



UNSERE GEBÜHREN UND KONDITIONEN

PRIVATE BANKING

STAND: 01.05.2025

Auf den folgenden Seiten finden Sie unsere wichtigsten Konditionen für unser Investmentangebot und unsere Leistungen der Vermögensverwaltung. Diese Informationen sollen Ihnen helfen, die Serviceleistungen auszuwählen, die Ihren Bedürfnissen am besten entsprechen. Die Gebühren und Konditionen gelten für Privatkunden und Vermögensverwaltungsstrukturen und sind in Euro angegeben. Sie dienen ausschließlich der Information und gelten, außer im Falle anderslautender vertraglicher Bestimmungen, in den gesetzlich festgelegten Grenzen. Die Banque de Luxembourg behält sich vor, diese Gebühren zu ändern.

Für weitere Informationen steht Ihnen Ihr Berater gern zur Verfügung. Diese Broschüre ist auch in unseren Geschäftsstellen oder auf unserer Website erhältlich.

www.banquedeluxembourg.com

UNSERE LEISTUNGEN

IMPRIVATE BANKING

WÄHLEN SIE DIE ANLAGEFORM, DIE ZU IHNEN PASST



Sie haben die Wahl zwischen drei Anlagekonzepten.

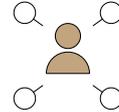
Je nachdem, wie sehr Sie an der Vermögensverwaltung mitwirken möchten, entscheiden Sie sich für

___ **Vermögensverwaltung mit Mandat;**

___ **Investmentberatung;**

___ **Ausführung Ihrer Aufträge.**

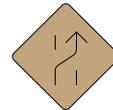
Unabhängig vom gewählten Anlagekonzept hat die Qualität der Beratung für uns immer die oberste Priorität. Daher haben wir ein Schulungsprogramm für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter eingerichtet, die in der Anlageberatung tätig sind, Informationen über Finanzinstrumente erteilen und Wertpapierdienstleistungen oder Nebendienstleistungen erbringen, um sicherzustellen, dass sie über die geforderten Kenntnisse und Kompetenzen verfügen.



VERMÖGENSVERWALTUNG MIT MANDAT

Überlassen Sie die Verwaltung Ihrer Vermögenswerte unseren Spezialisten. Diese verwalten Ihr Vermögen gemäß der Anlagestrategie, die Sie zuvor mit Ihrem Privatkundenberater festgelegt haben.

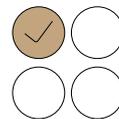
► Siehe „**BL-EXPERT**“



ANLAGEBERATUNG

Sie entscheiden selbst über Ihre Anlagen und nutzen dabei unsere Beratung in Bezug auf die Aufteilung der Vermögenswerte in Ihrem Portfolio und Ihre Anlagen.

► Siehe „**BL-INVEST**“ und „**BL-SELECT**“



AUSFÜHRUNG IHRER AUFTRÄGE

Sie entscheiden selbst über Ihre Anlagen, denn Sie verfügen über Börsenerfahrung oder verzichten bewusst auf die Beratung durch unsere Spezialisten und möchten Ihre Anlageentscheidungen allein treffen.

► Siehe „**BL-ACCESS**“

BL-EXPERT

_____ **Wenn Sie sich für BL-EXPERT entscheiden, übertragen Sie das Management Ihrer Vermögenswerte unseren Spezialisten. Diese verwalten sie gemäß der Anlagestrategie, die Sie zuvor mit Ihrem Private-Banking-Berater festgelegt haben. So profitieren Sie von einer professionellen, individuellen Vermögensverwaltung.**

Die im Rahmen eines Mandats verwalteten Vermögenswerte unterliegen einer jährlichen Managementgebühr, die vierteljährlich gezahlt wird. Diese Gebühr gilt für das gesamte Portfolio und beinhaltet:

- ▶ das Management Ihres Portfolios;
- ▶ die Private-Banking-Gebühr;
- ▶ die Möglichkeit der Zeichnung unserer BL-Fonds¹ mit reduzierter Managementgebühr;
- ▶ die Begleitung durch Ihren Private-Banking-Berater bei all Ihren Finanz- und Vermögensprojekten;
- ▶ die Bestimmung Ihres Anlegerprofils;
- ▶ die fortlaufende Betreuung des Portfolios zur Gewährleistung seiner Übereinstimmung mit der Anlagestrategie;
- ▶ alle Gebühren für Ihre Börsengeschäfte² (Kauf/Verkauf von Aktien, Anleihen und ETFs, Devisengeschäfte etc.) sowie Ausgabeaufschläge von Investmentfonds³;
- ▶ die Verwahrung Ihrer Wertpapiere;
- ▶ die Leistungen, die sich aus rechtlichen Berichts- und Überwachungspflichten ergeben.

Die Anlage in Investmentfonds, für die die Bank keine Bestandsvergütung erhält, wird bevorzugt. Standardmäßig erfolgen Ihre Anlagen in Standard-Anteilsklassen („Retail shares“), und alle Bestandsvergütungen, die die Bank von Seiten Dritter erhält, werden in dem ersten Monat nach Bezugsquartal in vollem Umfang an den Kunden weitergegeben.

1. „BL-Fonds“ bezeichnet allgemein die Teilfonds der SICAVs BL und BL Fund Selection, die beide SICAVs nach luxemburgischen Recht sind und von BLI - Banque de Luxembourg Investments verwaltet werden.

2. ohne Steuern und andere Abgaben (wie z. B. Börsentransaktionssteuer)

3. Gebühren von externen Fonds, mit denen die Bank keine Vertriebsvereinbarung abgeschlossen hat, werden dem Kunden in Rechnung gestellt.

