

## **Information zu Dienstleistungen im Wertpapier-Geschäft nach dem Barrierefreiheitsgesetz (BaFG) Stand Juli 2025**

Name und Anschrift der Bank: bank99 AG, Praterstraße 31, 1020 Wien  
Telefonnummer der Bank: +43190202

In dem Infoblatt beschreiben wir Dienstleistungen rund um das Wertpapier-Geschäft. 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 Infoblatt ist eine reine Information. Rechtlich gilt, was in dem Vertrag steht, den Sie mit Ihrer Bank schließen.

### **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 2 oder mehreren Personen oder Unternehmen, in der Rechte und Pflichten geregelt werden. Heute gibt es keine Wertpapiere mehr auf Papier. Ihre Wertpapiere befinden sich nur mehr digital auf einem Wertpapier-Depot, ähnlich wie Geld auf Ihrem Konto.

#### **Was ist ein Wertpapier-Depot?**

Auf einem Wertpapier-Depot werden Wertpapiere verwahrt. Wenn Sie Wertpapiere kaufen, werden diese auf ein Wertpapier-Depot gebucht. Das Wertpapier-Depot ist Voraussetzung dafür, dass Sie Wertpapiere kaufen und verkaufen können. Käufe und Verkäufe nennen wir auch Transaktion. Das Wertpapier-Depot ist in anderen Worten ein besonderes Konto für Ihre Wertpapiere.

#### **Was brauchen Sie, um ein Wertpapier-Depot zu eröffnen?**

Sie können das Wertpapier-Depot bei uns online in nur wenigen Schritten unter <https://bank99.at/investieren/direkt-depot> eröffnen. Dazu geben Sie Ihre Daten in der Antragsstrecke ein, wählen eine Methode zur Identitätsbestätigung (entweder ID-Austria oder Selfie-Ident mit Ausweis) und nach rund 3 bis 5 Tagen ist Ihr Depot freigeschaltet. Danach Sie können sofort mit dem Veranlagen beginnen.

#### **Was ist ein Verrechnungskonto?**

Sie benötigen für ein Wertpapier-Depot auch ein Konto. Dieses Konto heißt Verrechnungskonto. Über dieses Konto verrechnen wir den Kaufpreis für Wertpapiere und die Entgelte der Bank. Sie erhalten auf dieses Konto Ihre Gewinnbeteiligungen, Zinsen und Gelder aus dem Verkauf von Wertpapieren. Die Gewinnbeteiligungen nennt man auch Dividenden. Ein kostenloses Verrechnungskonto wird automatisch bei der Depotöffnung für Sie mit eröffnet.

## **Was ist ein Ansparplan?**

Mit einem Ansparplan legen Sie in regelmäßigen Zeitabständen Geld in Wertpapiere an. Sie können die Geldbeträge einmal pro Monat zahlen.

## **2. So können Sie Ihre Anlage-Entscheidungen treffen**

Sie können Wertpapiere bei bank99 ausschließlich im Rahmen des beratungsfreien Geschäfts erwerben.

Beim beratungsfreien Geschäft sammeln wir Informationen über Ihre Kenntnisse und Erfahrungen zu Wertpapieren ein. Wir geben aber keine Empfehlung für Wertpapier-Dienstleistungen oder Finanz-Instrumente ab.

## **3. So können Sie ein Wertpapier kaufen oder verkaufen**

### **Was ist ein Wertpapier-Auftrag und wie können Sie ihn erteilen?**

Ein Wertpapier-Auftrag ist ein Auftrag zum Kauf oder Verkauf einer bestimmten Art und Anzahl von Wertpapieren. Er wird oft auch mit dem englischen Begriff „Order“ bezeichnet. Sie können Ihre Wertpapier-Aufträge so erteilen, wenn dies entsprechend vereinbart ist:

**Per Telefon:** zu den Öffnungszeiten telefonisch

**Mit dem Internetbanking:** rund um die Uhr über Computer, Smartphone oder Tablet.

Wichtig: Wertpapier-Aufträge mit dem Internetbanking sind ein beratungsfreies Geschäft.

