



Wüstenrot Bank AG
Pfandbriefbank
71630 Ludwigsburg

Informationen über die Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank für das Wertpapiergeschäft

Allgemeines

Kontakt

Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank
Hohenzollernstraße 46
71638 Ludwigsburg

Telefon: 01803-16 9797 (9 Cent pro Minute aus dem deutschen Festnetz, maximal 42 Cent pro Minute aus dem Mobilfunknetz. Anrufe aus dem Ausland weichen hiervon ab)

Telefax: 01803-16-9798 (0,09 EUR/Min.)

E-Mail: wertpapierservice@wuestenrot.de

Internet: www.wuestenrot.de

Die Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank (im Folgenden WBP) ist ein Unternehmen der Wüstenrot & Württembergische AG und im Konzern im Privatkundenbereich tätig. Gegenstand des Unternehmens ist das Betreiben von Bankgeschäften. Im Wertpapiergeschäft liegt der Schwerpunkt auf dem Erwerb und der Veräußerung von Wertpapieren und deren Verwahrung und Verwaltung. Das Pfandbriefgeschäft ist auf die Ausgabe von Hypothekendarlehen und Öffentlichen Pfandbriefen fokussiert.

Zuständige Aufsichtsbehörde

Die WBP wird durch die zuständige Aufsichtsbehörde, die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (www.bafin.de) beaufsichtigt.

Einlagensicherung

Die WBP ist dem Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. angeschlossen. Der Umfang der durch den Einlagensicherungsfonds geschützten Verbindlichkeiten ist in Nr. 20 der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ beschrieben.

Kommunikationsmittel und Sprachregelung

Der Kunde hat die Möglichkeit, über oben angegebene Kontaktdaten während der üblichen Geschäftszeiten mit der WBP zu kommunizieren. Die maßgebliche Sprache für die Vertragsbeziehung ist Deutsch.

Aufträge für das Top Depot direct können über den Direkt-Zugang <http://www.wuestenrotdirect.de> erteilt werden. Die Legitimation erfolgt über die Eingabe der PIN (persönliche Identifikationsnummer) und einer TAN (Transaktionsnummer). Darüber hinaus ist eine Auftragserteilung per Telefon/Fax unter den o.g. Kontaktdaten möglich.

Verwahrung von Wertpapieren

Die Verwahrung von Wertpapieren erfolgt gemäß unseren Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte. Inländische Wertpapiere werden dem gemäß regelmäßig bei der deutschen Wertpapiersammelbank (Clearstream Banking Frankfurt) verwahrt, sofern diese zur Giraufbewahrung zugelassen sind. Ausländische Wertpapiere werden in der Regel im Heimatmarkt des betreffenden Papiers oder in dem Land verwahrt, in dem der Kauf getätigt wurde. In welchem

Land die Wertpapiere verwahrt werden, wird auf der Wertpapierabrechnung mitgeteilt. An den Wertpapieren, die wir wie zuvor beschrieben verwahren, erhält unser Kunde Eigentum beziehungsweise eine eigentumsähnliche Rechtsstellung (vgl. Nrn. 11 und 12 der Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte). Dadurch ist unser Kunde nach der Maßgabe der jeweils geltenden ausländischen Rechtsordnung vor dem Zugriff Dritter auf seine Wertpapiere geschützt. Im Übrigen haften wir bei der Verwahrung von Wertpapieren nach Nr. 19 der Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte.

Informationen zum Depotgeschäft

Geschäftsbedingungen

Ein Depotvertrag kommt mit schriftlicher Annahme und Übersendung der erforderlichen Kontounterlagen durch die WBP zustande. Für den Depotvertrag gelten die

- Allgemeine Geschäftsbedingungen
- Geschäftsgrundlagen für Top Produkte
- Sonderbedingungen für Wertpapiergeschäfte
- Allgemeine Grundsätze zur Auftragserteilung inkl. der Anhänge und Erläuterungen
- Fernabsatzinformationen
- weitere Regelungen

Die Geschäftsbedingungen stehen dem Kunden im Internet zur Ansicht und zum Download zur Verfügung. Zudem können die Geschäftsbedingungen bei der WBP angefordert werden.

Anlage in Investmentanteile durch den Kunden

Allein verbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen, die bei der WBP verwahrt werden sollen, ist der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit den Vertragsbedingungen in Verbindung mit dem jeweils gültigen Jahres- und Halbjahresbericht des betreffenden Fonds.

Information zu veröffentlichten Wertpapierprospekten

Wir weisen darauf hin, dass bei Wertpapieren, die öffentlich angeboten werden, der Prospekt beim Emittenten und in der Regel auf den Internetseiten des Emittenten verfügbar ist und eine Druckversion beim Emittenten angefordert werden kann.

