Vergleich der Fondsplattformen

	Augsburger Aktienbank	Cortal Consors	DWS Fondsplattform	EBASE	Fondsdepot Bank	Frankfurter Fondsbank
Sitz der Plattform?	Deutschland	Deutschland	Luxemburg	Deutschland	Deutschland, Hof	Frankfurt am Main
Höhe der Depotgebühr?	39,90€ p.a. ASK-Modell (Zweitdepot 19,95) 19,95 € p.a. Sparplan-Depot	Wahlweise: Standardmodell (mit Depotgebühr) oder Modell ohne Depotgebühr	0,0448 % v. Depotwert, mind. 14,32 €, max. 50,40 €	36,00 € p.a. - ebase Depot flex standard 24,00 € p.a. - ebase Depot flex select (bis 2 Depotpositionen) 39,90 € p.a. - ebase Depot standard 26,90 € p.a. - ebase Depot select (bis 2 Depotpositionen)	Standarddepot: bis 3 Fonds 25,00 € p.a. ; ab 4 Fonds 45,00 € p.a. VL-Depot: 84,00 € insgesamt (nach Ablauf der Sperrfrist) Zusatzdepot: 12,00 € p.a	FFB-Fondsdepot: 18 - 40 € p. a.* FFB-Fondsdepot: plus: 18 - 40 € p. a.*; Abwicklungskonto kostenfrei, wenn Ø Bestand min. 1000 €, sonst 12 € p. a. FFB-Kombidepot (Aktiv-/Passivdepot): 18 - 40 € p. a.* zzgl. 12 € p. a flat Vermögenswirksamer Sparvertrag: 12 € p. a FFB-Mietkautionsdepot: 12 € p. a. zzgl. eines einmaligen Entgeltes für die Einrichtung und Verpfändung *0,25 % des Ø Depotwertes, des Depotverbundes bei FFB-Kombidepot, min. 18 € und max. 40 € p. a.
Wieviel KAG´s werden angeboten?	ca. 250 KAG´s	160	ca. 190 KAG´s	230 KAG´s	ca 300 KAG´s	220 KAGs
Wieviel Fonds werden angeboten?	ca. 10.000 Fonds	ca 8.000	ca. 2.400 Fonds	ca. 6500 Fonds	ca. 7.700	mehr als 8000 Fonds
Angebot d. Fondssparpläne?	ca. 900	ca. 350	ca. 2000	> 5400 sparplanfähige Fonds (davc	ca. 6.500	mehr als 8000 Fonds
Erhebt die Plattform Servicegebühr?	nein	nein	nein	nein	nein	nein
höhe der Depotgebühr?	-	-	EUR 1000,-- empfohlen	-	-	Ab 500 Euro pro Fonds, Folgezahlungen ab 50 Euro pro Fonds möglich
Mindestbetrag der Einmalanlage?	200,00 €	je 5,00 € Fondstradegebühr ausgenommen Servicegebührenmodell (Fondsmodell2)	25,00 €	500,00 €	250,00 €	Ab 25 Euro je Fonds möglich. 8000 Sparplanfähige Fonds.
Mindestbetrag der Sparpläne?	25,00 €	255,00 €	ja	25,00 €	25,00 €	Ja, ab 50.- € Auszahlrate pro Fonds (Mindestfondsvolumen 5000,- €)
Sind Auszahlpläne möglich?	ab 5000,00 €	25,00 €	DWS-Fonds : ab 25,00 €, Fremdfonds nur in Anteilen	ab 5.000,00 €	ab 5.000,00 € Fondsbestand	Ja, ab 50.- € Auszahlrate pro Fonds (Mindestfondsvolumen 5000,- €)
Sind Auszahlraten möglich?	ab 50,00 €	ja, ab einem Fondsvolumen von 10	ab 25,00 € bis unbegrenzt	ab 125,00 €	ab 25,00 €	bis max. 500.000.- €
Ab welcher Höhe u. bis welche Höhe werden EA per Lastschrift abgebucht?	ab 1,00 € bis 50.000,00 €	ja, ab 25,00 €, monatl. oder viertelj	nein	ab 500,00 € bis unbegrenzt	ab 250,00 € bis 50.000,00 €	2,00 € pro Depot p.a. - wenn Internetportal der FFB verwendet wird incl. MWSt.(2,00 € entfällt, sobald der Kunde einen elektronischen Postversandt wünscht)
Entstehen dem Makler Kosten?	nein	ab 25,00 € bis unbegrenzt	ja	nein	nein	ja
Werden Schecks akzeptiert?	ja	ja, Einreichung auf Verrechnungs- c	nein	ja	ja, eventuell anfallende Gebühren der Fremdbank werden dem Kunden in Rechnung gestellt	mind. 0,01 %, max. 2,5 %; quartalsweise v. Depotwert
Einrichtung einer Servicegebühr f. Vermittler?	ja ist möglich; individuelle Vereinbarung zwischen Kunde u. Vermittler; nur bei ASK-Konto u. ASK-Depot möglich!	ja	-	ja, 0,5 % bis 1,5 % p.a.	ja quartalsmäßig Höhe: individuelle Vereinbarung zwischen Kunde u. Vermittler; Kosten - 2,50 € pro Buchung quartalsmäßig	Servicegebühr wird vierteljährlich zum Monatsende abgerechnet (z.B. 1% SG, dann vierteljählich 0,25 %) vom durchschnittl. Depotvolumen im Quartal
Berechnung der Servicegebühr	SG wird berechnet v. jeweiligen Depotvolumen u. wird Anfang des nächsten Quartals (z.B. April) für das vergangene Quartal belastet; Maßgebend ist der durchschnittl. Bestand per Monatsultimo	fester Satz wählbar i.H.v. 0,50%, 0,75%, 1,0%, 1,5% zzgl. MwSt.des Fondsvolumens	-	Berechnung der Service Gebühr erfolgt quartärlich	Abrechnung der SG nach Quartalsende (z. B. Mitte April) v. Durchschnittswert auf Depotbestand anteilig für die 3 Monate belastet (z.B. 1,2 % SG dann quartalsm.- 0,3 %)	der Fonds mit der kleinsten Risikoklasse; wenn 2 Fonds die gleiche Risikoklasse haben, dann wird der Fonds mit der kleinsten WKN-Nr. verkauft. Nicht steuerbar
