitungszinsen / Überziehungszinsen ²⁾	4,750 % p.a.	
Habenzinsen	0,000 % p.a.	

GewinnPlan (nur Bestandsgeschäft, keine Neuabschlüsse möglich!)

Vom Standard-Ausgabeaufschlag (AGA) wird die Kundenbonifikation (KB) abgezogen, dieser rabattierte AGA wird in Form des Kundenentgeltes verrechnet.

Laufzeit	5,25 % AGA		5 % AGA		4 % AGA		3,5 % AGA		3 % AGA	
	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %
7 Jahre	14,10	4,51	13,60	4,32	11,50	3,54	10,40	3,14	9,30	2,72
8 Jahre	16,50	4,38	16,00	4,20	13,50	3,46	12,30	3,07	11,00	2,67
9 Jahre	18,90	4,26	18,20	4,09	15,50	3,38	14,10	3,01	12,70	2,62
10 Jahre	21,30	4,13	20,60	3,97	17,50	3,30	15,90	2,94	14,30	2,57
11 Jahre	23,40	4,02	22,80	3,86	19,50	3,22	17,60	2,88	16,00	2,52
12 Jahre	25,30	3,92	24,60	3,77	21,00	3,16	19,10	2,83	17,30	2,48
13 Jahre	27,30	3,82	26,60	3,67	23,00	3,08	20,70	2,78	19,00	2,43
14 Jahre	29,20	3,72	28,60	3,57	24,50	3,02	22,00	2,73	20,30	2,39
15 Jahre	31,40	3,60	30,40	3,48	26,50	2,94	23,50	2,68	22,00	2,34

Depotgebühr ¹⁾	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a. zzgl. 20% USt	
Minimum pro Depot	EUR 16,00 p.a. zzgl. 20% USt	EUR 18,76 p.a. zzgl. 20% USt
Verrechnungskonto in EUR		
Kontoführung	kostenlos	
Sollzinsen	0,000 % p.a.	
Überschreitungszinsen / Überziehungszinsen ²⁾	4,750 % p.a.	
Habenzinsen	0,125% p.a. (abzgl. 25% KEST)	

¹⁾ Die Anlastung der Gebühr erfolgt unabhängig vom Vorhandensein von Wertpapieren am Depot. Die Berechnung erfolgt anteilig nach Behaltdauer des Wertpapiers; die Berechnung erfolgt vom Kurswert, mind. jedoch vom Nennwert, quartalsweise im Nachhinein.

²⁾ Diese Zinsen werden zusätzlich zu den Sollzinsen verrechnet und fallen an, wenn keine Überschreitungsmöglichkeit besteht bzw. für Beträge, welche eine allfällige Überschreitungsmöglichkeit übersteigen.



VermögensPlan (nur Bestandsgeschäft, keine Neuabschlüsse möglich!)

Vom Standard-Ausgabeaufschlag (AGA) wird die Kundenbonifikation (KB) abgezogen, dieser rabattierte AGA wird in Form des Kundenentgeltes verrechnet.

Laufzeit	5 % AGA		4 % AGA		3 % AGA	
	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %	KB in %	Entgelt in %
7 Jahre	13,60	4,32	11,50	3,54	9,30	2,72
8 Jahre	16,00	4,20	13,50	3,46	11,00	2,67
9 Jahre	18,20	4,09	15,50	3,38	12,70	2,62
10 Jahre	20,60	3,97	17,50	3,30	14,30	2,57
11 Jahre	22,80	3,86	19,50	3,22	16,00	2,52
12 Jahre	24,60	3,77	21,00	3,16	17,30	2,48
13 Jahre	26,60	3,67	23,00	3,08	19,00	2,43
14 Jahre	28,60	3,57	24,50	3,02	20,30	2,39
15 Jahre	30,40	3,48	26,50	2,94	22,00	2,34

Depotgebühr ¹⁾	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Inländische und ausländische Wertpapiere	0,160 % p.a. zzgl. 20% USt	
Minimum pro Depot	EUR 16,00 p.a. zzgl. 20% USt	EUR 18,76 p.a. zzgl. 20% USt

Verrechnungskonto in EUR	
Kontoführung	kostenlos
Sollzinsen	0,000 % p.a.
Überschreitungszinsen / Überziehungszinsen ²⁾	4,750 % p.a.
Habenzinsen	0,125% p.a. (abzgl. 25% KESt)

¹⁾ Die Anlastung der Gebühr erfolgt unabhängig vom Vorhandensein von Wertpapieren am Depot. Die Berechnung erfolgt anteilig nach Behaltdauer des Wertpapiers; die Berechnung erfolgt vom Kurswert, mind. jedoch vom Nennwert, quartalsweise im Nachhinein.