Mitteilungen über getätigte Geschäfte

Der Kunde erhält per Post unverzüglich eine Wertpapierabrechnung über jeden getätigten Umsatz. Wurde der Auftrag des Kunden im elektronischen Handel an der Börse gegen die Bank oder einen Zwischenkommissionär unmittelbar ausgeführt, bedarf es keiner gesonderten Benachrichtigung.

Eine Ausnahme gilt für die Kunden, die regelmäßige Einzahlungen über das Einzugsverfahren (Abbuchungsverfahren) im Rahmen eines Sparplanes vornehmen oder mit einem Entnahmeplan regelmäßige Verkäufe tätigen. Bei Veränderungen des Anteilsbestandes aufgrund gleich bleibender regelmäßiger Ein- /Auszahlungen, deren Summe jährlich den Höchstbetrag nach § 24 Abs. 3 Depotgesetz nicht übersteigt, wird nur einmal jährlich ein Depotauszug sowie eine Sammelabrechnung übersandt.

Depotauszug

Die WBP erstellt einmal jährlich zum 31.12. einen Depotauszug für die Depotinhaber.

Eine faire und transparente Geschäftsbeziehung als Grundlage für gemeinsame Erfolge

Informationen über die Grundzüge zum Umgang mit Interessenkonflikten bei der Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank

Interessenkonflikte lassen sich in einem Finanzdienstleistungsunternehmen, das für seine Kunden unter anderem eine Vielzahl von Wertpapierdienstleistungen erbringt, nicht immer ausschließen. In Übereinstimmung mit den Vorgaben des Wertpapierhandelsgesetzes informieren wir Sie daher nachfolgend über unsere Vorkehrungen zum Umgang mit diesen Interessenkonflikten.

Solche Interessenkonflikte können sich zwischen unserem Institut, anderen Unternehmen unserer Gruppe, unseren Geschäftsleitungen, unseren Mitarbeitern, vertraglich gebundenen Vermittlern und unseren Kunden sowie zwischen unseren Kunden ergeben.

Interessenkonflikte können sich bei den folgenden Wertpapierdienstleistungen und -nebenleistungen ergeben:

- Annahme und Übermittlung von Aufträgen in Finanzinstrumenten
- Devisengeschäfte, die im Zusammenhang mit der Wertpapierdienstleistung stehen
- Ausführung von Aufträgen im Namen von Kunden
- Eigenhandel
- Verwahrung und Verwaltung von Finanzinstrumenten für Rechnung von Kunden, einschließlich der Depotverwahrung.

Um zu vermeiden, dass sachfremde Interessen zum Beispiel die Auftragsausführung beeinflussen, haben wir neben organisatorischen Vorkehrungen unsere Mitarbeiter auf die Einhaltung von entsprechenden Standards verpflichtet. Wir erwarten jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Handeln, die Beachtung von Branchenstandards und insbesondere immer die Beachtung der Kundeninteressen.

Für unser Haus haben wir unter der direkten Verantwortung der Geschäftsleitung der WBP eine unabhängige Compliance-Stelle etabliert, der die Identifikation und das Management von Interessenkonflikten obliegt.

Auf Ihren Wunsch werden wir Ihnen weitere Einzelheiten zu diesen Grundsätzen zur Verfügung stellen.

Preisverzeichnis Top Depot direct

Depotgebühren

Depotführung kostenfrei

Wertpapiertransfer
 ■ Wertpapiereinlieferungen kostenfrei
 ■ Wertpapierauslieferungen kostenfrei
 ■ Depotüberträge kostenfrei

Jahressteuerbescheinigung kostenfrei
 Erträgnisaufstellung 19,90 EUR
 Zweitschriften von Jahresendunterlagen 10,00 EUR

Transaktionskosten und -gebühren

Provision für Börsengeschäfte
 ■ Online-Order 0,25% vom Kurswert
 (Käufe/Verkäufe an mind. 9,90 EUR,
 Präsenzbörsen und XETRA) max. 29,90 EUR

■ Telefon-Order zusätzlich 9,90 EUR
pro Order

Zusätzliches Börsenplatzentgelt (nur bei börslicher Ausführung)
 ■ Xetra (Inland) kostenfrei
 ■ Deutsche Präsenzbörsen fremde Spesen der jew.
Präsenzbörse

Limiterteilung
 ■ Limitgebühr für Vormerkung kostenfrei
 ■ Limitänderung 2,90 EUR
 ■ Limitlöschung 2,90 EUR
 ■ Limit-Nichtausführung 2,90 EUR

Fondsgeschäfte

Kauf über Fondsgesellschaft Ausgabeaufschlag²
 Verkauf über Fondsgesellschaft kostenfrei
 Börsengehandelte Fonds Siehe Transaktionskosten
und -gebühren

