

# Synopse

## Gegenüberstellung der Änderungen Ihrer Preise und Leistungen für das Augsburger Investmentdepot 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	<p><b>Preismodell Depotführungsentgelt in Euro pro Quartal</b></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Spar</b></td> <td><b>7,50 Euro</b></td> </tr> <tr> <td><b>Basis</b></td> <td><b>12,50 Euro</b></td> </tr> <tr> <td><b>Komfort</b></td> <td><b>17,50 Euro</b></td> </tr> </table> <hr/> <p><b>Preismodell „Spar“ 7,50 Euro</b> Das Leistungsspektrum für das Preismodell „Spar“ gilt, sofern das Depot ausschließlich Depotpositionen mit einem aktiven Sparplan beinhaltet. Einmalzahlungen in dieselbe Depotposition sind grundsätzlich möglich. Schriftlich beauftragte Transaktionen (Kauf/Verkauf/Fondsumschichtung) sind - sofern nicht anders geregelt - kostenpflichtig möglich (siehe Transaktionsentgelte und sonstige Entgelte). 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.</p> <hr/> <p><b>Preismodell „Basis“ 12,50 Euro</b> Das Leistungsspektrum für das Preismodell „Basis“ beinhaltet bis zu 99 Depotpositionen. Schriftlich beauftragte Transaktionen (Kauf/Verkauf/Fondsumschichtung) sind kostenpflichtig möglich (siehe Transaktionsentgelte und sonstige Entgelte). 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.</p> <hr/> <p><b>Preismodell „Komfort“ 17,50 Euro</b> Das Leistungsspektrum für das Preismodell „Komfort“ beinhaltet bis zu 99 Depotpositionen. Schriftlich beauftragte Transaktionen, sowie die postalische Übermittlung von Mitteilungen, Abrechnungen und Depotauszügen sind in diesem Preismodell inklusive. 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.</p>	<b>Spar</b>	<b>7,50 Euro</b>	<b>Basis</b>	<b>12,50 Euro</b>	<b>Komfort</b>	<b>17,50 Euro</b>	<p><b>Preismodell Depotführungsentgelt in Euro pro Quartal</b></p> <table border="1"> <tr> <td><b>Spar</b></td> <td><b>10,00 Euro</b></td> </tr> <tr> <td><b>Basis</b></td> <td><b>15,00 Euro</b></td> </tr> <tr> <td><b>Komfort</b></td> <td><b>20,00 Euro</b></td> </tr> </table> <hr/> <p><b>Preismodell „Spar“ 10,00 Euro</b> Das Leistungsspektrum für das Preismodell „Spar“ gilt, sofern das Depot ausschließlich Depotpositionen mit einem aktiven Sparplan beinhaltet. Einmalzahlungen in dieselbe Depotposition sind grundsätzlich möglich. Schriftlich beauftragte Transaktionen (Kauf/Verkauf/Fondsumschichtung) sind - sofern nicht anders geregelt - kostenpflichtig möglich (siehe Transaktionsentgelte und sonstige Entgelte). 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.</p> <hr/> <p><b>Preismodell „Basis“ 15,00 Euro</b> Das Leistungsspektrum für das Preismodell „Basis“ beinhaltet bis zu 99 Depotpositionen. Schriftlich beauftragte Transaktionen (Kauf/Verkauf/Fondsumschichtung) sind kostenpflichtig möglich (siehe Transaktionsentgelte und sonstige Entgelte). 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.</p> <hr/> <p><b>Preismodell „Komfort“ 20,50 Euro</b> Das Leistungsspektrum für das Preismodell „Komfort“ beinhaltet bis zu 99 Depotpositionen. Schriftlich beauftragte Transaktionen, sowie die postalische Übermittlung von Mitteilungen, Abrechnungen und Depotauszügen sind in diesem Preismodell inklusive. 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.</p>	<b>Spar</b>	<b>10,00 Euro</b>	<b>Basis</b>	<b>15,00 Euro</b>	<b>Komfort</b>	<b>20,00 Euro</b>
<b>Spar</b>	<b>7,50 Euro</b>													
<b>Basis</b>	<b>12,50 Euro</b>													
<b>Komfort</b>	<b>17,50 Euro</b>													
<b>Spar</b>	<b>10,00 Euro</b>													
<b>Basis</b>	<b>15,00 Euro</b>													
<b>Komfort</b>	<b>20,00 Euro</b>													

<b>Transaktionsentgelte<sup>1</sup> und sonstige Entgelte</b> <b>Transaktionsentgelte für Kauf/Verkauf/Fondsumschichtung (pro Transaktion)</b>	Online beauftragte Transaktionen (außer ETFs) <b>kostenlos</b> Schriftlich beauftragte Transaktionen (Post, Fax, E-Mail) (pro Transaktion) • in den Preismodellen Spar und Basis <b>5,00 Euro</b> • in dem Preismodell Komfort <b>kostenlos</b>	Online beauftragte Transaktionen (außer ETFs/ <u>Dimensional Fonds</u> ) <b>kostenlos</b> Schriftlich beauftragte Transaktionen (Post, Fax, E-Mail) ( <u>pro Transaktion</u> ) • in den Preismodellen Spar und Basis <b>8,00 Euro</b> • in dem Preismodell Komfort ( <u>außer ETFs/Dimensional Fonds</u> ) <b>kostenlos</b>
<b>II. Abwicklungsmodalitäten</b>	<b>Mindestbeträge je Fonds</b> Einzugsauftrag bei regelmäßigen Anlagen (per SEPA-Lastschrift) <u>10,00 Euro</u> Einzugsauftrag bei einmaligen Anlagen (per SEPA-Lastschrift) <u>500,00 Euro</u> Regelmäßige Entnahmen (Depotbestand mind. 5.000,00 Euro) <u>125,00 Euro</u>	entfällt
<b>1 Umrechnung von Euro in abweichende Währung</b>	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 <a href="http://www.fnz.de/devisenkurse">www.fnz.de/devisenkurse</a> 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 <a href="http://www.fnz.de/devisenkurse">www.fnz.de/devisenkurse</a> 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 <b>0,60 %</b> ausgehend vom jeweiligen Devisenmittelkurs ein.