²⁾ Diese Zinsen werden zusätzlich zu den Sollzinsen verrechnet und fallen an, wenn keine Überschreitungsmöglichkeit besteht bzw. für Beträge, welche eine allfällige Überschreitungsmöglichkeit übersteigen.

Sonstige Dienstleistungsentgelte

Buchungsentgelte		
Inlandsüberweisung (bei Depot)	kostenlos	
Eigenüberträge (bei Depot)	kostenlos	
Plan Einzahlung / Auszahlung	kostenlos	
Einzahlungsauftrag		
Eröffnung / Änderung / Schließung	kostenlos	
Fremdwährungsspesen		
	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Devisenprovision Depot	0,275 % min. EUR 6,67	0,275 % min. EUR 7,82
Devisenprovision InvestmentPlan	0,275 %	
Depot- / Kontoauszug		
	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Depotübersicht / Kontoumsatzliste im Internet	kostenlos	
Jährlicher Depot- / Kontoauszug zum 31.12. per Post ⁴⁾	Portokosten	
Halbjährliche Wertpapierplan-Übersicht zum 30.06. und 31.12. per Post ⁵⁾	Portokosten	
Abrechnungsbelege für Wertpapiertransaktionen ⁴⁾ und Kapitalmaßnahmen	Portokosten	
Depotbestätigungen	EUR 13,42 zzgl. 20 % USt	EUR 15,73 zzgl. 20 % USt
Verwaltungsaufwendungen		
	bis 30.06.2023	ab 01.07.2023
Depotbestätigung für inländische Hauptversammlungen	EUR 17,43 zzgl. 20 % USt	EUR 20,43 zzgl. 20 % USt
Depotübertrag (Eingang) ^{6) 9)}	kostenlos	
Depotübertrag (Ausgang) – inländische Emittenten ^{7) 9)}	EUR 30,60 zzgl. 20 % USt je Wertpapier	EUR 35,86 zzgl. 20 % USt je Wertpapier
Depotübertrag (Ausgang) – ausländische Emittenten ^{7) 9)}	EUR 53,88 zzgl. 20 % USt je Wertpapier	EUR 63,14 zzgl. 20 % USt je Wertpapier
Lagerstellenumbuchung ^{6) 9)}	EUR 26,94 zzgl. 20 % USt	EUR 31,57 zzgl. 20 % USt
Depot- / Kontoschließungsentgelt ⁹⁾	EUR 13,42 zzgl. 20 % USt	EUR 15,73 zzgl. 20 % USt
Depotsperre	EUR 13,42 zzgl. 20 % USt	EUR 15,73 zzgl. 20 % USt
Änderung des Steuerstatus	Stundensatz zzgl. 20 % USt	
Steuerreporting für Verlustausgleich Gemeinschaftsdepots	Stundensatz zzgl. 20 % USt	
Steuerreporting für institutsübergreifende Verlustverrechnung	Stundensatz zzgl. 20 % USt	
Verpfändung zugunsten von Fremdbanken		
Depot	EUR 13,42 zzgl. 20 % USt	EUR 15,73 zzgl. 20 % USt
Plan (für bis zu 3 Pläne)	EUR 13,42 zzgl. 20 % USt	EUR 15,73 zzgl. 20 % USt

⁴⁾ Gilt für Generali Bank Depot.

⁵⁾ Gilt für InvestmentPlan, ZukunftsvorsorgePlan, GewinnPlan und VermögensPlan.

⁶⁾ zzgl. fremde Spesen

⁷⁾ zzgl. fremde Spesen und anteilige Depotgebühr für das laufende Quartal

⁸⁾ Die Generali Bank behält sich vor, den Übertrag einzelner Wertpapiere abzulehnen

⁹⁾ Gilt nicht bei Kündigung durch die Bank

Hinweis: Die Generali Bank AG ist Mitglied der Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H..

Einlagen von natürlichen Personen sind bis zu einem Höchstbetrag von EUR 100.000,- pro Einleger pro Bank gesichert; Detaillierte Informationen sind unserem Informationsblatt zur Einlagensicherung und Anlegerentschädigung zu entnehmen.

Sonstige Konditionen entnehmen Sie bitte dem Preisblatt „Allgemeine Entgelte Generali Bank“