Gutmann
PRIVATE BANKERS

Information zu Dienstleistungen im Wertpapiergeschäft nach dem Barrierefreiheitsgesetz (BaFG)

Fassung Juni 2025

Um die Lesbarkeit dieser Informationen zu erleichtern, wurde auf die gleichzeitige Verwendung weiblicher und männlicher Sprachform verzichtet. Alle personenbezogenen Formulierungen sind geschlechtsneutral zu verstehen.

Bank Gutmann Aktiengesellschaft

Schwarzenbergplatz 16

1010 Wien

Tel.: +43 1 50220-0

In diesem Informationsblatt beschreiben wir Dienstleistungen rund um das Wertpapiergeschäft. Wir erklären Ihnen die wichtigsten Eigenschaften und Funktionsweisen unserer Dienstleistungen.

Wenn es rechtlich notwendig ist, verwenden wir vereinzelt bestimmte, gesetzlich vorgesehene Fachbegriffe. Wir erklären dann die Begriffe.

Das Informationsblatt ist eine reine Information. Rechtlich gilt, was mit Ihnen in Ihrem Vertrag vereinbart wird. Nähere Informationen zu unseren Wertpapierdienstleistungen entnehmen Sie bitte den vertraglichen Unterlagen sowie Kundeninformationen, die Ihr Kundenbetreuer mit Ihnen im Detail durchgehen wird.

1. Die wichtigsten Begriffe kurz erklärt

Was ist ein Wertpapier?

Ein Wertpapier ist ein Nachweis, dass Sie eine Beteiligung an einem Unternehmen oder ein Schuldverhältnis haben. Unter Schuldverhältnis versteht man eine meistens vertragliche Vereinbarung zwischen zwei oder mehreren Personen oder Unternehmen, in der Rechte und Pflichten geregelt werden. Heute gibt es in der Regel keine Wertpapiere mehr auf Papier. Ihre Wertpapiere befinden sich nur mehr digital auf einem Wertpapierdepot, ähnlich wie Geld auf Ihrem Konto.

Was ist ein Wertpapierdepot?

Auf einem Wertpapierdepot werden Wertpapiere verwahrt. Wenn Sie Wertpapiere kaufen, werden diese auf ein Wertpapierdepot gebucht. Wenn Wertpapiere wiederum verkauft werden, werden diese von einem Wertpapierdepot abgebucht. Das Wertpapierdepot ist somit eine Voraussetzung dafür, dass Sie Wertpapiere kaufen und verkaufen können. Das Wertpapierdepot ist in anderen Worten ein besonderes Konto für Ihre Wertpapiere.

Was ist ein Wertpapierportfolio?

Ein Wertpapierportfolio besteht aus allen auf einem Wertpapierdepot gebuchten Wertpapieren.

Was ist ein Verrechnungskonto?

Sie benötigen für ein Wertpapierdepot auch ein Verrechnungskonto. Über dieses Konto verrechnen wir den Kaufpreis für Wertpapiere, Zinsen, Dividenden (Gewinnbeteiligung), Verkaufserlöse und Entgelte.

Bei der Bank Gutmann AG wird sowohl ein Wertpapierdepot als auch ein Verrechnungskonto auf Grundlage eines Rahmenvertrages eröffnet, wobei Sie als Kunde immer eine Ausfertigung dieses Vertrages ausgefolgt bekommen.

2. Was brauchen Sie, um ein Wertpapierdepot zu eröffnen?

Sie können das Wertpapierdepot bei einer Bank eröffnen. Zuerst muss Sie die Bank identifizieren. Dafür brauchen Sie einen amtlichen Lichtbildausweis, zB einen gültigen Personalausweis oder Reisepass. Wir informieren Sie gerne darüber, welche andere amtlichen Ausweise sowie welche andere Methoden Ihre Identität festzustellen noch möglich sind. Nach Ihrer erfolgreichen Identifikation und wenn alle erforderlichen Informationen von Ihnen eingeholt sowie alle erforderlichen Dokumente von Ihnen ausgefüllt und unterschrieben wurden, eröffnet die Bank das Wertpapierdepot.