### **Welche Informationen sind für einen Wertpapier-Auftrag notwendig?**

Je nach Art des Wertpapier-Auftrags werden folgende Informationen benötigt:

- Name des Wertpapiers oder die Wertpapier-Kennnummer (ISIN)  
ISIN ist eine Abkürzung für 4 englische Wörter. Diese Wörter heißen: International Securities Identification Number. Auf Deutsch übersetzt heißt ISIN: Internationale Wertpapier-Kennnummer.
- Marktplatz  
Ein Marktplatz ist ein (digitaler) Markt, an dem Sie Wertpapiere handeln können.
- Anzahl
- Stückpreis
- Gesamtpreis
- Gültigkeitsdatum  
Das Gültigkeitsdatum legt fest, wie lange Ihr Wertpapier-Auftrag gültig ist.
- Art der Auftragsausführung

## **4. Entgelte und Steuern**

### **Welche Entgelte können anfallen?**

Im Wertpapier-Geschäft fallen unterschiedliche Entgelte an. Die Entgelte vereinbaren wir mit Ihnen im Konditionenblatt. Dieses ist auf der Website der Bank veröffentlicht.

## **Müssen Sie Gewinne aus Wertpapier-Geschäften versteuern?**

Sie müssen für Erträge aus Wertpapieren grundsätzlich die Kapitalertragsteuer (KESt) bezahlen. Unter Erträgen versteht man besonders Gewinne aus Wertpapier-Verkäufen, 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.

## **5. Kosten-Ausweis und Depot-Auszug**

### **Was ist ein Kosten-Ausweis?**

Der Kosten-Ausweis ist eine Übersicht der Entgelte, die bei einem Kauf oder Verkauf (Transaktion) von Wertpapieren oder anderen Dienstleistungen entstehen können.

Je nach Zeitpunkt des Wertpapiergeschäfts gibt es 3 Arten eines Kosten-Ausweises:

- 1) **Vor der Transaktion:** Die Kosten-Vorschau gibt Ihnen bereits vor einem Kauf oder Verkauf einen Überblick über die wahrscheinlichen Entgelte und die Auswirkungen auf den Ertrag.
- 2) **Nach der Transaktion:** Der Kosten-Ausweis zeigt nachträglich die tatsächlich angefallenen Entgelte. Wir schicken ihnen den Abrechnungsbeleg mit dem Kosten-Ausweis so schnell wie möglich nach der Transaktion.
- 3) **Jährlich:** Der Depot-Auszug zeigt Ihnen alle Entgelte und Zuwendungen, die innerhalb eines Jahres angefallen sind. Sie erhalten den ex-Post Kosten-Ausweis in der Regel im 1. Quartal des darauffolgenden Jahres.

### **Was ist ein Depot-Auszug?**

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

## **6. Vertragslaufzeit und Kündigung**

### **Wie lange läuft Ihr Depotvertrag?**

Ihr Depotvertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Das bedeutet, er hat kein vorher festgelegtes Enddatum.

### **Wie können Sie den Depotvertrag beenden?**

Um den Depotvertrag zu beenden, müssen Sie ihn kündigen. Das können Sie jederzeit tun.

Wir können den Depotvertrag auch kündigen und haben dafür eine Kündigungsfrist von 2 Monaten.

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

## **7. Übertrag von Wertpapieren**

### **Wie können Sie Ihre Wertpapiere auf ein anderes Wertpapier-Depot übertragen?**

Sie können Ihre Wertpapiere von einem Wertpapier-Depot der bank99 auf ein anderes Wertpapier-Depot bei einer anderen Bank übertragen. Wichtig: Beim Depot-Übertrag entstehen im Normalfall Kosten und es kann Kapitalertragsteuer (KESt) anfallen. Sie können während des Depot-Übertrags nicht auf Ihre Wertpapiere zugreifen.