Bis zu 100% Rabatt auf den regulären Ausgabeaufschlag. Infos zu den einzelnen Fonds und den Ausgabeaufschlägen finden Sie im Marktinformationssystem der Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank unter www.wuestenrotdirect.de

Aufträge für Bezugsrechte und Teilrechte²

- Bis 10 EUR Kurswert kostenfrei
- Über 10 EUR Kurswert 1% vom Kurswert, mind. 5 EUR

Lagerstellenwechsel fremde Spesen

Kapitaltransaktionen

Inland
 ■ Bezug junger Aktien (Barbezug) 1% vom Kurswert, mind. 25 EUR
 ■ Umtausch/Übernahme/Rückkauf 10 EUR
 ■ Kapitalerhöhung aus Gesellschaftsmitteln 10 EUR
 ■ Zeichnung kostenfrei
 ■ Zeichnungsprovision, wenn keine Zuteilung 10 EUR
 ■ Optionsscheinausübung 10 EUR

Ausland fremde Spesen

Wertpapier Sparplan

Wertpapiertransfer siehe unter Top Depot direct
 Wertpapierverwaltung siehe unter Top Depot direct

Transaktionsleistungen
 ■ Kauf Zertifikat 1,20 EUR + 1,2% vom Kurswert
 ■ Kauf Fonds über Fondsgesellschaft Siehe Fondsgeschäfte
 ■ Verkauf Zertifikat Siehe Transaktionspreise
 ■ Verkauf Fonds über Fondsgesellschaft kostenfrei

Wertpapierauswahl
 ■ Änderung kostenfrei

¹⁾ Die Berechnung erfolgt pro Einzelauftrag. Marktbedingt kann es zu Teilausführungen kommen. Die erste Teilausführung wird gem. Ziffer 3.2.a des Preis- und Leistungsverzeichnisses abgerechnet, mit 0,25% Provision auf den Kurswert (mindestens 9,90 EUR, maximal 29,90 EUR). Für alle weiteren Teilausführungen entfällt die Mindestprovision. Es werden lediglich 0,25% Provision vom Kurswert berechnet (jedoch nicht mehr als 29,90 EUR)

²⁾ Zzgl. evtl. anfallender fremder Spesen

Informationen über Zuwendungen

Um Wertpapierdienstleistungen für ihre Kunden auf einem gleichbleibend hohen und zugleich kostengünstigen Niveau erbringen zu können, investiert die WBP laufend in die Bereitstellung, die Verbesserung und den stetigen Ausbau ihrer effizienten und qualitativ hochwertigen Serviceleistungen und Infrastruktur, der Website sowie in die Erweiterung ihres Produkt- und Leistungsangebotes. Zu diesem Zweck setzt sie neben den im Preisverzeichnis aufgeführten auch die von Dritten erhaltenen Zuwendungen ein. Hierzu zählt der beim Erwerb von Investmentfondsanteilen über die WBP gegebenenfalls vom Kunden gezahlte Ausgabeaufschlag.

Der Erwerb von Investmentfondsanteilen zieht die Zahlung einer im Fondsprospekt ausgewiesenen Verwaltungsvergütung der Kunden aus dem Fondsvermögen an die Kapitalanlagegesellschaft nach sich. Aus dieser Vergütung können Kapitalanlagegesellschaften einen bestimmten prozentualen Anteil als wiederkehrende Vertriebsfolgeprovisionen an die WBP zahlen. Die Vertriebsfolgeprovisionen werden grundsätzlich stichtagsbezogen, zeitanteilig auf das von der WBP verwahrte Volumen des jeweiligen Investmentfonds berechnet und können je nach Kapitalanlagegesellschaft bis zu 1,5% p.a. betragen.

Diese Zuwendungen sind Ihnen als Auftraggeber nach zivil- und ggf. handelsrechtlichen Regelungen grundsätzlich herauszugeben. Das Gesetz erlaubt jedoch eine hiervon abweichende Regelung. Wir benötigen diese Zuwendungen zur Bereitstellung einer effizienten und qualitativ hochwertigen Infrastruktur für den Erwerb und die Veräußerung von Finanzinstrumenten und zur Aufrechterhaltung eines umfassenden Produkt- und Informationsangebotes zu günstigen Preisen. Könnten wir diese Zuwendungen nicht einbehalten, so würden sich die von Ihnen direkt gezahlten Gebühren und Kosten erhöhen. Sie verzichten insofern auf den zivil- und ggf. handelsrechtlichen Herausgabeanspruch vorbenannter Zuwendungen.

Im Zusammenhang mit einer Depoteröffnung können von der WBP an den gebietszuständigen Außendienstpartner Vergütungen erfolgen.

Nähere Informationen über Zuwendungen können schriftlich bei der Compliance-Stelle der WBP erfragt werden.