Welcher Fonds wird bei der Servicegebühr verkauft? Steuerbar?	SG wird dem AAB-Servicekonto belastet; kein Fonds wird verkauft	SG wird dem Verrechnungskonto belastet, kein Verkauf von Fonds	Rabatte auf den AA, bis zu 100% Ihrer Courtage möglich	Fonds frei wählbar	Der Fonds kann vom Kunden frei gewählt werden. Sofern der Bestand dieses Fonds nicht ausreicht, wird der Fonds mit dem geringsten AA herangezogen. Wenn 2 Fonds gleich sind, dann wird der Fonds mit der kleinsten Risikoklasse verkauft; Die Höhe kann individuell vereinbart werden.	Ja, Rabattstufen beachten: Bis 70 % Rabatt in 10er Schritten danach in 5er Schritten möglich
Rabattierung der Ausgabeaufschläge?	Rabatte auf den AA, bis zur Höhe von 80% vom AA.	Frei rabattierbare Orders (bei Fondsmodell 1) über die Website für Berater, Orders via CPMS (Cortal Consors Portfolio Management)	Sollte uns keine andere Weisung des Kunden vorliegen, erfolgt für jeden Sparplan eine gesonderte Abbuchung	Rabatte auf den AA, bis zur Höhe Ihrer Courtage möglich	Rabatte auf den AA, bis zur Höhe Ihrer Courtage möglich	abhängig v. der Preisstellung u. Cut-Off-Zeiten wird entweder gesondert abgebucht od. nur eine Abbuchung getätigt
Abbuchungsweise der Plattform?	für jeden Sparplan erfolgt eine gesonderte Abbuchung	Separate Abbuchung je Sparplan	Die Einlieferung von Bruchstücken bei Fremdfonds ist fondsabhängig. DWS Fonds können mit max. 3 Nachkommastellen eingeliefert werden, vorausgesetzt der Fonds ist bruchstückfähig. Auslieferung IMMER ohne Bruchstücke	für jeden Sparplan erfolgt eine gesonderte Abbuchung	abhängig v. der Preisstellung u. Cut-Off-Zeiten wird entweder gesondert abgebucht od. nur eine Abbuchung getätigt	ja (je nach dem, ob Gesellschaft, die Bruchstücke mit überträgt)
Können Bruchstücke mit in das Depot eingeliefert werden?	nein	nein	Mo. - Do. v. 08.00 Uhr bis 17.30 Uhr u. Fr. v. 08.00 Uhr bis 16.30 Uhr; Tel.: 00352-260978850	nein	ja (je nach dem, ob Gesellschaft, die Bruchstücke mit überträgt)	Montag bis Freitag - Tel.: 069-77060-200 v. 08.00 Uhr bis 19.00 Uhr
Erreichbarkeit v. Callcenter?	Montag bis Freitag von 08.00 - 18.00 Uhr - Tel.: 0821-50150	First Level Support via Fondskonzept	Sparplanrate ist beliebig veränderbar. Verkäufe können nach vorgegebenen Gewichtung durchgeführt werden. Kaufbetrag wird nach vorgegebenener Gewichtung auf die im Portfolio enthaltenen Fonds aufgeteilt.	Montag bis Freitag u. von 08:00 bis 18.00 Uhr Tel.: 0180 50057 99* *0,14 EUR/Min. aus dem dt. Festnetz; Mobilfunk max. 0,42 EUR/Min	Montag - Freitag von 08.00 Uhr – 20.00 Uhr unter Telefon: 09281 / 7258-3000	Ein Depot für alle Fonds - mehr Transparenz über Ihr Vermögen. Komfortabler Zugriff auf alle Depot- und Fondsinformationen über das marktführende FFB-Internet-Frontend. Auf Wunsch ein integriertes Abwicklungskonto für noch mehr Flexibilität und eine verbesserte Liquiditätshaltung. Ein einfaches und transparentes Gebührenmodell
Vorteile der Abwicklung?	tägliche Verfügbarkeit auf ASK; Tagesgeldkonto mit attraktiven Verzinsung für kurz- und mittelfristige Anlage	Breites Produktangebot; von Tagegeld, Festgeld, Währungskonto, Girokonto bis hin zum Auszahlplan, permanenter Liquiditätszufluss auf das Tagesgeld durch Dauerlastschrift auf ein externes Konto einrichtbar.	nein	- Hohe Abwicklungseffizienz und -qualität - ebase "Ein-Depot-Strategie" (incl. Bestandstrennung) - ebase Depot flex incl. kostenlosem Verrechnungskonto für einen geschlossenen Geldkreislauf und schnelle Transaktionen zwischen Depot und Konto	Zuverlässige Depotführung und einfache Abwicklung der Transaktionen durch einen Partner mit über 10 Jahren Erfahrung Kundendaten, Kontaktmanagement & Produktauswahl in einer Anwendung; Professionelle & unabhängig geprüfte Tools für Depotanalyse und Anlageprozess	nein
Abrechnungskonto MasterCard u. Maestro-Bankkarte möglich?	ja	Nein, über das Girokonto ist eine VISA Karte und eine V-pay Card erhältlich.	1 Antrag bei Depoteröffnung, unabhängig d. Menge d. Fonds u. Gesellschaften; dadurch deutliche Kostenersparnis –Jahresdepotauszug (JDA) incl. Erträgnisaufstellung wird im 1.Quartal dem Kunden zugeschickt. Eine Steuerbescheinigung wird nicht ausgestellt!	nein	nein	1 Antrag bei Depoteröffnung, unabhängig der Menge d. Fonds u. Gesellschaften; dadurch deutliche Kostenersparnis – wesentlich erleichterter Überblick u. stark verbesserte Transparenz; Konsolidierte Steuerbescheinigung (inklusive einer Erläuterung zum Ausfüllen der Steuererklärung) und ein Freistellungsauftrag für das gesamte Depot