BL-EXPERT Kosten (je Quartal, zzgl. MwSt.)	MINDESTANLAGE	OPTION 1 Pauschale Managementgebühr ¹	OPTION 2 Pauschale Managementgebühr ¹ + performanceabhängige Provision (jährlich auf die positive Performance des Portfolios ²)
VERMÖGENSVERWALTUNG MIT BL-FONDS Portfolio ausschließlich mit BL-Fonds	/	0,10 %	0,05 % + 10 % der Performance
VERMÖGENSVERWALTUNG MIT EXTERNEN FONDS Portfolio mit ausgewählten Fonds internationaler Anbieter	/	0,25 %	0,125 % + 20 % der Performance
VERMÖGENSVERWALTUNG MIT DIREKTANLAGEN Portfolio aus Wertpapieren, die aufgrund ihrer hochwertigen Fundamentaldaten ausgewählt werden	1 Mio. EUR	0,30 % (mind. 3.000 EUR/Quartal zzgl. MwSt.)	0,15 % (mind. 1.500 EUR/ Quartal zzgl. MwSt.) + 20 % der Performance
VERMÖGENSVERWALTUNG MIT SRI-FONDS Portfolio aus Investmentfonds, die die ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance) berücksichtigen (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung)	/	0,25 %	0,125 % + 20 % der Performance
INDEXBASIERTE VERMÖGENSVERWALTUNG Portfolio, das auf der Performance von Indexfonds basiert, die von unseren Experten ausgewählt wurden	/	0,20 %	
VERMÖGENSVERWALTUNG MIT DIREKTANLAGEN - GLOBAL MARKETS Portfolio aus Wertpapieren, die aufgrund der Qualität ihrer Fundamentaldaten und der Wertentwicklung bestimmter Indexfonds ausgewählt werden	500.000 EUR	0,25 %	

Berechnungsgrundlage für die jährliche Managementgebühr ist die Summe der verwalteten Vermögenswerte.
Als Berechnungsgrundlage dienen die Vermögenswerte zum letzten Geschäftstag des jeweils vorangehenden Quartals.

1. Die pauschale Managementgebühr unterliegt dem geltenden Mehrwertsteuersatz (s. S. 19).
2. Die performanceabhängige Managementgebühr unterliegt dem geltenden Mehrwertsteuersatz (s. S. 19).

BL-INVEST

_____ Wenn Sie sich für BL-INVEST entscheiden, beraten wir Sie, wie Sie Ihre kurz- und langfristigen Finanzziele erreichen können.

Ihr Private-Banking-Berater achtet darauf, dass Ihr Portfolio mit Ihrer Anlagestrategie übereinstimmt und berücksichtigt dabei Ihre Situation sowie Ihre Finanz- und Börsenkenntnisse und -erfahrung. Sie können ihn jederzeit ansprechen.

BL-INVEST

Anlageberatung

Definition Ihres Anlegerprofils und Ihrer Anlagestrategie	gebührenfrei
Vorschlag zum Aufbau des Portfolios und zur Allokation Ihrer Vermögenswerte	gebührenfrei
Anlageberatung	gebührenfrei
Gebühren auf Wertpapiertransaktionen (Kauf/Verkauf von Aktien, Anleihen, Investmentfonds und strukturierten Produkten)	25 % Ermäßigung auf Standardgebühren

Die Private-Banking-Dienstleistungen unterliegen einer Gebühr von 0,10 % des Werts des Portfolios pro Quartal (zzgl. MwSt.)¹. Diese beinhaltet:

- ▶ die Betreuung durch Ihren Privatkundenberater für alle von der Bank angebotenen Dienstleistungen;
- ▶ die Übernahme der Pflichten, die sich aus gesetzlichen Erfordernissen ergeben; die Kontrolle und laufende Überwachung Ihrer Vermögenswerte;
- ▶ die Bereitstellung von Vermögensaufstellungen und Anlageberichten sowie Ihrer Ertragnisaufstellung;
- ▶ die Verwahrung Ihrer Wertpapiere und Edelmetalle (physisch und als Zertifikat).

Diese Gebühr wird nicht erhoben auf BL-Fonds, strukturierte Produkte, die von der Bank oder der Bankengruppe aufgelegt oder vertrieben werden, sowie liquide Anlagen.

1. vierteljährliche Gebühr basierend auf dem Wert des Portfolios in Euro, zzgl. der geltenden Mehrwertsteuer (s. S. 19).

ANLAGEBERATUNG

BL-SELECT

_____ **BL-SELECT bietet Ihnen umfassende und proaktive Betreuung Ihres Portfolios durch ein Expertentandem** (Ihren Privatkundenberater und einen Anlagespezialisten), das die regelmäßige Überwachung Ihres Portfolios gewährleistet.

- ▶ Beratung in Bezug auf die Struktur Ihres Portfolios und die Ausrichtung der Vermögensverwaltung;
- ▶ Steuerung und regelmäßige Überwachung Ihres Vermögens;
- ▶ Anlageempfehlungen und -anpassungen, die sich hieraus ergeben.

BL-SELECT Umfassende Anlageberatung	MINDESTANLAGE 5 Mio. EUR
Pauschale Managementgebühr ¹	0,30 % pro Quartal, mind. 3.000 EUR/Quartal, jeweils zzgl. MwSt.

Diese Gebühr gilt für die in der BL-SELECT-Vereinbarung enthaltenen Vermögenswerte und beinhaltet:

- ▶ alle Gebühren für Ihre Börsengeschäfte² (Kauf/Verkauf von Aktien und Anleihen) sowie Ausgabeaufschläge von Investmentfonds³;
- ▶ die Private-Banking-Gebühr;
- ▶ die Möglichkeit der Zeichnung unserer BL-Fonds mit reduzierter Managementgebühr;

Dieses Konzept beinhaltet:

- ▶ die Steuerung Ihres Portfolios und Empfehlungen zur Allokation ihrer Vermögenswerte, die Beobachtung Ihrer Portfoliopositionen und Beratung in Bezug auf den Kauf und Verkauf von Wertpapieren;
- ▶ die Betreuung durch unsere Private-Banking-Berater und Anlagespezialisten;
- ▶ die Verwahrung Ihrer Wertpapiere;
- ▶ die Bestimmung Ihres Anlegerprofils und die fortlaufende Beobachtung des Portfolios zur Gewährleistung seiner Übereinstimmung mit Ihrer Anlagestrategie;
- ▶ die Leistungen, die sich aus rechtlichen Berichts- und Überwachungspflichten ergeben;
- ▶ Ihre Ertragnisaufstellung;
- ▶ die Beantragung der Rückerstattung oder Minderung von Steuern (Quellensteuer), insbesondere für Dividenden ausländischer Wertpapiere.

