

Verwahrtgelte / Safekeeping fees

Guthaben auf Fremdwährungskonten werden grundsätzlich nicht verzinst.

Credit balances on foreign-currency accounts are not generally interest-bearing.

Die NORD/LB kann für die Verwahrung des Guthabens nach Maßgabe der in der Ergänzung zum Girovertrag festgelegten Regelungen ein Verwahrtgelt verlangen.

Die Höhe des Verwahrtgeldes bestimmt sich nach der jeweils aktuellen Höhe des Referenzzinssatzes.

Sinkt der Referenzzins unter 0,00 %, wird die NORD/LB dem Kunden Verwahrtgelte im Rechnungsabschluss in Rechnung stellen.

However NORD/LB may charge safe keeping fees on credit balances, in accordance with the provisions laid out in an amendment to the normal giro agreement.

The amount of a safekeeping fee that can be charged is dictated by the actual reference interest rate.

If the reference rate falls under 0%, then NORD/LB will charge safe keeping fees. The charge for this will be set out in the regular statement of accounts.

1. aktuell gültige Verwahrtgelte (wenn unter Nr.2 keine Folgekondition genannt wird) / Currently valid safekeeping fee (if under no. 2 no follow conditional is called)

Währung currency	Verwahrtgelt/ safekeeping fee	gültig seit/ valid since	Referenzzins / reference rate	Höhe des Referenzzins / amount of the reference interest rate	Abschlag zum Referenzzins / reduction to referent rate
CHF	-1,75%	1. Oktober 2017	Niedrigster Satz des Zielbandes der SNB	-1,25%	-0,50%
DKK	-1,15%	1. Oktober 2017	Danmarks Nationalbanken Certificates of deposits rate	-0,65%	-0,50%
HUF	-0,55%	1. Oktober 2017	Magyar Nemzeti Bank (MNB), Overnight Deposit Rate	-0,05%	-0,50%
JPY	-1,10%	1. Oktober 2017	Deposit Facility Rate (Key Policy-Rate) Bank of Japan	-0,10%	-1,00%
SEK	-1,75%	1. Oktober 2017	Riksbank Deposit Rate	-1,25%	-0,50%
AUD	n.r.	1. Oktober 2017	Australian Central Bank (RBA) Cash Rate	1,50%	-0,50%
CAD	n.r.	1. September 2018	Key Policy Interest Rate (O/N Target Rate) Bank of Canada	1,50%	-0,50%
CNH	n.r.	1. Oktober 2017	PBC 1 Yr Deposit rate	1,50%	-1,50%
CNY	n.r.	1. Oktober 2017	PBC 1 Yr Deposit rate	1,50%	-1,50%
CZK	n.r.	1. November 2018	CNB Deposit facility - discount rate	0,50%	-0,50%
GBP	n.r.	1. September 2018	Bank Rate Bank of England	0,75%	-0,50%
HKD	n.r.	1. November 2018	HongKong Base Rate	2,50%	-0,75%
INR	n.r.	1. September 2018	Reserve Bank of India Policy Reverse Repo Rate	6,25%	-0,75%
MXN	n.r.	1. April 2018	Benchmark Rate Banco de Mexico	7,50%	-2,25%
NOK	n.r.	1. Oktober 2017	Key policy rate Norges Bank	0,50%	-0,50%
NZD	n.r.	1. Oktober 2017	RBNZ Official Cash Rate	1,75%	-0,50%
PLN	n.r.	1. Oktober 2017	NBP Deposit Rate	0,50%	-0,50%
RON	n.r.	1. April 2018	National Bank of Romania Deposit facility Rate	1,25%	-0,75%
RUB	n.r.	1. November 2018	CBR Key Rate	7,50%	-1,00%
SGD	n.r.	1. Oktober 2018	MAS Standing Facility Deposit Rate	0,91%	-0,50%
THB	n.r.	1. Oktober 2017	Bank of Thailand Policy Rate	1,50%	-1,00%
TRY	n.r.	1. November 2018	CBRT O/N Borrowing Rate	22,50%	-1,00%
USD	n.r.	1. November 2018	Niedrigste FED Federal Funds Target Rate	2,00%	-0,50%
ZAR	n.r.	1. Oktober 2017	SARB Repo Rate	6,75%	-1,50%

2. Zukünftig gültige Verwahrtgelte / future safekeeping fee

Währung currency	Verwahrtgelt/ safekeeping fee	gültig seit/ valid since:	Referenzzins / reference rate	Höhe des Referenzzins / amount of the reference interest rate	Abschlag zum Referenzzins / reduction to referent rate
SGD	n.r.	1. Januar 2019	MAS Standing Facility Deposit Rate	1,55%	-0,50%

Weitere Informationen finden Sie unter:/ For more information, see:

www.nordlb.de/agb

<http://global-rates.com/>

<http://www.cbrates.com>