Depoteröffnung / Steuerbescheinigung?	1 Antrag bei Depoteröffnung, unabhängig der Menge d. Fonds u. Gesellschaften; dadurch deutliche Kostenersparnis – wesentlich erleichterter Überblick u. stark verbesserte Transparenz; Konsolidierte Steuerbescheinigung u. 1 Freistellungsauftrag für das gesamte Depot	1 Antrag zur Depoteröffnung; steuerrelevante Beleg gemäß gesetzlicher Vorgaben (Steuerbescheinigung, Erträgnisaufstellung)	Bei Auslieferung / Übertragung von Fremdfonds fallen 25,00 € pro Fonds an	- Ein Depoteröffnungsantrag; - ein Depotauszug (sofern vorhanden incl. Konten) - Konsolidierte Steuerbescheinigung; - Ein Freistellungsauftrag für das gesamte Depot (bei mehreren Depots pro Kunden)	1 Antrag bei Depoteröffnung, unabhängig der Menge d. Fonds u. Gesellschaften; dadurch deutliche Kostenersparnis – wesentlich erleichterter Überblick u. stark verbesserte Transparenz; Konsolidierte Steuerbescheinigung u. 1 Freistellungsauftrag für das gesamte Depot	Möglichkeit von Übertragung von Fondsanteilen, die Ihr Kunde bisher bei anderen Depotverwahrungsstellen hatte, auch Deka und Union - kostenlos

	Metzler Fund Xchange	Oppenheim Fonds Trust GmbH	DAB - Direkt Anlage Bank	Capital Bank	comdirect bank AG	MOVENTUM
Sitz der Plattform?	Frankfurt am Main, Deutschland	Deutschland	Deutschland	Österreich	Deutschland	Luxemburg
Höhe der Depotgebühr?	Es wird keine standardisierte Depotgebühr erhoben. Siehe Servicegebühr und Transaktionsgebühr.	0,35 % v. durchschnittl. Depotwert p.a.; mind. 26,00 €; max. 60,00 € zzgl. Ust.	25,-- Euro zzgl. MWSt.	33 EUR zgl 20% UST	keine Depotgebühr, keine Kontoführungsgebühr	MOVENTUMclassic: 36,00 € p.a. Depotgebühr 12,00 € p.a. Spar-/Auszahlpläne (zzgl.) - 0,00 € wenn nur MOVENTUM Dachfonds eingebucht sind
Wieviel KAG´s werden angeboten?	ca. 130 KAG´s	ca. 130 KAGen	Verträge mit 260 KAGen, Handelbar s	80 KAG´s	mehr als 200 KAG´s	ca. 160 KAGen
Wieviel Fonds werden angeboten?	ca. 6.400 Fonds	ca. 4.000 Fonds	ca 10.000	ca. 2000 Fonds	mehr als 6.500 Fonds	ca. 6.000 Fonds
Angebot d. Fondssparpläne?	Sparpläne sind für alle Fonds möglich.	Per 15.7.10 3.768 Fonds	alle betragsorderfähigen Fonds könne	alle	200 Fonds	ca. 6.000 Fonds
Erhebt die Plattform Servicegebühr?	ja, siehe "Berechnung der Servicegebühr"	Nein	nein	nein	Nein	nein
höhe der Depotgebühr?	Eine Ersteinzahlungen erfolgt mit einem Gesamtbetrag von mindestens 10.000 EUR. Der Mindestbetrag je Wertpapiergattung beträgt hierbei 2.500 EUR. Bei Folgezahlungen beträgt der Mindestbetrag je Wertpapiergattung 500 EUR	s.o.	variabel, je nach Preismodell	-	-	-
Mindestbetrag der Einmalanlage?	Je Wertpapiergattung mind. 50 EUR; insgesamt minc	2.500 Euro	nicht vorhanden	ab 2000 EUR	1.000,00 €	keine Beschränkung
Mindestbetrag der Sparpläne?	ja	50 Euro monatlich	50	ab 50 EUR	25,00 €	an 50,00 €
Sind Auszahlpläne möglich?	Je Wertpapiergattung mind. 125,00 €	ab einem Depotwert von 15.000 Euro/Mindestens 150 Euro monatlich	in Planung	ab 50 EUR	Nein	ja, ohne Beschränkung
Sind Auszahlraten möglich?	ab 50,00 € bis 150.000 €	mindestens 150 Euro monatlich	Nein	ab 50 EUR	Nein	ab 50,00 €
Ab welcher Höhe u. bis welche Höhe werden EA per Lastschrift abgebucht?	nein	Mindstbetrag bei Einmalanlagen 2.500 €; Lastschrifteinzug unbegrenzt möglich	ohne Mindesthöhe	EA ausschließlich per Überweisungen	Einmalanlagen werden bequem vom comdirect-Gegenkonto ohne Mindestsumme abgebucht	EA ausschliesslich per Überweisung
Entstehen dem Makler Kosten?	nein	Nein	nein	nein	Nein	s.o.
Werden Schecks akzeptiert?	Siehe "Berechnung der Servicegebühr"	#BEZUG!	ja	nein	Ja	nein
Einrichtung einer Servicegebühr f. Vermittler?	Es kann eine jährlich anfallende Servicegebühr zwischen Vertriebspartner und Kunde im Rahmen der Gebührensystematik individuell vereinbart werden, die maximal 1,5 % auf den Depotwert betragen kann. Ist mit dem Kunden diese prozentuale Servicegebühr vereinbart, so wird der Betrag auf Basis der am 18. eines jeden Monats verwahrten Vermögenswerte im Depot/ Konto ermittelt. Soweit keine prozentuale Servicegebühr vereinbart worden ist, wird die Servicegebühr in Abhängigkeit von der Zahl der am jeweiligen Wertermittlungstag im Depot verwahrten Wertpapiergattungen pauschal je Kalenderjahr berechnet (siehe Preis- und Leistungsverzeichnis für	mind. 0,2 % u. max. 1,5 % p.a.	Management fee kann eingerichtet we	ja, ab 2008 quartalsmäßig Höhe: individuelle Vereinbarung zwischen Kunde u. Vermittler	Diese kann absolut in einer Spanne von € 0,01 bis € 999.999,99 und relativ in einer Spanne 0,01% bis 99,99% vom Asset under Management erhoben werden.	ja, 0,5% bis 2,0% p.a.
