







Stand Januar 2024						
Allgemein	fondsbasierte und gemischte Vermögensverwaltungsmodelle möglich	nur fondsbasierte Vermögensverwaltungsmodelle möglich	nur fondsbasierte Vermögensverwaltungsmodelle möglich	fondsbasierte und gemischte Vermögensverwaltungsmodelle möglich	fondsbasierte und gemischte Vermögensverwaltungsmodelle möglich	fondsbasierte und gemischte Vermögensverwaltungsmodelle möglich
Mindestanlagevolumen	10.000 €	10.000 €	10.000 €	500.000 €	25.000 €	25.000 €
Depotgebühren	Kostenlos/Keine	45 € p.a. FondsdepotPlus Nur mit Fondsdepot Plus möglich	69 € p.a. ohne Infomanager 39 € p.a mit Infomanager Geldkonto zwingend erforderlich	Bei Einzelkostentransaktionsmodell: 0,06% p.a., mind. 400,00 Euro, zzgl. MwSt. Bei Transaktionskostenpauschale: kostenfrei	Depotmodell 169: In Kombination mit Transaktionsmodell 126 0,06% p.a. mindestens 50,00 EUR zzgl. MwSt. Depotmodell 228: 0,12 % p.a. - 0 bis 1.000.000 EUR 0,08 % p.a. - 1 Mio EUR - 5Mio EUR 0,04 % p.a. - ab 5.000.000,01 EUR mind. 500€ zzgl. MwSt. Depotvolumen mind. 250.000 EUR und transaktionsarm -> additives Modell, erste 1000TEUR werden mit 0,12% bepreist Depotmodell 229: In Kombination mit Transaktionsmodell 109 0 bis 1 Mio. EUR - 0,04% p.a. zzgl. MwSt. 1 bis 5 Mio. EUR - 0,03% p.a. zzgl. MwSt. Ab 5 Mio. EUR - 0,025% p.a. zzgl. MwSt. Kontoführungsgebühr in Höhe von 2,50 EUR mtl. Entfällt wenn kein Postversand vereinbart wird. Additives Modell, erste 1000TEUR mit 0,04% p.a. bepreist	bis 250.000 €: 0,42064 % ab 250.000 €: 0,15855 % ab 2.000.000 €: 0,09513 % ab 10.000.000 €: 0,06342 %, mind. 396,40 €
Einzeltransaktionskosten	0,12 % - mindestens 10 € zusätzlich 5 € Fixkosten pro Transaktion	Möglichkeit 1: Transaktionsentgelt 2,00 EUR je Kauf/Verkauf, Spar- und Auszahlpläne kostenfrei / 8,00 EUR pro Offline-Transaktion Transaktionsentgelt Dimensional + 0,10 % p.a. auf den Bestand Transaktionsentgelt ETF + max. 0,20 % Umsatzkommission + 0,10 % p.a. auf den Bestand Devisenkonvertierungsgebühren i.H.v. 0,60 % des Ordervolumens	nur bei ETFs, 0,20 % des Transaktionsvolumens zzgl. ATCs pro Fonds Devisenkonvertierungsgebühren in Höhe von 0,50 %	An- und Verkauf von Aktien, Optionsscheinen und aktienähnlichen Fonds: 0,10 % mind. 25 € An- und Verkauf von festverzinslichen Wertpapieren und rentenähnlichen Fonds: 0,08 % mind. 25 € Geldmarktfonds: kostenfrei	Transaktionsmodell 126: 0,15%, mindestens 15,00 EUR, maximal 40,00 EUR zzgl. MwSt.	bis 2.000.000 €: 0,105 %; mind. 140 € ab 2.000.000 €: 0,063 % ab 10.000.000 €: 0,042 %
Transaktionspauschale (ALTERNATIVE zu den Einzeltransaktionskosten)	0,18 % p.a. bei Umschlaghäufigkeit < 2 Zusätzlich: 5 € fix pro Transaktion	Möglichkeit 2: Entgelt 0,10% vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) -> Sparplan nicht möglich Möglichkeit 3: Entgelt 0,15% vom durchschnittlichen Depotwert p.a. (max. 150,00 EUR pro Quartal) -> Sparplan möglich	Alternativ: Fondsdepot Mix Depot: 0,10 % p.a. vom Depotgegenwert. vierteljährlicher Abrechnung mind. 55,00 EUR - max. 350,00 EUR p.a. In diesem Depot können Fonds (UCITS), Exchange Traded Funds (ETF), Clean Share und Dimensional Fonds gleichzeitig gehandelt werden	Vorraussetzung: Erwartete Umschlaghäufigkeit < 0,5 Bis 2,5 Mio. € Depotbestand: 0,15 % p.a.; mind. 800 € zzgl. MwSt. Ab 2,5 Mio. € Depotbestand: 0,13 % p.a.; mind. 800 € zzgl. MwSt. Ab 10 Mio. € Depotbestand: 0,11 % p.a.; mind 800€ zzgl. MwSt.	Transaktionsmodell 109: 35,00 EUR fix pro Geschäftsvorgang	Keine
Sparplan auf VV-Modell möglich?	kein VV-Sparplan möglich, nur Einrichten eines Sparplans auf einzelnen Fonds, parallel zur VV, möglich	VV-Sparplan möglich: Mind. 5 € pro Wertpapier, Mindestsparplanvolumen variiert also, je nach Anzahl der Wertpapierpositionen der VV-Strategie	VV-Sparplan möglich. Kein Mindestsparplanvolumen	kein VV-Sparplan möglich, nur Einrichten eines Sparplans auf einzelnen Fonds, parallel zur VV, möglich	kein VV-Sparplan möglich, nur Einrichten eines Sparplans auf einzelnen Fonds, parallel zur VV, möglich	kein VV-Sparplan möglich, nur Einrichten eines Sparplans auf einzelnen Fonds, parallel zur VV, möglich
Sonstiges				Exotische Wertpapiergattungen können abweichende Kosten verursachen Sichteinlagen über 500.000 Euro: Entgelt von 0,6% p.a.; Karenzzeit 3 Monate ab Kontoeröffnung Kein Sparplanmodell möglich		