Die Anlage in Investmentfonds, für die die Bank keine Bestandsvergütung erhält, wird bevorzugt. Standardmäßig erfolgen Ihre Anlagen in Standard-Anteilsklassen („Retail shares“), und alle Bestandsvergütungen, die die Bank von Seiten Dritter erhält, werden in dem ersten Monat nach Bezugsquartal in vollem Umfang an den Kunden weitergegeben.

1. vierteljährliche Gebühr basierend auf dem Wert des Portfolios in Euro, zzgl. der geltenden Mehrwertsteuer (s. S. 19)
2. ohne Steuern und andere Abgaben (z. B. Börsentransaktionssteuer)
3. Gebühren von externen Fonds, mit denen die Bank keine Vertriebsvereinbarung abgeschlossen hat, werden dem Kunden in Rechnung gestellt.

DIE BEIDEN BERATUNGSOPTIONEN IM ÜBERBLICK

	BL-INVEST	BL-SELECT
IHRE BERATER/INNEN		
Privatkundenberater/in	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Anlageexperte oder -expertin		<input type="radio"/>
BERATUNGSDIENSTLEISTUNGEN		
Auf Anfrage Beratung bezüglich der Allokation Ihres Portfolios und der Wertpapiere	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Abgleich Ihres Portfolios mit Ihrer Anlagestrategie	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Persönliche Anlageempfehlungen		<input type="radio"/>
Kontinuierliche Beobachtung Ihres Portfolios		<input type="radio"/>
Strategischer Bericht über die Struktur Ihres Portfolios (mindestens 1x jährlich)		<input type="radio"/>
Benachrichtigung im Falle von Verkaufsempfehlungen eines Wertpapiers		<input type="radio"/>
DIENSTLEISTUNGEN ZUR STEUERLICHEN OPTIMIERUNG		
Dienstleistungen zur Beantragung der Rückerstattung oder Reduzierung der Quellensteuer		<input type="radio"/>
RESEARCH UND ANALYSEN		
Nutzung der Wertpapier-Auswahllisten	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
BERICHTE UND KONTOAUSZÜGE		
Anlageberatungsbericht bei jeder Transaktion	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Jährlicher Bericht über den Abgleich Ihrer Positionen mit Ihrem Anlegerprofil		<input type="radio"/>
Portfoliobewertung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Jährliche Ertragnisaufstellung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

AUSFÜHRUNG IHRER AUFTRÄGE

BL-ACCESS

_____ **Mit dem Service BL-ACCESS verwalten Sie Ihr Portfolio völlig selbstständig und nutzen gleichzeitig die Leistungen der Bank zur Vermögensbegleitung.** Ihr Privatkundenberater bleibt weiterhin Ihr bevorzugter Ansprechpartner und betreut Sie bei all Ihren Bankgeschäften, die nicht die Vermögensanlage betreffen.

BL-ACCESS

Reine Ausführung Ihrer Anlageentscheidungen

Gebühren von Wertpapiertransaktionen per E-Banking (*Online-Banking*)
(Kauf/Verkauf von Aktien, Anleihen, Investmentfonds)

Ermäßigung von 25 %
auf Standardgebühren

Die Private-Banking-Dienstleistungen unterliegen einer Gebühr von 0,10 % des Werts des Portfolios pro Quartal (zzgl. MwSt.)¹. Diese beinhaltet:

- ▶ die Betreuung durch Ihren Privatkundenberater für alle von der Bank angebotenen Dienstleistungen;
- ▶ die Übernahme der Pflichten, die sich aus gesetzlichen Erfordernissen ergeben; die Kontrolle und laufende Überwachung Ihrer Vermögenswerte;
- ▶ die Bereitstellung von Vermögensaufstellungen und Anlageberichten sowie Ihrer Ertragnisaufstellung;
- ▶ die Verwahrung Ihrer Wertpapiere und Edelmetalle (physisch und als Zertifikat).

Diese Gebühr wird nicht erhoben auf BL-Fonds, strukturierte Produkte, die von der Bank oder der Bankengruppe aufgelegt oder vertrieben werden, sowie liquide Mittel.



Sie haben Zugang zu

_____ **den meisten internationalen
Börsenplätzen;**

_____ **allen Anlageklassen und
Wertpapieren.**

Sie genießen auf Ihre per E-Banking (Online-Banking) getätigten Börsengeschäfte eine Ermäßigung von 25 % auf die Standardgebühren.

1. vierteljährliche Gebühr basierend auf dem Wert des Portfolios in Euro, zzgl. der geltenden Mehrwertsteuer (s. S. 19)

GEBÜHREN AUF WERTPAPIERTRANSAKTIONEN

ausschließlich für die Optionen BL-INVEST¹ und BL-ACCESS²

AKTIEN UND STRUKTURIERTE PRODUKTE

	Aktienfonds ³		Aktien ⁴ Strukturierte Produkte ^{4,5}
	BL-Fonds	Fonds ausgewählter Anbieter ⁶	
Kauf/Zeichnung	< 25.000 EUR		1,25 %
	25.000 bis < 100.000 EUR		1,00 %
	100.000 bis < 500.000 EUR		0,75 %
	> 500.000 EUR		0,50 %
Rücknahme/Verkauf	gebührenfrei	wie bei Kauf/Zeichnung	
Minimum je Transaktion ⁷	100 EUR ⁸		
Umschichtung	gebührenfrei	eventuelle Gebühren des Fondsanbieters	
Übertragung von Wertpapieren	Einbuchung		
	Ausbuchung: 100 EUR je Posten		
	Ein-/Ausbuchung Hedgefonds: 300 EUR je Posten		

FESTVERZINSLICHE ANLAGEN

GELDMARKTNAHE ANLAGEN

FONDS EXTERNER ANBIETER

	Rentenfonds		Anleihen	Geldmarktnahe Fonds		Andere Fonds externer Anbieter
	BL-Fonds	Fonds ausgewählter Anbieter ⁶		BL-Fonds	Fonds ausgewählter Anbieter ⁶	
Kauf/Zeichnung	< 25.000 EUR			0,20 %		2% + eventuelle Gebühren des Fondsanbieters
	25.000 bis < 100.000 EUR					
	100.000 bis < 500.000 EUR					
	> 500.000 EUR					
Rücknahme/Verkauf	gebührenfrei	wie bei Kauf/Zeichnung	gebührenfrei	wie bei Kauf/ Zeichnung	1,5% + eventuelle Gebühren des Fondsanbieters	
Minimum je Transaktion ⁷	100 EUR ⁸					
Umschichtung	gebührenfrei	eventuelle Gebühren des Fondsanbieters	gebührenfrei	eventuelle Gebühren des Fondsanbieters		
Übertragung von Wertpapieren	Einbuchung					
	Ausbuchung: 100 EUR je Posten					
	Ein-/Ausbuchung Hedgefonds: 300 EUR je Posten					

Die Transaktionsgebühren fallen auf den Bruttotransaktionsbetrag an und werden zum Zeitpunkt des Kaufs bzw. Verkaufs erhoben. Kaufoperationen werden am Tag der Transaktion belastet. Verkaufserlöse werden dem Konto fünf Bankarbeitstage nach der Transaktion gutgeschrieben.