3. So können Sie Ihre Anlageentscheidungen treffen

Sie können Wertpapiere aufgrund unserer Anlageberatung oder beratungsfrei selbst kaufen und verkaufen. Im Rahmen einer Vermögensverwaltung können Wertpapiere auch durch uns für Sie gekauft und verkauft werden.

Was ist eine Anlageberatung?

Bei der Anlageberatung sammeln wir Informationen zu folgenden Themen ein:

- Ihre Kenntnisse und Erfahrungen zu Wertpapieren
- Ihre finanziellen Verhältnisse einschließlich Ihrer Fähigkeit Verluste zu tragen
- Ihre Anlageziele einschließlich Ihrer Risikobereitschaft und Nachhaltigkeitspräferenzen

Mit diesen Informationen können wir Ihnen den Kauf oder Verkauf von Wertpapieren empfehlen. Letztendlich entscheiden Sie aber allein, ob Sie ein Wertpapier aufgrund unserer Empfehlung kaufen oder verkaufen.

Was ist ein beratungsfreies Geschäft?

Beim beratungsfreien Geschäft, bei der Bank Gutmann AG auch Selbstdisposition genannt, sammeln wir Informationen über Ihre Kenntnisse und Erfahrungen zu Wertpapieren ein. Wir geben aber keine Empfehlung zum Kauf und/oder Verkauf von Wertpapieren ab. Sie allein entscheiden, ob Sie ein Wertpapier kaufen oder verkaufen.

Was ist Vermögensverwaltung?

Bei einer Vermögensverwaltung bzw. Portfolioverwaltung verwalten wir das Wertpapierportfolio für Sie. Wir dürfen dann Wertpapiere auf Grundlage der vorher von Ihnen eingeholten Informationen zu:

- Ihren Kenntnissen und Erfahrungen mit Wertpapieren
- Ihren finanziellen Verhältnissen einschließlich Ihrer Fähigkeit Verluste zu tragen
- Ihren Anlagezielen einschließlich Ihrer Risikobereitschaft und Nachhaltigkeitspräferenzen

kaufen und/oder verkaufen.

Was ist ein Portfoliobericht?

Im Portfoliobericht finden Sie Informationen zu Ihrem Wertpapierportfolio (Wertpapierkäufe/-verkäufe, Wertentwicklung, Depotbestand, Entgelte) in einem bestimmten Zeitraum. Der Portfoliobericht erhalten Sie in der Regel vierteljährlich.

4. So können Sie ein Wertpapier kaufen oder verkaufen

Was ist ein Wertpapierauftrag und wie können Sie ihn erteilen?

Ein Wertpapierauftrag ist ein Auftrag zum Kauf oder Verkauf einer bestimmten Art und Menge von Wertpapieren. Er wird oft auch mit dem englischen Begriff „Order" bezeichnet.

Sie können Ihre Wertpapieraufträge so erteilen, wenn dies entsprechend vereinbart ist:

In der Filiale: zu den Geschäftszeiten persönlich bei Ihrem Kundenbetreuer.

Per Telefon: zu den Geschäftszeiten telefonisch bei Ihrem Kundenbetreuer.

Per Secure-Mail: zu den Geschäftszeiten elektronisch bei Ihrem Kundenbetreuer.

Welche Informationen sind für einen Wertpapierauftrag notwendig?

Je nach Art des Wertpapierauftrags werden folgende Informationen benötigt:

- Name des Wertpapiers oder die Wertpapierkennnummer (ISIN)

ISIN ist eine Abkürzung für vier englische Wörter. Diese Wörter heißen: International Securities Identification Number. Auf Deutsch übersetzt heißt ISIN: Internationale Wertpapierkennnummer.

- Marktplatz
  Ein Marktplatz ist ein (digitaler) Markt, an dem Sie Wertpapiere handeln können.
- Anzahl
- Stückpreis
- Gesamtpreis
- Gültigkeitsdatum
  Das Gültigkeitsdatum legt fest, wie lange Ihr Wertpapierauftrag gültig ist.
- Art der Auftragsausführung

Wie führt die Bank Gutmann AG Ihre Aufträge aus?

