

Plattform, Brandhofgasse 24, A-8010 Graz

Michael Knöbl
Liebenauer Hauptstraße 93b/7/43
8041 Graz

Graz, am 27.01.2023

RD004

Informationen zu Ihrem Depot

Sehr geehrte Kunden!

Anbei erhalten Sie den Depotauszug per 31.12.2022, das aktuelle Konditionenblatt und Informationen zu Ihrem Verrechnungskonto.

Depotauszug 31.12.2022

Am beiliegenden Depotauszug finden Sie Ihren Depotwert per 31.12.2022. Für die Bewertung kommt der letztverfügbare Kurs im Jahr 2022 zur Anwendung.

Verrechnungskonto

Sollte Ihr Verrechnungskonto einen Sollstand aufweisen, bitten wir um Begleichung eines offenen Betrages per 31.01.2023 / 30.03.2023 / 30.06.2023 / 30.09.2023.

Um den Sollsaldo am Verrechnungskonto auszugleichen, stehen Ihnen folgende Möglichkeiten zur Verfügung:

1. Überweisung auf Ihr Verrechnungskonto

2. Einziehungsauftrag (SEPA-Lastschrift)*:

Einzug des Sollsaldo zum jeweiligen Stichtag vom am Verrechnungskonto **hinterlegtem Referenzkonto**. Bitte beachten Sie, dass diese Option **ausschließlich im Onlinebanking** zur Verfügung steht und ansonsten nicht angeboten werden kann.

3. Abschichtung:

Wird der Sollsaldo an den jeweiligen Stichtagen nicht innerhalb der unten angeführten Frist (Überweisung bis Stichtag) ausgeglichen, werden wir für Sie, wie vereinbart, Wertpapiere im entsprechenden Gegenwert verkaufen.

	Stichtag Sollsaldo	Überweisung bis Stichtag	Einziehungsauftrag/ Abschichtung ab	Sollsaldoausgleich ab Sollsaldo
1. Sollsaldoausgleich	31.1.2023	20.2.2023	21.02.2023	10 EUR
2. Sollsaldoausgleich	30.3.2023	15.4.2023	16.04.2023	50 EUR
3. Sollsaldoausgleich	30.6.2023	15.7.2023	16.07.2023	50 EUR
4. Sollsaldoausgleich	30.9.2023	15.10.2023	16.10.2023	50 EUR

Ihren Kontosaldo entnehmen Sie bitte jeweils dem separat übermittelten Kontoauszug.

***Einrichtung eines Einziehungsauftrages (SEPA-Lastschrift Mandats):** Die Einrichtung eines Einziehungsauftrages zur regelmäßigen Abdeckung eines Sollsaldo erfolgt in Ihrem Onlinebanking unter „Serviceauftrag“. Eine Anleitung finden Sie hier: <https://www.dieplattform.at/de/onlinebanking>

Bitte beachten Sie, dass Sie vor der Abschtung NICHT mehr zusätzlich über den Wertpapierverkauf informiert werden.

Beim vereinbarten Verkauf der Wertpapiere gehen wir wie folgt vor:

Es wird die größte Position (gemessen am Kurswert in EUR) in der unten angeführten Reihenfolge verkauft:

1. außerbörslich gehandelte Investmentfonds in EUR mit täglichem Handel
2. außerbörslich gehandelte Investmentfonds in Fremdwährung mit täglichem Handel
3. Wertpapiere, die nicht den zuvor genannten Kriterien entsprechen und täglich handelbar sind

Es wird zuerst der „Altbestand“ verkauft (Ankauf vor dem 31.12.2010), falls nicht vorhanden, wird der „Neubestand“ verkauft.

Für den Sollsaldoaussgleich werden die Spesen lt. neuem Konditionenblatt verrechnet.

Konditionenblatt

Beiliegend finden Sie das aktuelle Konditionenblatt, welches ab 01.04.2023 gültig ist.