Berechnung der Servicegebühr	Die Belastung erfolgt halbjährlich zum 30.06. bzw. 31.12. - je nach Kundenwunsch durch Fondsverkauf, Lastschrifteinzug vom Referenzkonto oder Belastung des zum Depot gehörenden kostenlosen Cash-Kontos.	Halbjährlich, basierend auf dem durchschnittlichen Depowert	Gem Ihren Angaben (allerdings erst a	SG wird jeweils am Quartalsende abgerechnet	-	zum Ende jeden Quartals auf der Basis des durchschnittlichen NAV
Welcher Fonds wird bei der Servicegebühr verkauft? Steuerbar?	Eine Rabattierung der Ausgabeaufschläge ist in der Regel komplett möglich, sofern keine Restriktionen seitens der KAG vorliegen.	Grundsätzlich, analog zur Depotgebühr, der Fonds mit der niedrigsten Risikoklasse, wenn mehrere Fonds in dieser Klasse, dann der mit niedrigsten WKN	kein automatischer Verkauf von Fond:	keiner	-	Servicegebühr (Honorar) wird dem MOVENTUM Abwicklungskonto belastet
Rabattierung der Ausgabeaufschläge?	Im Rahmen von Einmalanlagen und Sparplänen werden die Beträge in einer Summe vom Kundenkonto eingezogen.	Ist in 10-Prozent-Schritten mit dem entsprechenden Formular möglich, wird grundsätzlich am Depot hinterlegt, auch bei Einmalanlagen (nur bei LS-Einzügen) möglich	Ja, möglich (von 100% - 0%) abhäng	Rabatte auf den AA, bis zur Höhe Ihrer Courtage möglich	Ja	Rabatte auf den AA bis zur Höhe von 95% des AA möglich
Abbuchungsweise der Plattform?	ja	Was ist mit der Frage gemeint?	Für jeden Sparplan erfolgt eine gesonderte Abbuchung	für jeden Sparplan erfolgt eine gesonderte Abbuchung	Für jeden Sparplan erfolgt eine gesonderte Abbuchung	Abbuchung erfolgt i. d. R. über Gesamtbetrag aller Sparpläne
Können Bruchstücke mit in das Depot eingeliefert werden?	Erreichbarkeit des Service-Teams von 08.00 Uhr - 20.00 Uhr Montag bis Freitag unter Tel.: 0180 2 / 2 10 450 (6 Cent pro Anruf aus dem deutschen Festnetz; Mobilfunkhöchstpreis 42 Cent pro Minute)	Ist abhängig von der KAG des zu übertragenden Fonds. Grundsätzlich ja	prinizipiell ja, abhängig von der Gattu	ja	nein	Ja (je nachdem, ob übertragende Gesellschaft Bruchstücke überträgt)
Erreichbarkeit v. Callcenter?	vollelektronische, zeitsparende Abwicklung aller Geschäftsvorfälle möglich; Reportings für Kundendepots in Sekundenschnelle erstellt und ausgedruckt; zusätzliche Marketingunterstützung und Beratung bei der Verkaufsförderung durch unsere Spezialisten; flexible Gebührenstruktur, die durch Vermittler festgelegt wird	Montags bis Freitags von 08.30 Uhr bis 17.30 Uhr unter Tel. 01802/145 145	Kundenbetreuung für die Vermittler, M	Montag bis Donnerstag von 08.00 - 18.00 Uhr und Freitag 8.00 bis 16.00 Uhr.Tel.: 0043 316 8072 - 31	Kundenbetreuung: Tel: 04106-7082533 u. Fax-Nr. 04106-7081905; Montags bis Freitags erreichbar von 8.00 - 20.00 Uhr	Montag - Freitag 08:00 bis 18:00 Uhr 00800 66836886 (gebührenfrei) 00800 MOVENTUM
Vorteile der Abwicklung?	nein	Wenn Bankverbindung im Original vorliegt, sind Folgeaufträge (Tausch, Kauf, Verkauf, etc) auch per Fax möglich; (Ausnahme: Hedgefonds)	Zuverlässiger Abwicklungspartner mit Spezialisierung auf unabhängige Finanzdienstleister seit 1994. Geldmarktnahe Guthabenverzinsung mit täglicher Fälligkeit. Größtes Wertpapierangebot	Ein einziges Depot für alle Investmentprodukte übersichtlich und kostengünstig, Sparpläne für beinahe alle Fonds, Auszahlungsplan, Österreichisches Bankgeheimnis	Alle Wertpapiere in einem Depot => Nur eine Erträgnisaufstellung/JB/JSB Führung eines Geldgegen-/Verrechnungskonto => Keine andere Bank kann Einfluß auf den Kunden und seine Anlage nehmen Ausgabeaufschläge in 0,05%-Schritten online festlegbar Dokumentbar	Fonds, Einzeltitel (Aktien/Renten), Tagesgeld, Festgeld, Abwicklungskonten (EUR, USD, GBP, SFR, YEN), Online Depoteröffnung, Investmentfonds online kaufen und verkaufen, Online-Zugriff auf die Kontostände der Kunden, Tägliche Depotberwertungen, Tägliche Provisionsinformationen, ...