Die Bank Gutmann AG leitet in der Regel Ihre Aufträge an Handelspartner zur Durchführung weiter. Handelspartner können zB andere Banken oder Handelssysteme (zB Bloomberg) sein.

5. Entgelte und Steuern

Welche Entgelte können anfallen?

Im Wertpapiergeschäft fallen unterschiedliche Entgelte an. Die Entgelte vereinbaren wir mit Ihnen im Gebührenaushang oder im Konditionenblatt.

Müssen Sie Gewinne aus Wertpapiergeschäften versteuern?

Sie müssen für Erträge aus Wertpapieren grundsätzlich die Kapitalertragsteuer (KESt) bezahlen. Unter Erträgen versteht man besonders Gewinne aus Wertpapierverkäufen, erhaltene Dividenden und Zinsen. Wir führen als depotführende Bank die KESt direkt an das Finanzamt ab. Sie müssen hier nichts weiter tun.

Bitte beachten Sie: Wir beraten Sie nicht zu Ihren persönlichen Steuerfragen. Die steuerlichen Auswirkungen einer Veranlagung sind immer von Ihren persönlichen Umständen abhängig. Wenden Sie sich dazu bitte an Ihre Steuerberatung.

6. Kostenausweis und Depotauszug

Was ist ein Kostenausweis?

Der Kostenausweis ist eine Aufstellung der Entgelte, die bei einem Kauf oder Verkauf (Transaktion) von Wertpapieren oder bei der Erbringung der Wertpapierdienstleistungen entstehen können.

Je nach Zeitpunkt des Wertpapiergeschäfts gibt es zwei Arten eines Kostenausweises:

a) Vor der Transaktion:

Die Kostenvorschau gibt Ihnen bereits vor einem Kauf oder Verkauf einen Überblick über die wahrscheinlichen Entgelte. Das sind üblicherweise Kosten der Dienstleistung (Transaktionskosten, Depotgebühr) sowie Produktkosten. Ebenfalls dargestellt werden die Auswirkungen dieser Kosten auf den Ertrag.

b) Nach der Transaktion:

Der Kostenausweis zeigt nachträglich die tatsächlich angefallenen Entgelte. Diese erhalten Sie von uns bei jeder Dienstleistung einmal jährlich.

Was ist ein Depotauszug?

Der Depotauszug zeigt Ihnen welche Wertpapiere in welcher Stückzahl und zu welchem Kurswert auf Ihrem Depot liegen. Sie erhalten den Depotauszug vierteljährlich.

7. Vertragslaufzeit und Kündigung

Wie lange läuft Ihr Rahmenvertrag/Dienstleistungsvertrag?

Ihre Verträge werden auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Das bedeutet, sie haben kein vorher festgelegtes Enddatum.

Wie können Sie den Rahmenvertrag/ Dienstleistungsvertrag beenden?

Um den Vertrag zu beenden, müssen Sie ihn kündigen. Das können Sie jederzeit tun. Sie müssen aber eine Kündigungsfrist von einem Monat einhalten.

Wir können den Vertrag auch kündigen und haben dafür eine Kündigungsfrist von zwei Monaten.

Wenn ein wichtiger Grund vorliegt, können Sie und wir den Vertrag jederzeit kündigen. Die Kündigung gilt dann sofort.

8. Übertrag von Wertpapieren

Wie können Sie Ihre Wertpapiere übertragen?

Sie können Ihre Wertpapiere von einem Wertpapierdepot auf ein anderes Wertpapierdepot bei uns oder auf ein Wertpapierdepot bei einer anderen Bank übertragen. Wichtig: Beim Depotübertrag entstehen im Normalfall Kosten und es kann Kapitalertragssteuer (KESt) anfallen. Sie können während des Depotübertrags nicht auf Ihre Wertpapiere zugreifen.