Bei Fragen stehen wir Ihnen gerne unter service@dieplattform.at bzw. telefonisch unter 0316/8072-31 zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen



Stefan Wonisch, BA, CIIA
Bereichsleiter



Markus Harrer, BA
Stv. Bereichsleiter

Anhang:

Depotauszug per 31.12.2022

Konditionenblatt

Auszug-Nr. 1/2022
Depot-Nr.: 00676890577
Michael Knöbl
03/384
die plattform

03

Herrn
Michael Knöbl

Liebenauer Hauptstraße 93b/7/43
8041 Graz

AUFSTELLUNG per 31.12.2022

Kenn-Nr.	Menge	Titel	Kurs	Kurswert	EUR
LU0124384867					15.600,46
	1.094,700914 Stk	BGF - Sustainable Energy Fund	15,20		
		Act. Nom. Classe A 2 o.N.	USD		
		Loco: München			
		Bewertungsbörse: LU_F			
					(30.12.2022, Rechnerischer Wert)
LU0128520375					14.407,72
	481,38041 Stk	F.Tem.Inv.Fds-T.Gbl Cl.Change	29,93		
		Namens-Anteile A (acc.) o.N.			
		Loco: Frankfurt			
		Bewertungsbörse: LU_F			
					(30.12.2022, Rücknahmepreis)
LU0231205187					14.023,17
	257,77891 Stk	Fr.Templ.Inv.Fds-Fran.India Fd	54,40		
		Namens-Ant. A (acc.) EUR o.N.			
		Loco: Frankfurt			
		Bewertungsbörse: LU_F			
					(30.12.2022, Rücknahmepreis)
LU0260869739					13.671,49
	715,4103 Stk	Fr.Temp.Inv.Fds-F.U.S.Oppor.Fd	19,11		
		Namens-Ant. A (acc.) EUR o.N.			
		Loco: Frankfurt			
		Bewertungsbörse: LU_F			
					(30.12.2022, Rücknahmepreis)
		verwendete (r) Devisenkurs (e)			1 EUR = 1,0666 USD (30.12.2022)

S U M M E N A U F S T E L L U N G

Positionen	Anteil in %	Kurswerte	EUR
4	Fondsanteile Ausland	100,00	57.702,84
4	GESAMT		57.702,84

Erklärungen der verwendeten Abkürzungen

Verwahrart

ABGB	Verwahrung ABGB (Hinterlegung)
RECH	Rechte
ST	Streifbandverwahrung
SV	Sammelverwahrung
SVK	SV mit Verbindung z. Kundenposition
WR	Wertpapierrechnung
WRN	Wertpapierrechnung mit Streifband

Ausschüttung Merkmal

AUSS	Ausschüttung
THES	Thesaurierend

Sonstige

Loco	Lagerort
BLZ	Bankleitzahl
Kup.	Kuponfälligkeit
B	Bail-In-fähiger Titel
B?	Bail-In-Fähigkeit unbekannt

Zeitrhythmus

ACHZ	18-monatlich
ACMO	8-monatlich
EINM	Einmal bei Ende
ELMO	11-monatlich
FUMO	5-monatlich
GZJ	Jährlich
HBJ	Halbjährlich
LFD	Laufend
MTL	Monatlich
NEMO	9-monatlich
QRT	Quartalsweise
SIMO	7-monatlich
TGL	Täglich
UNR	Unregelmäßig
VIMO	4-monatlich
WO	Wöchentlich
ZEMO	10-monatlich
ZWJ	Zweijährig
ZWMO	2-monatlich



Depotgebühr

Erstes Kalenderjahr	kostenfrei
Investmentfonds (Einmalanlage, Vermögensaufbauplan)	EUR 10,-- zzgl. USt.
Finanzinstrumente ohne Vergütung von Dritten z.B. Aktien / ETF / Investmentfonds ohne Vergütung von Dritten	Depotgebühr Investmentfonds + 0,1 % p.a. zzgl. USt.

Die Depotgebühr berechnet sich vom Kurswert der jeweiligen Wertpapiere zum 31.12. und wird für das laufende Jahr im Vorhinein verrechnet.