Abrechnungskonto MasterCard u. Maestro-Bankkarte möglich?	Nur noch eine Depoteröffnung, ein Freistellungsauftrag, eine Vollmachtsvergabe, eine Jahressteuerbescheinigung, eine Gesamtübersicht zur Wertentwicklung des Depots samt Historie	Nein. Der Depoteröffnungsantrag wird nur mit Angabe eines auf einen Depotinhaber lautenden Referenzkontos angenommen.	Im B2B Bereich: Kreditkarten sind mö	nein	ja	nein
Depoteröffnung / Steuerbescheinigung?	Kostenfrei; Übertragungen sind alle möglich, außer bei Anteilen v. VL. Voraussetzung: Metzler/MFX muss mit dieser Gesellschaft eine Vertriebsvereinbarung haben	Im Falle von mehreren Depotinhabern wird die Bank alle Depotauszüge und sonstigen Mitteilungen an den ersten Depotinhaber übermitteln. Die Bank übermittelt dem Kunden über jede Einzahlung bzw. Veränderung des Anteilsbestandes eine Abrechnung. Bei vereinbarten gleichbleibenden Einzahlungen (Sparplan) wird alle sechs Monate eine Abrechnung übermittelt. Über den Anteilsbestand am Ende des Kalenderjahres erhält der Kunde einen Depotauszug und eine Jahresbescheinigung.	Jahressteuerbescheinigungen werde	1 Antrag bei Depoteröffnung, unabhängig der Menge d. Fonds u. Gesellschaften; dadurch deutliche Kostenersparnis – wesentlich erleichterter Überblick u. stark verbesserte Transparenz;	1 Antrag bei Depoteröffnung, unabhängig der Menge d. Fonds u. Gesellschaften; dadurch deutliche Kostenersparnis – wesentlich erleichterter Überblick u. stark verbesserte Transparenz; Konsolidierte Steuerbescheinigung u. 1 Freistellungsauftrag für das gesa	Antrag wird direkt vom IFA erfasst und Depot online eröffnet! Einzahlungen sind sofort möglich! / Erstellung einer Erträgnisaufstellung - keine Steuerbescheinigung.

Stand Fondskonzept

Irrtum vorbehalten. Auf Richtigkeit der Angaben übernehmen wir keine Gewähr. Im Zweifelsfall gelten die Angaben der jeweiligen Fondsplattformen direkt.

	Augsburger Aktienbank	Cortal Consors	DWS Fondsplattform	EBASE	Fondsdepot Bank	Frankfurter Fondsbank	Metzler Fund Xchange	Oppenheim Fonds Trust GmbH	DAB - Direkt Anlage Bank	Capital Bank	comdirect bank AG	MOVENTUM
Besonderheiten bei Übertragungen?	Übertragung aller Fonds, Aktien, Renten, ETF`s etc.; Depotübertrag Ausgang u. Eingang - kostenfrei; Einlieferung effektiver Stücke ins Depot - 15,00 € pro Posten; Einlieferung v. endfälligen Wertpapieren u. Kupons 25,00 € pro Posten	echtes Wertpapierdepot, alle Wertpapiere mit einer WKN können in dem Depot geführt werden.	Nur Online Banking für den Kunden möglich	Fast alle Fondanteile übertragbar auch Deka und Union; Kostenloser Depotübertrag; Übernahme der steuerrechtlich relevanten Daten je Fonds	Kunde erteilt Auftrag zum Depoteinzugsservice / Übertragung findet statt	Online Banking ist möglich; Telefon Banking ist nicht möglich	Der Kunde kann Depotbstände und Umsätze über das Kunden-Informations-System einsehen. Transaktionen sind online nicht möglich. Telefon Banking ist nicht möglich.	Steuerliche Aspekte sind seit Abgeltungsteuer zu beachten. Grundsätzlich nur mit Übertragungsformular	Übertragung aller Fonds. Aktien. Renten etc.	Alle Wertpapiere können eingeliefert werden, kostenfrei	Übertragung aller Fonds. Aktien. Renten etc.	Kontrollierter Fonds-/Wertpapierübertrag von anderen Lagerstellen.
Telefon- u. Online Banking f. Kunden möglich?	ja	ja	ja	Online-Zugang (Online-Transaktion und/oder Online-Sicht) für Depot und Konto möglich	ja	ja	Eine Verpfändung kann nur an Banken und Versicherungen erfolgen. Eine Verpfändung von Mietkautionen ist nicht möglich.	Nein, keine Transaktionen telefonisch oder online möglich. Online-Depoteinsicht ist für den Depotinhaber möglich (MyOPFTnet)	Ja. Verschiedene Zugriffsberechtigungen möglich: Handelszugriff, reiner Lesezugriff und Lesezugriff mit Überweisungsfunktionalität	Online Zugang zum Kundendepot nach Freisschaltung. Kunden haben Einsicht auf ihr Depot, Transaktionen sind jedoch nicht möglich.	Ja	Nur Online-Abfragen über "Account View" möglich. Kein Online-Handel für Endkunden möglich.
Möglichkeit einer Verpfändung?	Es können nur Depots und Festgelder an Banken und Versicherungen verpfändet werden; keine Mietkaution verpfändbar!	ja, Verpfändung des kompletten Depots, mehrere Depots pro Person möglich	nein	Depot bzw. einzelne Depotpositionen können verpfändet werden (außer bei Minderjährigen- und VL-Depots)	ja	Ja. Einrichtung einer Linie auf dem Abwicklungskonto b.a.w. gegen Verpfändung des Gesamtdepots inkl. Abwicklungskonto. Konservativer Beleihungssatz mit einheitlich 50% der beleihbaren Fonds - Max. Kreditlinie 40% der beleihbaren Fondsbestände Kreditbetrag: min. 5.000 Euro, max. 100.000 Euro	nein	Ja	Ja	ja	Nein	ja
Einräumung d. Lombardlinie möglich?	aut. Einräumung einer Lombardlinie ab 2.500 Euro Beleihungswert	ja	Die Cut Off Zeiten der KAG´s müssen beachtet werden -> siehe auch **www.dws.de** (Punkt 3 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen)	nein	nein	Aufträge per Fax oder Post werden spätestens am auf den Eingang folgenden Bankarbeitstag weitergeleitet. Für Onlineaufträge gelten die Online-Orderschlusszeiten (siehe Fondsporträts im FFB-Internet-Frontend)	Transaktionen können sehr schnell veranlasst werden.	Nein	Ja	nein	Ja	nein
