

# Unsere Depotmodelle

für Privatkunden



Depotführung p.M.	Grundgebühr <sup>1)</sup>	Gesamtdepotvolumen	46,60 €	11,56 €	1,05 €	6,89 €
	Zzgl. variable Gebühren für Union Investment Produkte & Eigenemissionen	bis 100 T€	0,029%	0,029%	0,029%	0,029%
		100-300 T€	0,018%	0,018%	0,029%	0,029%
		> 300 T€	0,012%	0,018%	0,029%	0,029%
Zzgl. variable Gebühr für restliche Wertpapiere		+0,029%	+0,029%	+0,029%	+0,029%	
Transaktionen	Transaktionsgebühren	Fondskauf	Fondskaufspesen	Fondskaufspesen	Fondskaufspesen	Fondskaufspesen
		eigene Spesen: Anleihen, Zertifikate	19,90 € zzgl. 1% variabel <sup>2)</sup>	19,90 € zzgl. 1% variabel <sup>2)</sup>	19,90 € zzgl. 1% variabel <sup>2)</sup>	9,90 € zzgl. 0,5% variabel <sup>2)</sup>
		alle anderen Transaktionen	23,24 € zzgl. 1,17% variabel <sup>2)</sup>	23,24 € zzgl. 1,17% variabel <sup>2)</sup>	23,24 € zzgl. 1,17% variabel <sup>2)</sup>	11,56 € zzgl. 0,58% variabel <sup>2)</sup>
	Mögliche Transaktionen	alle Wertpapiere	alle Wertpapiere	kein Kauf von Aktien, Optionen, ETF, Fremdanleihen	alle Wertpapiere	
Mögliche Transaktionskanäle		Berater, Telefon, Online	Berater, Telefon, Online	Berater, Telefon, Online	ausschließlich Online	
Beratung	Beratung zu ausgewählten Fonds/Eigenemissionen <sup>3)</sup>	✓	✓	✓	-	
	Beratung zu ausgewählten Einzeltiteln <sup>3)</sup>	✓	-	-	-	
	Vermögensstrukturanalyse	✓	✓	✓	-	
	Strategiegespräch auf Wunsch des Kunden	bis zu 4 x im Jahr	bis zu 1 x im Jahr	-	-	
Zusatzleistungen	Treue-Bonus für Mitglieder, saisonale Vertriebsaktionen, Notfall-Hotline bei technischen Problemen	✓	✓	✓	✓	
	Grafische Depotauswertungen auf Wunsch beim Berater	✓	✓	-	-	
	Weitere Leistungen (bspw. kostenfreies Wertpapier- verrechnungskonto, Portfolio Illustrator, Ertragnisaufstellung auf Wunsch, Beratung zu Hause)	✓	-	-	-	
Weitere Vorteile	50% Rabatt auf Fondskaufspesen von ausgewählten Fonds für Kunden bis zum vollendeten 27. Lebensjahr	✓	✓	✓	-	
	Gebührenfreies Wertpapierdepot und Verrechnungskonto bis zum vollendeten 27. Lebensjahr	✓	✓	✓	-	
	Keine Depotgebühr im ersten Jahr für Neukunden	✓	✓	✓	✓	
Sonstige Gebühren	Devisenprovision			5,84 € zzgl. 0,35%		
	Inkassoprovision für Kupon- und Tilgungsgutschriften <sup>4)</sup> (Inland und Ausland)	0,18% (mindestens 3,50 €) für Fremdprodukte, kostenlos für Eigenprodukte				
	Übertragung von Depotwerten <sup>4)</sup> (Inland und Ausland)			58,40 € pro Position (+ Fremdspesen)		
	Ausbuchung wertloser Depotwerte <sup>4)</sup> (Inland und Ausland)			116,80 € pro Position		
	Depotschließung <sup>4)</sup>			35,04 €		
Sonstige Services im Wertpapierbereich <sup>4)</sup>			116,80 € pro Stunde			

✓ = im Paketpreis inkludiert

1) Staffelstufe abhängig vom gesamten Depotvolumen; Depotführung zzgl. Umsatzsteuer; alle Gebühren zzgl. fremder Spesen.

2) variabel bedeutet jew. %-Satz vom Betrag der getätigten Transaktion (Kauf/Verkauf) bzw. bei Online Only jew. %-Satz vom Betrag der getätigten Transaktion (Kauf/Verkauf).

3) Beratung erfolgt vorbehaltlich eines vollständigen Geldanlageprofils.

4) zzgl. Umsatzsteuer

Stand: April 2023