KAPITALMASSNAHMEN⁹

Obligatorische und optionale Wertpapiertransaktionen im Depot	gebührenfrei
Generalversammlung	175 EUR (zzgl. MwSt.) ¹⁰
Zertifikat im Rahmen einer Class Action	250 EUR
Umklassifizierung der IRC-Steuer Section 302	250 USD

„SRD 2“-SERVICE (SHAREHOLDER'S RIGHTS DIRECTIVE)¹¹ (ZZGL. MWST.)¹²

Benachrichtigung über die Durchführung einer Generalversammlung	
	Benachrichtigung per Secure Mail 70 EUR/Mitteilung
	Benachrichtigung per Post 85 EUR/Mitteilung
Stimmrechtsausübung	
	Stimmabgabe 110 Euro/Stimmrechtsformular
	Mitteilung über die Aufzeichnung und Abgabe der Stimme vgl. Tarife „Gebühren für Bescheinigungen und Recherchen“ (sonstige Gebühren und spezielle Nachforschungsaufträge)

Belege oder andere (von der Bank oder vom Kunden ausgestellte) Bescheinigungen zur Bestätigung der Aus- oder Einlieferung von Wertpapieren unterliegen der gesetzlich festgelegten Stempelgebühr von 0,15 EUR.

Belege oder Zertifikate, die die Verwahrung und Sperrung von Wertpapieren bestätigen, mit dem Ziel, an einer Aktionärs- oder Gläubiger-Versammlung teilzunehmen, sowie die Bestätigungen, die bei der Freigabe dieser Wertpapiere erteilt werden, unterliegen der gesetzlich festgelegten Stempelgebühr von 0,15 EUR.

GOLD UND EDELMETALLE^{9, 11} (PHYSISCH)

Kauf ⁸	
	Gewicht < 1kg Marktpreis + 2 %
	Gewicht ≥ 1kg Marktpreis + 1 %
Verkauf ⁷	
	Gewicht < 1kg Marktpreis - 2 %
	Gewicht ≥ 1kg Marktpreis - 1 %
Auslieferung ¹⁰	1 % des Gegenwerts des Assets ¹³ + eventuelle Lieferkosten
Übertragung	125 EUR je Posten + eventuelle Lieferkosten

- Gebühren von Wertpapiertransaktionen um 25 % niedriger (Kauf/Verkauf von Aktien, Anleihen, Investmentfonds und strukturierten Produkten).
- Gebühren inklusive Steuern. Gebühren von Wertpapiertransaktionen per E-Banking (Online-Banking) um 25 % niedriger (Kauf/Verkauf von Aktien, Anleihen, Investmentfonds).
- Aktienfonds, Mischfonds, ETFs (Exchange Traded Funds) und andere
- Transaktionen an den wichtigsten Börsen folgender Länder: Australien, Belgien, Deutschland, Finnland, Frankreich, Italien, Japan, Luxemburg, Niederlande, Norwegen, Österreich, Portugal, Schweden, Schweiz, Spanien, USA, Vereinigtes Königreich; einschließlich der Gebühren der Korrespondenzbanken, gegebenenfalls zuzüglich Stempelgebühren, Börsensteuern und andere örtliche Gebühren.
- Die Angaben gelten für börsengehandelte strukturierte Produkte. Für Neuemissionen von strukturierten Produkten gilt der vom Emittenten festgelegte veröffentlichte Preis.
- gegebenenfalls zuzüglich vereinbarter Zeichnungs- oder Rücknahmegebühren sowie externer Kosten der Fonds.
- Betrifft auch Transaktionen mit Optionen und Futures, für die eine marktspezifische Preisgestaltung gilt. Weitere Informationen erhalten Sie bei Ihrem persönlichen Berater.
- Ausnahme: Hedgefonds mit Vorauszahlung; mindestens 300 EUR
- Devisenkassengeschäfte im Zusammenhang mit Börsentransaktionen sowie Devisentermingeschäfte werden mit den üblichen Margen abgerechnet.
- zzgl. der geltenden Mehrwertsteuer (s. S. 19)
- nur auf Antrag des Kunden. Betrifft Kunden, die stimmberechtigte Wertpapiere halten: Aktien börsennotierter Unternehmen, die in der Europäischen Union ihren Sitz haben (oder tätig sind) und deren Gesellschaftssitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union ist.
- Für Geschäfte mit Gold-Zertifikaten gelten die Gebühren auf Devisengeschäfte (vgl. S. 19).
- mindestens 250 EUR



PRIVATE BANKING

SONSTIGE BANK-
UND VERMÖGENS-
LEISTUNGEN

KONTOFÜHRUNGS- GEBÜHREN

KONTOFÜHRUNG¹	25 EUR/Quartal
Kontoführung EUR-Girokonto, Kontoführung Sparkonto	inklusive
Unterkonto in anderen Währungen	inklusive
Eröffnung eines Wertpapierdepots	inklusive
Zugang zum E-Banking (<i>Online-Banking</i>) mit LuxTrust Mobile	inklusive
Depotauszug, Steuerbescheinigung oder Ertragnisaufstellung für das lfd. Jahr	inklusive

HINTERLEGUNGSGEBÜHR²	125 EUR/Quartal ³
Bardepot	Zusatzgebühr in Höhe von 1 % des Portfolios/Jahr ⁴
Wertpapierdepot	Zusatzgebühr in Höhe von 2 % des Portfolios/Jahr ⁴