Verrechnungskonto

Verrechnungskontogebühr	EUR 4,95 pro Quartal
Überweisung online	kostenfrei
Überweisung manuell	EUR 3,50
Eilüberweisung Inland	EUR 15,--
Haben-/Sollzinsen	keine Verzinsung

Abwicklung

Transaktionsspesen Kauf	EUR 5,--
Transaktionsspesen Kauf Vermögensaufbauplan	EUR 0,40
Transaktionsspesen Verkauf	EUR 9,--
Transaktionsspesen Verkauf Auszahlungsplan	EUR 1,-- pro Durchführung
ETF Sammelorder Handelsspesen Kauf / Verkauf	EUR 2,95 + 0,15 %
ETF Sammelorder Handelsspesen Kauf Vermögensaufbauplan	EUR 0,95 + 0,15 %
Börsenhandel Handelsspesen Kauf / Verkauf	EUR 2,95 + 0,15 % maximal EUR 150,- + Börsenhandelsspesen (siehe Homepage www.dieplattform.at)
Limit/Stop-Market Ordergebühr	EUR 5,-- pro Erteilung
Devisenprovision	Kondition: 0,275 % Bei Käufen wird der Devisenbriefkurs und bei Verkäufen der Devisengeldkurs verrechnet.
Kupon- und Dividendengutschriften	kostenfrei
Vermögensaufbau: Eröffnung / Änderung / Beenden	kostenfrei
Depotübertrag von einer Fremdbank zur Plattform	kostenfrei
Depotübertrag von der Plattform zu einer Fremdbank (Grundkosten pro Auftrag und Depot)	EUR 27,50 zzgl. USt.
Für jede zu übertragende Position	EUR 27,50 zzgl. USt.
Depotübertrag innerhalb der Plattform	EUR 15,-- pro Position zzgl. USt.

Gebühren / Sonderleistungen

Versandkosten pro Beleg „klein“	EUR 1,65
Versandkosten pro Beleg „groß“	EUR 1,95
Versandkosten Depotnachrichten „klein“	EUR 1,65 zzgl. USt.
Versandkosten Depotnachrichten „groß“	EUR 1,95 zzgl. USt.
Nachdruck von Wertpapierabrechnungen bzw. Kontoauszügen	EUR 2,50
Sollsaldoausgleich durch Wertpapierverkauf	EUR 5,-- je Abschichtung
Sollsaldoausgleich durch Einziehungsauftrag	EUR 2,50 je Durchführung
Zahlungserinnerung	EUR 5,--
Mahnung	EUR 15,--
Rückgebuchte Lastschrift	EUR 9,-- (zzgl. fremder Spesen)
Unterjähriger Depotauszug / Ertragnisaufstellung	EUR 2,50 zzgl. USt.
Kapitalmaßnahme	EUR 5,50 zzgl. USt.
Schriftliche Sonderauskünfte (z.B. Depot-, Saldenbestätigungen)	EUR 15,-- zzgl. USt.
Einholung Meldeauskunft	EUR 15,-- zzgl. USt.
Finanzamtsmeldung (z.B. Depotübertrag)	EUR 25,-- zzgl. USt.
Depotsperren/Aufhebungen	EUR 27,50 zzgl. USt.
Depotschließung	EUR 25,-- zzgl. USt.
Änderung Depotinhaber	EUR 25,-- zzgl. USt.
Änderung Zeichnungsberechtigter	EUR 12,50-- zzgl. USt.
Stundensatz für vom Kunden verursachte Aufwendungen die über das normale Maß der Depotführung hinaus gehen	EUR 50,-- zzgl. USt.

Beispiele für derartige Aufwendungen:

Bearbeitung von Behördenanfragen / Gerichtsbeschlüssen und Rechtsanwaltsbriefen / etc.

Fremde/externe Spesen, die der Plattform im Zusammenhang mit der Durchführung von Kundenaufträgen von Dritten in Rechnung gestellt werden, werden nach entsprechendem Anfall an den Kunden weitergereicht.

Spesen Dritter können beispielsweise bei folgenden Spesenpositionen anfallen:

Transaktionsspesen Kauf/Verkauf / Depotüberträge / Kapitalmaßnahme / etc.