Besonderheiten von Transaktionen?	Transaktionen werden schnellstmöglich bearbeitet; Cut-off-Zeiten müssen aber beachtet werden	Professionelle Abwicklung derTransaktionen unter Beachtung der Cut Off Zeiten der KAG	keine Transaktionsgebühr (nur AA) - wenn Fremdfonds ausgeliefert werden, fallen pro Fonds 25,00 € an.	Transaktionen werden unverzüglich ausgeführt (Ausführungszeitpunkt in Abhängigkeit der individuellen Cut-off-Zeit der Fonds)	Transaktionen können - in volatilen und hektischen Marktphasen sehr schnell veranlasst werden (entscheidend sind jedoch die Cut Off Zeiten der einzelnen Gesellschaften)	2,00 € je Transaktion / Keine Transaktionsgebühren für Spar- und Auszahlpläne	Für die Durchführung eines Tausches berechnet die Bank dem Kunden eine sogenannte Transaktionsgebühr in Höhe des mit dem Kunden vereinbarten Prozentsatzes des jeweiligen Bruttoinvestitionsbetrages (Kaufpreis der erworbenen Investmentanteile inklusive zu zahlendem Ausgabeaufschlag und der Transaktionsgebühr selbst)	Transaktionen können in volatilen und hektischen Marktphasen sehr schnell veranlasst werden, (entscheidend sind jedoch die Cut Off Zeiten der einzelnen Gesellschaften).	Schnellste Weiterleitung der Transaktionen an die KAG oder Börsenplätze. (Abhängig von den Cut-Off-Zeiten der KAG´s), im Handelssystem B3 kann der Vermittler die Orders auch selber eingeben	Transaktionen werden taggleich bearbeitet; Zu beachten sind bei den Orders auch die cut-off Zeiten die je nach Wertpapier und Gesellschaft unterschiedlich sind.	Schnellste Weiterleitung der Transaktionen an die KAG oder Börsenplätze. (Abhängig von den Cut-Off-Zeiten der KAG´s)	Transaktionen werden direkt vom IFA im Online-System erfasst. Cut-off-Zeiten müssen beachtet werden
Fallen Transaktionsgebühren an?	beim **ASK** fällt nur der AA an; beim **WSK** zahlt der Kunde keinen AA zahlt aber eine Transaktionsgebühren von 0,3 % mind. 0,95 € max. 19,50 € (mind. 50,00 € p.a.); dafür aber keine Depotgebühr	**Fondsmodell 1:** (Partizpationsmodell) Kauf des Fondsvermittlers über die KAG, via Kunden- und Vermittlerzugang, der Rabatt des Vermittleranteils kann hier frei eingestellt werden, Verkauf über KAG 0,00Euro **Fondsmodell 2:** Kauf u Verkauf	EA u. SP können per Lastschrift abgebucht werden	ebase Depot flex standard / select: 3,90 € für offline/schriftliche Transaktionen ebase Depot standard / select: 3,90 € für Fondsumschichtungen ETF Entgelte gem. dem aktuellen	keine Transaktionsgebühr	EA u. SP können per Lastschrift abgebucht werden	Einmalanlagen und Sparpläne können per Lastschrift eingezogen werden	keine Transaktionsgebühr - nur der AA	abhängig vom Konditionsmodell	beim Kauf (Einmalanlagen) 18,00 €	**Wertpapiere (An- u. Verkauf):** 0,25 % d. Ordervolumens (mind. 10,00 € max. 90,00 €); **Fondskäufe:** 0,00 € bis 10.000,00 € = 17,50 €; 10.000,01 € bis 50.000,00 € = 35,00 €; 50.000,01 € bis 100.000,00 € = 70,00 € u. 100.000,01 € bis unbegrenzt = 95,00 €; Verkäufe = kostenfrei u. Investmentfonds-Sparpläne = kostenfrei	0,2% mind. 5,00 € max. 25,00 € - - - MOVENTUM Dachfonds 0,00 €
Merkmale zum Lastschriftverfahren (Einmalanlage u. Sparpläne)	Lastschriftorder Kunde gibt Order auf, AAB kann Gegenwert wenn gewünscht, vom Drittbankkonto oder AAB Servicekonto einziehen; EA u. SP können v. Lastschriftkonto abgebucht werden	Sparpläne und dafür erteilte Sonderzahlungen werden auf hinterlegtem Lastschriftkonto oder wahlweise vom internen Verrechnungskonto eingezogen	Ausschüttungen werden nur im ausschüttenden Fonds wiederangelegt!	Einmalanlage und Sparplan per Lastschrift möglich	EA u. SP können per Lastschrift abgebucht werden	Ausschüttungen werden automatisch wiederangelegt; Barausschüttungen sind nur auf Anfrage des Kunden möglich	Ausschüttungen werden automatisch wiederangelegt.	EA u. SP können per Lastschrift abgebucht werden	Wertpapiere werden innerhalb des Depots verbucht. Der Gegenwert wird dem Abwicklungskonto belastet. Auf Wunsch erfolgt bei Sparplänen Lastschrifteinzug vom Hausbankkonto	nur SP können per Lastschrift abgebucht werden	Wertpapiere werden innerhalb des Depots verbucht. Der Gegenwert wird dem Abwicklungskonto belastet. Auf Wunsch erfolgt bei Sparplänen Lastschrifteinzug vom Hausbankkonto	Einmalanlage: Nur Überweisung Sparplan: per Lastschrift möglich
Merkmale bei Wiederanlagen bzw. Ausschüttungen?	Automatische Wiederanlage ist möglich aber nicht bei allen Fonds der AAB / Ausschüttungen werden dem Augsburger Servicekonto gutgeschrieben.	automatisierte Wiederanlage der Ausschüttung zum Cortal Consors Preis bei Sparplänen, sonst. Ausschüttungen werden dem Verrechnungskonto gutgeschrieben	keine Tauschgebühr	Thesaurierende Fonds: Erträge des Fonds werden im Fondsvermögen wieder angelegt; Ausschüttende Fonds: Wiederanlage der Ertragsausschüttung (auf Kundenwunsch auch Auszahlung möglich)	Ausschüttungen werden automatisch wiederangelegt in der Regel ohne Ausgabeaufschlag. Der Kunde kann jedoch auch eine Auszahlung der Erträge, an eine hierfür hinterlegte Bankverbindung, beantragen	2,00 € je Transaktion	Siehe "Transaktionsgebühren". Die Transaktionsgebühren werden im Rahmen der Gebührensystematik mit dem Kunden individuell vereinbart und können maximal 1,0 % betragen.	Ausgeschüttete Anteilserträge werden unter Abzug ggf. einzubehaltender Steuern wie Einzahlungen abgerechnet und zum Erwerb von weiteren Anteilen des betreffenden Fonds (grundsätzlich ohne Ausgabeaufschlag) verwendet. Auch Auszahlung an Bankverbindung möglich	Ausschüttungen werden dem Abwicklungskonto gutgeschrieben, keine automatische Wiederanlage	Ausschüttungen werden dem Abwicklungskonto gutgeschrieben.	Ausschüttungen werden dem Abwicklungskonto gutgeschrieben.	Je nach Fonds und Kundenwunsch einstellbar.