GEBÜHRENPASCHALE FÜR NICHTHANDELSGESELLSCHAFTEN⁵	250 EUR/Quartal
Verwaltungskosten ⁶	

BEENDIGUNG DER GESCHÄFTSBEZIEHUNG	
juristische Personen	300 EUR
natürliche Personen	gebührenfrei

POSTVERSAND UND KONTOAUSZÜGE	
Digitale Services: E-Banking und Mobiles Banking (<i>Online-Banking</i>)	kostenfrei
monatlicher Postversand	zusätzl. 10 EUR/Quartal/Adresse
wöchentlicher Postversand	zusätzl. 20 EUR/Quartal/Adresse
täglicher Postversand	zusätzl. 50 EUR/Quartal/Adresse

PORTOKOSTEN	
Versand per DHL	maximal 50 EUR ⁷

ZUGANG ZUR E-BANKING-WEBSITE (ONLINE-BANKING)	
LuxTrust Scan-Gerät	50 EUR ⁷

VORTEILE DES E-BANKING (ONLINE-BANKING)	
keine Gebühren für Postversand	
kostenlose Überweisungen	
Abruf von Kontoauszügen und Archivierung für einen Zeitraum von 60 Monaten	
Abfrage von Kontoumsätzen und Überweisungen der letzten 36 Monate und von Kreditkartenumsätzen der letzten 12 Monate	
Kommunikation mit Ihrem Berater über unseren Mitteilungsbereich	
Nutzbar auf Smartphone, PC und Tablet	

1. zu Quartalsbeginn zu entrichten
2. unter anderem (aber nicht ausschließlich) nach der Kündigung bzw. Beendigung der Geschäftsbeziehung oder bei inaktivem Konto
3. zu Quartalsbeginn zu entrichten; für das angefangene Quartal *anteilig*
4. zu Quartalsbeginn zu entrichten; für das laufende Jahr *anteilig*
5. Verwaltungsgesellschaften
6. einschließlich Kontoführungsg Gebühr (25 EUR/Quartal) und monatlicher Versand von Post und Kontoauszügen an eine Postadresse
7. zzgl. der geltenden Mehrwertsteuer (s. S. 19)

STEUER- UND JURISTISCHE DIENSTLEISTUNGEN

RÜCKERSTATTUNG VON QUELLENSTEUERN

Rückerstattung von Quellensteuern¹

Antragstellung und Quellensteuerbescheinigung – Belgien, Kanada	120 EUR pro Einkunft ²
Antragstellung und Quellensteuerbescheinigung – Deutschland	200 EUR pro Formular + 50 EUR pro Einkunft 25 EUR je Bescheinigung ²
Antragstellung und Quellensteuerbescheinigung – andere Märkte ³	200 EUR pro Formular + 50 EUR pro Einkunft ²
nur Quellensteuerbescheinigung	70 EUR pro Einkunft ²

REDUZIERUNG DER QUELLENSTEUER¹

Reduzierung der Quellensteuer – Kanada, Belgien⁴

Einrichtung/Erneuerung	200 EUR ²
------------------------	----------------------

Reduzierung der Quellensteuer – Frankreich

Einrichtung/Erneuerung – natürliche Personen	200 EUR/3 Jahre + 5 % jeder Dividendenzahlung (mind. 25 EUR, max. 100 EUR) ²
Einrichtung/Erneuerung – juristische Personen	200 EUR/Jahr + 5 % jeder Dividendenzahlung (mind. 25 EUR, max. 100 EUR) ²

Reduzierung der Quellensteuer – Italien

Einrichtung/Erneuerung – juristische Personen	200 EUR/Jahr + 5 % jeder Dividendenzahlung (mind. 25 EUR, max. 100 EUR) ²
Erneuerung der Wohnsitzbescheinigung	100 EUR ²

BEANTRAGUNG DER RÜCKERSTATTUNG VON STEUERN BEI NEUEINSTUFUNG BESTIMMTER US-WERTPAPIERE⁵

Aufgrund der Neueinstufung erstattungsfähiger Steuerbetrag	Verwaltungsgebühr (Banque de Luxembourg) in Verbindung mit der Bereitstellung dieser Dienstleistung
< 50 USD	gebührenfrei
50 bis 500 USD	10 % des erstattungsfähigen Betrags ²
> 500 USD	20 % des erstattungsfähigen Betrags ² maximal - 500 USD für Privatkunden - 1.500 USD für Versicherungen

GEBÜHREN FÜR JURISTISCHE DIENSTLEISTUNGEN

Bearbeitungsgebühr für juristische Standarddossiers ⁶	50 EUR/Stunde (mind. 100 EUR) ²
Hinzuziehung von Juristen	300 EUR/Stunde ²
Analysen und begleitende Vermögensberatung	1.500 EUR + 300 EUR/Stunde (ab der 5. Stunde) ²

1. Dieser Service ist in der „All-in“-Gebührenpauschale „BL-SELECT“ enthalten.
2. zzgl. der geltenden Mehrwertsteuer (/s. S. 19)
3. verfügbar in Deutschland, Frankreich, der Schweiz und Italien für Aktien und in der Schweiz und Italien für Anleihen
4. verfügbar in Kanada für Aktien und in Belgien für Anleihen
5. betrifft bestimmte Anlagevehikel wie Immobilienanlagegesellschaften (REITS, Real Estate Investment Trusts) und Investmentgesellschaften (RIC, Regulated Investment Companies)
6. Gemäß unseren Allgemeinen Geschäftsbedingungen kommen zu diesen Gebühren gegebenenfalls Anwaltskosten hinzu, die der Bank durch den Kunden entstehen.

