

Honorarberatung

Beispielhafte **Honorarvergütungen Investments** (alle Werte zuzüglich ges. MWSt.)

Die durchschnittlichen Kosten sind mit Bankkosten vergleichbar. Allerdings soll die Abkopplung von Ausgabekosten die kostengünstige Umschichtung nach Erfolgsgesichtspunkten verbessern. Die Aufteilung in eine Grundgebühr und eine Erfolgsteilung verbessert die Interessengleichheit von Anleger und Berater.

Depotcheck

Fonds: 2 % mindestens jedoch 250 ,-- €
Einzeltitel (Aktien) 3 % mindestens jedoch 250 ,-- €

Bei anschließender Betreuung werden 50% mit den Betreuungskosten verrechnet.

Depotbetreuung

- Fonds: 0,7 % vom Depotwert, min. 250,-- €
Die Bestandsprovisionen (sog. „Kickbacks“, ca. 0,25%) sind Bestandteil der Vergütung.
- ETF's: 1,0 % vom Depotwert, min. 350,-- €
- Einzeltitel: 1,2 % vom Depotwert, min. 350,-- €

Zuzüglich einer Erfolgsteilung von 10% auf den positiven Ertrag über Höchststand der letzten Abrechnung.

Staffel Depotgröße:

ab 100.000 EUR jeweils 0,1% Punkte weniger
ab 250.000 EUR jeweils 0,3% Punkte weniger
ab 500.000 EUR Einzelvereinbarung

Kostenreduzierung und Transparenz

Es entfallen fast alle Ausgabeaufschläge ganz (bei manchen Gesellschaften gibt es kleine Mindestaufschläge). Der Einsatz von schlanken Indexprodukten (ETF's) und deren schneller Handel, direkt an der Börse, reduzieren die Kosten und erlauben marktkonforme Reaktionen.

Typische Kosten bei Provisionsberatung: 5% am Anfang (Ausgabeaufschlag) und bei jeder Umschichtung erneut (typisch sind 25% Umschichtung, also 1,25% Folgekosten).

Hinweise:

Als Depotwert gilt jeweils der Wert am Ende des Quartals.
Vor der Depotbetreuung ist ein Depotcheck obligatorisch.
Das Honorar für den Depotcheck ist mit Leistungserbringung fällig.
Die Depotbetreuung wird quartalsweise abgerechnet, die Gewinnbeteiligung erfolgt pauschal pro Quartal (0,6% p. a.) und wird zum Jahresende genau abgerechnet.
Bei Depots unter 25.000 EUR werden pauschal 300 EUR p. a. berechnet.

Andreas Braun A.Braun@Kompass-Planung.de www.Kompass-Planung.de

Ulenlock 14 21077 Hamburg Tel 040 75 11 68 74 mobil 0171 99 77 90 4