Erhebt die Plattform eine Tauschgebühr? Wenn ja, wie hoch?	keine Tauschgebühr	Fonds-Switch im Sparplan erfolgt zum Cortal Consors Preis	Regelmäßige Umtäusche können über alle Fonds erfolgen. Für Fremdwährungen nur in Anteilen.	ebase Depot flex standard / select: 0,00 € für Online Auftrag zur Fondsumschichtung 3,90 € für offline/schriftlichen Auftrag zur Fondsumschichtung ebase Depot standard / select: 3,90 € für Fondsumschichtungen	keine Tauschgebühr	Mit dem FFB-Kombiplan ist eine regelmäßige Umschichtung in bis zu fünf Zielfonds kostenfrei möglich.	Täusche sind möglich: es fällt eine Transaktionsgebühr an, die individuell mit dem Vertriebspartner festgelegt wird	Nein, aber es fällt der Ausgabeaufschlag des Zielfonds an.	Abhängig vom Transaktionsmodell Ge	keine Tauschgebühr	keine Tauschgebühr	keine Tauschgebühr innerhalb derselben KAG
Merkmale beim Switch Plan bzw. Tauschplan	Switch generell möglich zu normalen Ausgabeaufschlag - Rabattierung durch den Vermittler möglich!	mittels Verkauf u. anschließendem Neukauf zu o. g. Transaktionskosten möglich	nein	regelmäßige Fondsumschichtung möglich (außer für ETF)	Tausch bzw. Switch möglich; es fällt wie bei einem Kauf/Verkauf der volle AA f. den Kunden an	ja	nein	Täusche sind möglich; generell den Ausgabeaufschlag beachten (fondsabhängig); Rabattierung des AA bis zur Höhe Ihrer Courtage möglich	Täusche werden wie Kauf/Verkauf nach dem individuellen Preismodell des Kunden abgerechnet	Switch generell möglich Verkauf/Kauf zu normalen Ausgabeaufschlag - Rabattierung durch den Vermittler möglich!	Täusche werden wie Kauf/Verkauf nach dem individuellen Preismodell des Kunden abgerechnet	Switch generell möglich zu normalen Ausgabeaufschlag - Rabattierung durch den IFA möglich!
Anlage Vermögenswirksame Leistungen möglich?	nicht möglich; können aber von anderen Gesellschaften zur AAB übertragen aber nicht weiter bespart werden	nein	nur zur Einsicht möglich über Partner@Web	Anlage VL möglich – inklusive VL-Bescheinigung VL-Vertragsentgelt = 12,00 €	Große Auswahl an Fonds zur Anlage vermögenswirksamer Leistungen	ja	ja - über www.metzler-fund-xchange.com möglich (Lo	Ja. Sieben Fonds stehen zur Auswahl	Nein	Nein	Nein	nein
Online-Zugang f. Berater möglich?	Möglich für Einsicht und Transaktionen	ja, via der mehrfach ausgezeichneten Website oder via dem B2B CortalConsorsPortfolioManagementSystem	ja	ebase online Partner - eoP: umfassendes Kundenmanagement sowie Depotstrukturanalysen möglich	ja	ja	ja	Ja	Ja	ja	Ja	Online-Zugang erforderlich, da Kontoeröffnung, Transaktionen, etc. direkt von Berater erfasst werden
Einzel-, Gemeinschafts- und Minderjährigendepots sowie Depots f. jur. Personen möglich?	ja, juristische Personen aber nur f. bestimmte Rechtsformen (z. B. GmbH oder AG auch nur beschränkt möglich)	Einzel - ja, Gemeinschafts - ja (als "Oderkonten"), Minderjährigendepots - ja, jur. Personen - AG, GmbH ja - andere auf Anfrage	Aufträge sollen gemäß Punkt 3 unserer Allgemeinen Geschäftsbedingungen schriftlich eingereicht werden. In der Regel führen wir Aufträge, die uns per Fax erreichen, ebenfalls aus. Wir möchten jedoch darauf hinweisen, dass wir die Auftragserteilung per Fax ausschließlich aus Kulanz akzeptieren. Es besteht daher kein Rechtsanspruch auf die Ausführung eines Fax-Auftrages. Auch besteht kein Anspruch darauf, dass der Vermittler über die Nichtausführung unterrichtet wird. Die DWS Fondsplattform behält sich vor, aus Sicherheitsgründen in bestimmten Fällen das Original des Auftrages anzufordern. Dies erfolgt, falls möglich, zeitnah per Rückfax an den Faxabsender oder per Post an den Kunden. Die Ausführung der Aufträge erfolgt in diesen Fällen erst nach Eingang des Originals. Soll der Verkauf z. G. eines Dritten erfolgen, kann dieser ausschließlich mit einem Original-Verkaufsauftrag beauftragt werden.	ja	ja	Unbegrenzt. Bei Abrechnung mittels Lastschrift vom Referenzkonto max. 500.000,- €	Fondsaufträge (unabhängig v. der Höhe) per Fax möglich, wenn Kunde Faxfreigabe erteilt hat; (Referenzbankverbindung u. Name muß übereinstimmen); Anschriftenänderung im Original erforderlich	Ja	Ja	Ja, Minderjährigendepots nur für österreichische Staatsbürger	Ja	ja