AUSZAHLUNGEN UND EINZAHLUNGEN

BARGELDAUSZAHLUNGEN AN AUTOMATEN¹

VISA Debit-Karte (Debitkarte)		
	innerhalb der Eurozone	gebührenfrei
	innerhalb der Europäischen Union (ohne Eurozone)	1 EUR
	andere Länder	5 EUR
VISA-Karte (Kreditkarte)		2 EUR + 2 %

BARGELDAUSZAHLUNGEN VOM GIROKONTO UND SPARKONTO

am Schalter, in Kontowährung ²		
	in Euro	
	Beträge ≤ 10.000 EUR	gebührenfrei
	Beträge > 10.000 EUR	0,20 % (mind. 50 EUR, max. 1.000 EUR)
	in anderen Währungen ³	0,40 %
am Schalter, in einer anderen Währung		Marktkurs + betragsabhängige Gebühr

WERTSTELLUNG

Bargeldeinzahlungen aufs Girokonto/Bargeldauszahlungen vom Girokonto		
	in Euro	taggleich
	in anderen Währungen	
	USD	1 Geschäftstag
	andere	0-2 Geschäftstage
Bargeldeinzahlungen aufs Sparkonto/Bargeldauszahlungen vom Sparkonto		
	in Euro	2 Geschäftstage
	in anderen Währungen	2 Geschäftstage

1. zzgl. eventueller Wechselgebühren

2. gültig für Abhebungen vom Girokonto und Sparkonto. Wertstellung bei Bargeldauszahlungen vom Sparkonto: 2 Geschäftstage. Wertstellung bei Bargeldauszahlungen vom Girokonto: EUR: taggleich, USD: 1 Geschäftstag, andere Währungen: 0-2 Geschäftstage

3. Bargeldauszahlungen in anderen Währungen als USD, GBP oder CHF und insbesondere Bargeldauszahlungen in exotischen Währungen können zu zusätzlichen Gebühren führen.

GIROKONTO

JÄHRLICHER ZINSSATZ

Guthabenzins		
	in Euro	0 %
	in anderen Währungen	auf Anfrage
Sollzins (je Quartal)		
	in Euro	9 %
	in USD	SOFR + 5 % ¹
	in anderen Währungen	Overnight rate + 9 % ²

SPARVERMÖGEN

SPARKONTO³ - JÄHRLICHER ZINSSATZ

	in Euro	1 %
	in USD	3 %

FESTGELD

Betrag	ab 10.000 EUR oder Gegenwert	
Angebotene Währungen	EUR, USD, GBP, CHF, JPY, CAD, AUD, CZK, DKK, HKD, HUF, NOK, NZD, MXN, PLN, SEK, SGD, ZAR, RON, TRY	
jährlicher Zinssatz	wird bei Vertragsabschluss entsprechend den Marktbedingungen festgelegt	
Laufzeit		
	In EUR und USD	Von Overnight bis 10 Jahre ²
	Für die Hauptwährungen (AUD, CAD, CHF, DKK, GBP, JPY, NOK, NZD, SEK) V	Von Overnight bis 2 Jahre ²
	Für andere Währungen	Von Overnight bis 1 Jahr ²
Zinsberechnungsgrundlage		
	Für Einlagen mit einer Laufzeit von bis zu 12 Monaten	ACT/365 für eine Einlage in GBP, HKD, SGD und ZAR ACT/360 für eine Einlage in jeder anderen Währung
	Für Einlagen mit einer Laufzeit von über 12 Monaten	ACT/ACT ⁴ für eine Einlage in allen Währungen
Feste Fälligkeit	(wird bei Vertragsabschluss festgelegt)	

1. SOFR = Secured Overnight Financial Rate („gesicherter Tagesgeldssatz“) entspricht dem durchschnittlichen Zinssatz für garantierte Anleihen in US-Dollar.
2. Overnight rate = Tagesgeldsatz, geltend von einem zum darauf folgenden Werktag.
3. Das Sparkonto wird ausschließlich Privatkunden angeboten.
4. ACT/ACT = Genaue Anzahl der Tage, an denen die Einlage aktiv ist (wenn die Einlage zwischenzeitliche Zinszahlungen beinhaltet, ist dies die genaue Anzahl der Tage der laufenden Zinsperiode)/die genaue Anzahl der Tage des laufenden Jahres (365 oder 366)

BANKKARTEN

VISA-KARTE (AUSGABE EINER KREDITKARTE)

Jahresgebühr		
	VISA Classic	25 EUR
	VISA Gold / VISA Premier und VISA Business ¹	100 EUR
	VISA Infinite	350 EUR
	Zuschlag bei Eilbestellung (Karte und/oder PIN) ²	75 EUR
Zahlung im angeschlossenen Handel		gebührenfrei

VISA DEBIT-KARTE (AUSGABE EINER DEBITKARTE)

Jahresgebühr		25 EUR
Zahlung im an VISA Debit angeschlossenen Handel		
	in der Eurozone und der Europäischen Union	gebührenfrei
	andere Länder	1 EUR

SONSTIGE BANKKARTEN-GEBÜHREN

Versand von Karte oder PIN per DHL-Kurier	10 EUR (Luxemburg), 25 EUR (EU), 35 EUR (außerhalb der EU) ³
Ersatz bei Verlust/Diebstahl	Jahresgebühr
Neuausstellung von Kontoauszügen	15 EUR/Kontoauszug ³

SCHLIEßFÄCHER

VOLUMEN in (dm ³)	MAßE: Höhe (H) Breite (B) Tiefe (T)	MIETE PRO QUARTAL bei Schlüssel- mitnahme (zzgl. MwSt.) ³	MIETE PRO QUARTAL bei Schlüssel- verwahrung (zzgl. MwSt.) ³
10,85	H: 09 cm, B: 30 cm, T: 44 cm	21,25 EUR	-
18,82	H: 15 cm, B: 30 cm, T: 44 cm	26,25 EUR	30 EUR
38,68	H: 30 cm, B: 30 cm, T: 44 cm	30 EUR	33,75 EUR
78,41	H: 60 cm, B: 30 cm, T: 44 cm	40 EUR	43,75 EUR
158,15	H: 60 cm, B: 60 cm, T: 44 cm	60 EUR	63,75 EUR
237,23	H: 90 cm, B: 60 cm, T: 44 cm	80 EUR	83,75 EUR

GEBÜHR FÜR VERWAHRUNG VON VERSIEGELTEN UMSCHLÄGEN

Verwahrung der versiegelten Umschläge (nach gewaltsamer Öffnung und Räumung des Schließfachs durch die Bank im Falle der Nichtzahlung der Mietkosten) ⁴	350 Euro jährlich ³
--	--------------------------------

1. nur für geschäftliche Nutzung
2. Karte innerhalb von maximal zwei Geschäftstagen verfügbar
3. zzgl. der geltenden Mehrwertsteuer (s. S. 19)
4. Gegebenenfalls anfallende Kosten für das gewaltsame Öffnen des Schließfachs, den Austausch des Schlosses und das Honorar des Gerichtsvollziehers sind vom Kunden zu tragen.

ÜBERWEISUNGEN

ÜBERWEISUNGEN ZWISCHEN KONTEN BEI DER BANQUE DE LUXEMBOURG

gebührenfrei

ÜBERWEISUNGEN PER E-BANKING (ONLINE-BANKING)^{1,2}

in Euro ³ oder innerhalb der Europäischen Union oder in ein Land der SEPA-Zone ⁴ (Gebührenteilung ⁵)	gebührenfrei
außerhalb der Europäischen Union oder außerhalb der SEPA-Zone ⁴ oder in anderer Währung als Euro ^{6,7}	5 EUR

ÜBERWEISUNGEN PER STANDARD-ÜBERWEISUNGSFORMULAR (TUP)^{1,2,5,7,8}

in Euro ³ oder innerhalb der Europäischen Union oder in ein Land der SEPA-Zone ⁴ (Gebührenteilung ⁵)	
Beträge ≤ 50 EUR	gebührenfrei
Beträge > 50 EUR	2 EUR
außerhalb der Europäischen Union oder außerhalb der SEPA-Zone ⁴ oder in anderer Währung als Euro ⁶	5 EUR

ÜBERWEISUNGEN PER FORMULAR DER BANQUE DE LUXEMBOURG^{1,2,7}

in Euro ³ oder innerhalb der Europäischen Union oder in ein Land der SEPA-Zone ⁴ (Gebührenteilung ⁵)	6 EUR
außerhalb der Europäischen Union oder außerhalb der SEPA-Zone ⁴ oder in anderer Währung als Euro ⁶	9 EUR

MANUELLE, NICHT-STANDARDISIERTE ÜBERWEISUNGEN^{1,2,9}

in Euro ³ oder innerhalb der Europäischen Union oder in ein Land der SEPA-Zone ⁴ (Gebührenteilung ⁵)	22 EUR ¹⁰
außerhalb der Europäischen Union oder außerhalb der SEPA-Zone ⁴ oder in anderer Währung als Euro ⁶	25 EUR ¹¹

DAUERAUFTRÄGE UND LASTSCHRIFTEN

Daueraufträge	gebührenfrei
Lastschriften	gebührenfrei

- Überweisungen, die ohne Angaben bzgl. der Überweisungsgebühren erteilt werden, werden standardmäßig mit „Gebührenteilung“ ausgeführt.
- Bei Angabe „Gebühren trägt Auftraggeber“ beträgt die Gebühr 0,20 % (mindestens 10 EUR, höchstens 130 EUR).
- oder in Schwedischen Kronen (SEK) oder Rumänischen Leu (RON)
- Die SEPA-Zone bezieht sich auf den einheitlichen Euro-Zahlungsraum und umfasst alle Länder der Europäischen Union sowie Island, Liechtenstein, Norwegen, die Schweiz, Monaco, San Marino, den Vatikanstaat und Andorra.
- „Euroüberweisungen“ gemäß der Europäischen Richtlinie CE 924/2009 (geändert durch die EU-Verordnung Nr. 260/2012):
 - Überweisungen in Euro innerhalb der Europäischen Union;
 - unter Angabe der Kontonummer des Zahlungsempfängers im IBAN-Format sowie des BIC der Empfängerbank;
 - mit dem Vermerk „Gebührenteilung“ (der Zahlungsempfänger zahlt lediglich die ihm von seiner Bank in Rechnung gestellten Gebühren).Überweisungen, die die genannten Bedingungen erfüllen und mit dem Vermerk „Gebühren zahlt Empfänger“ erteilt werden, werden gebührenmäßig wie Überweisungen, bei denen „Gebührenteilung“ angegeben wird, behandelt.
- Gebühren zu Lasten des Empfängers sind nur bei Überweisungen in einen Nicht-EU-Staat möglich.
- Bei Überweisungsaufträgen über eine andere Bank als unsere Korrespondenzbank oder Überweisungsaufträgen, die ohne Angabe der BIC erteilt werden, fällt eine zusätzliche Gebühr in Höhe von 4 EUR an.
- Überweisungsformulare sind in unseren Private-Banking-Zentren oder bei Ihrem Berater erhältlich.
- Überweisungsaufträge, die nicht per Überweisungsformular TUP oder per E-Banking (*Online-Banking*) erteilt werden oder nicht automatisiert verarbeitet werden können.
- Die Abrechnung der Gebühren für manuelle, nicht-standardisierte Überweisungen erfolgt in vierteljährlichem Turnus. Ab der sechsten Überweisung innerhalb eines Quartals fällt dann eine erhöhte Gebühr (80 Euro je Überweisung) an.
- Die Abrechnung der Gebühren für manuelle, nicht-standardisierte Überweisungen erfolgt in vierteljährlichem Turnus. Ab der sechsten Überweisung innerhalb eines Quartals fällt dann eine erhöhte Gebühr (85 Euro je Überweisung) an.

GEBÜHREN AUF DEWISENGESCHÄFTE

Bei allen Geschäften in einer anderen Währung als der des Girokontos fällt eine Gebühr auf den Bruttobetrag des Geschäfts an.

Diese Gebühren auf Devisengeschäfte sind abhängig vom Transaktionsbetrag und werden nicht kumuliert, d. h. sie fallen auf den Gesamtbetrag an.

bis 25.001 EUR	0,70 %
bis 124.001 EUR	0,60 %
bis 248.001 EUR	0,50 %
über 248.001 EUR	0,40 %

MEHRWERTSTEUERSATZ

- ▶ Der Standard-Mehrwertsteuersatz liegt bei 17 %.
- ▶ Der mittlere Satz liegt bei 14 %.

Die folgende Übersicht zeigt, welcher Mehrwertsteuersatz auf unsere Leistungen jeweils anfällt.

STANDARD-MEHRWERTSTEUERSATZ

Vermögensverwaltung mit Mandat und Anlageberatung (pauschale Managementgebühr, performanceabhängige Gebühr, vierteljährliche Gebühr basierend auf dem Wert des Portfolios in EUR)

Gold- und Edelmetalle

Kontoführungsgebühren (Versand der Kontoauszüge per DHL)

Steuer- und juristische Dienstleistungen

Schließfächer (vierteljährliche Miete, Gebühr für Verwahrung von versiegelten Umschlägen)

Bankkarten (Versand per DHL, Neuerstellung von Kontoauszügen)

Gebühren für Bescheinigungen und Recherchen (Duplikate und Bescheinigungen, diverse Bearbeitungsgebühren)

MITTLERER MEHRWERTSTEUERSATZ

Depotgebühr

KREDITE¹ UND DARLEHEN

IMMOBILIENKREDIT

Betrag	–	
Laufzeit	bis zu 30 Jahre	
Rückzahlungen	monatlich	
Sicherungsgrundschuld	Hypothek, Verpfändung von Bankkonten	
	variabler Zinssatz	abhängig von den Marktkonditionen
	fester Zinssatz	auf Anfrage
Abschlussgebühr	mind. 0,10 % des Kreditbetrags (mind. 250 EUR)	
Änderungsgebühr		
	Betrag bis 1 Mio. EUR	mind. 250 EUR
	Beträge über 1 Mio. EUR	mind. 500 EUR
vorzeitige Rückzahlung		
	Kredit mit variablem Zinssatz	ohne Gebühren zum Laufzeitende der Zinsperiode
	Kredit mit festem Zinssatz	Vorfälligkeitsentschädigung entsprechend den Marktkonditionen

ÜBERZIEHUNGSKREDIT / BESICHERTER ÜBERZIEHUNGSKREDIT / ÜBERZIEHUNGSKREDIT LOMBARD

Betrag		
	Überziehungskredit	–
	Besicherter Überziehungskredit	ab 25.000 EUR oder Gegenwert
	Überziehungskredit Lombard	ab 25.000 EUR oder Gegenwert
Laufzeit	1 Jahr, erneuerbar, mit befristeter oder unbefristeter Dauer	
Zinssatz ²	3-Monats-Marktzins auf den Kreditbetrag für jeden Geschäftstag ² + Marge ³	
Abschlussgebühr ⁴	mind. 0,10 % des Kreditbetrags (mind. 250 EUR)	
Änderungsgebühr ⁴	mind. 250 EUR	

BANKGARANTIEN

zu 100 % besicherte Bankgarantien	0,25 % je angefangenes Quartal
Zahlungsgarantie für eine Versteigerung	150 EUR

VERZUGSZINSEN UND GEBÜHREN FÜR ZAHLUNGSRÜCKSTÄNDE VON JEDLICHER KREDITART

Verzugszinsen			
	in Euro	9 %	
	in anderen Währungen	Zentralbanksatz + 9 %	
Zahlungsrückstände ⁵			
	1. Mahnung: 0 EUR	2. Mahnung: 100 EUR	Inverzugsetzung: 250 EUR
	Kündigung: 250 EUR		

1. Gültigkeit der Konditionen vorbehaltlich der Annahme Ihres Antrages durch die Bank. Die Tarife und Konditionen gelten, außer im Falle anderslautender vertraglicher Bestimmungen, in den gesetzlich festgelegten Grenzen.
2. Bei negativem Marktzinssatz liegt der jährliche Zins nie unterhalb der Marge.
3. abhängig von den gestellten Sicherheiten
4. außer Überziehungskredit Lombard
5. inkl. MwSt., entsprechend den geltenden Mehrwertsteuersätzen (s. S. 19)

GEBÜHREN FÜR BESCHEINIGUNGEN UND RECHERCHEN

NACHFORSCHUNGS-AUFTRÄGE ZU ÜBERWEISUNGEN

Standardanfragen ¹	50 EUR + Gebühren der Korrespondenzbank
Spezielle Nachforschungsaufträge	100 EUR

DUPLIKATE UND BESCHEINIGUNGEN

Kontoumsatz- und Steuerbescheinigungen für das laufende Jahr	gebührenfrei
Kontoauszüge/Belastungsanzeigen für vergangene Jahre (max. 10 Jahre)	100 Euro jährlich ²
Salden-/Steuerbescheinigungen (Kupon-Einkünfte) für jedes vorangehende Jahr (max. 10 Jahre)	100 EUR pro Dokument ²
Ertragnisaufstellung für jedes vorangehende Jahr (max. 10 Jahre)	100 EUR ^{2,4} , je nach Land
Bescheinigung CRS/Reporting	50 EUR/Stunde ^{2,4}
Bescheinigung des Kaufpreises je Linie	25 EUR ²
sonstige Bescheinigungen und Dienstleistungen	100 EUR ²

SONSTIGE SERVICEGEBÜHREN³

sonstige Gebühren und spezielle Nachforschungsaufträge	300 EUR/Stunde ²
--	-----------------------------

ANTRAG UND ERNEUERUNG VON LEI⁵ (JURISTISCHE PERSONEN)

Erstantrag	300 EUR inkl. MwSt.
jährliche Erneuerung	150 EUR/Jahr inkl. MwSt.

ZINSAUFSTELLUNGEN

Gemäß dem Abgaben- und Steuergesetz unterliegen Zinsaufstellungen, die über die regelmäßig versendeten Kontoauszüge hinausgehen, einer Bearbeitungsgebühr von 0,15 EUR.

1. Hierzu zählen beispielsweise (aber nicht ausschließlich): Stornierungsgebühren für erteilte, nicht ausgeführte Überweisungsaufträge, z. B. Stornierung einer vom Kunden (z. B. per E-Banking oder MultiLine) oder durch die Bank im Auftrag des Kunden getätigten Überweisung; Gebühr für Intervention der Bank bei unvollständigem Überweisungsauftrag, Rücknahme- und/oder Stornierungsauftrag.
2. zzgl. der geltenden Mehrwertsteuer (s. S. 19)
3. zum Beispiel (und ohne Anspruch auf Vollständigkeit): spezielle Nachforschungen (für Zweitausfertigungen und Bescheinigungen), alle Dokumente, die für eine Finanz- oder Steuerprüfung angefordert werden, Aufforderungen im Rahmen einer Buchprüfung
4. Bei den Anlagekonzepten BL-Expert und BL-Select ist diese Leistung in der Verwaltungsgebühr enthalten.
5. LEI - Legal Entity Identifier



www.banquedeluxembourg.com

Banque de Luxembourg
14, Boulevard Royal
L-2449 Luxembourg
Tel.: (+352) 499 24-1