Fondsaufträge per Fax möglich? Ab welcher Höhe ist d. Original erforderlich?	Fondsaufträge (unabhängig v. der Höhe) sind per Fax möglich außer Hedgefonds; (Referenzbankverbindung u. Name muß übereinstimmen); Anschriftenänderung im Original erforderlich	Fax-Aufträge in unbegrenzter Höhe möglich, Legitimation durch Unterschrift	Schnittstelle zu KS025; Zusatztools über Partner@web;	Fondsaufträge per Fax möglich; Referenzbankverbindung und Name muß übereinstimmen; Anschriftenänderung im Original erforderlich	Fondsaufträge (unabhängig v. der Höhe) per Fax möglich. Besonderheiten: Anschriftenänderungen müssen per Fax oder im Original vorliegen. Bankverbindungsänderungen müssen im Original vorliegen.	Schnittstelle zu FVBS; Invest Solution	Fondsanalyse auf Basis von Morningstar-Tools (umfassende Fondsresearch-Funktionen, Depotsimulationen, X-Ray-Funktion), umfassende Depotberichtsfunktion, Kunden-/Depotanalyse, sowie das Vertriebspartner-Informations-System (VIS) und das Kunden-Informations-System (KIS)	Ja, wenn Auszahlung bzw. LS-Einzug zu Gunsten bzw. Zu Lasten der im Original eingereichten Bankverbindung.	Fondsorders für Fondsvermittler jede	Ja, kein Limit	Fondsaufträge (unabhängig von der Höhe) per Fax möglich sofern Kunde Faxorder unterschrieben hat; (Referenzbankverbindung u. Name muß übereinstimmen); Anschriftenänderung im Original erforderlich	ja
Welche Schnittstellen, Software oder Zusatztools werden angeboten?	Schnittstellen zu FundAnalyzer Euro AdvisorsWorld ("FVBS"), Market Maker, Portfolio Wizard, Makler Service Center	Marketmaker Schnittstelle (VWD), Cortal Consors Portfolio Management System, Datenschnittstelle für hauseigene Intranetsysteme, Webserviceschnittstelle zur Integration von definierten Funktionen in Websites	**Welche Erträge sind von der EU-Zinsrichtlinie betroffen?** Von der Richtlinie erfasst werden Zinszahlungen aus Anleihen, Einlagen oder auch Investmentfonds. Bei Investmentfonds sind Ausschüttungen oder Verkäufe nur	Schnittstelle zu FVBS, StarMoney und Market Maker, BETAX; eigene Schnittstelle edis (ebase Data Interface Services) mit umfassenden Kunden- und Provisionsdaten möglich	Schnittstellen: FVBS und €uro Advisors World Softwaretools: Fondsbanking, Advisor Online	das FFB-Fondsdepot :plus (integriertes Abwicklungskonto) mit Guthabenverzinsung und Lombardkredit, innovatives Internet	1.) Unabhängigkeit: Metzler Fund Xchange gehört zur ältesten Privatbank Deutschlands in Familienbesitz, dem Bankhaus B. Metzler seel. Sohn & Co. KGaA aus Frankfurt 2.) Individuelles Gebührenmodell: Service- und Transaktionsgebühren können auf Basis der persönlichen Anlagestrategien individuell mit dem Kunden vereinbart und berechnet werden	Schnittstelle zu Morningstar (Porfoliodaten u. Fondspreise); über OPFTnet X-Ray; Detaillierte Analyse der Kundendepots, z.B. nach Regionen und Wertpapierart gegliedert über die Morningstar X-Ray Analyse	Triple A, Data Center, Orderschnittste	bieten keine Schnittstelle an; Software: Internetbroker;	-	MOVENTUMoffice (Internet-SSL-Verbindung), Morningstartools
Besonderheiten d. Plattform?	Echtes "Cash-Konto" mit Guthabenverzinsung sowie Girokonto, Tagesgeld- u. Festgeldkonto möglich; Handel v. Aktien, Zertifikate, ETF`s und Optionsscheine möglich Immobilienfinanzierung Policendarlehen Aktionsprodukte (z. B. Flex-Invest) Mit Rahmenvertrag (Kontoeröffnung ASK) ist formlose weitere Eröffnung von Konten und Depots möglich	Einfach zu bedienende Online-Kontenwelt für Sie und Ihre Kunden mit Verrechnungskonto mit Wertpapierdepot, attraktives Tagegeld-, Festgeld-, Giro- und Währungskonten (USD, CH, GBP), Handel aller Wertpapierprodukte: Aktien, Zertifikate, Anleihen, ETF´s, Fonds, Optionsscheine; Handel an Börsenplätzen weltweit, Eurex-Handel (mit eigenem Tradingdesk und ausgezeichneter Eurex Software), US-Trading, außerbörslicher Handel, Orderarten (Standard-, One Click-, Trailing Stopp, One Cancels Other,...), günstiger Effektenkredit, kundenindividuell einstellbare Sicherheitselemente wie TAN Generator, mobile TAN, Überweisungslimit, Referenzkonten, SMS Benachrichtigung, Umfangreiche Informationen zu Fonds, Aktien und Wertpapieren in der Onlinewelt, einsehbare Verlustverrechnungstöpfe, Onlinearchiv, Statusabfrage des Freistellungsauftrags		- ebase "Ein-Depot-Strategie" - umfassendes Kundenmanagement und Depotstruktur-analyse über professionelle Online-Anwendung (eoP) möglich - ebase Depot flex incl. kostenlosem Verrechnungskonto - Tages- und/oder Festgeldkonto kostenlos - Anzahl der Fonds / Depotpositionen je Depot unbegrenzt - umfangreiches Angebot an ETF incl. ETF-Sparpläne - Riester Förderrente flex - bAV- und Arbeitszeit-Depots	Uneingeschränkte Einsatzmöglichkeit von Advisor Online dem Beratungstool für Finanzprofis; keine Transaktionskosten			komfortable Fonds- u. Kundenanalyse (z.B. durch Morningstar X-Ray); Depotbewertung wahlweise in Euro od. Fondswährung - keine Umrechnung erforderlich; Schnittstelle zum FINANZEN FundAnalyzer (FVBS).	Größte Plattform für Vermögensverw	Österreichisches Depot	verzinstes Abwicklungskonto, Verwahrung und Handel von Einzeltiteln, Erstbankproduktangebot	Luxemburger Lagerstelle, Verzinste Abwicklungskonten, Aktive Fondsvermögensverwaltung MOVENTUMplus Aktiv (als Vermögensverwaltung, Dachfonds und Fondsrente), Mitverwaltung von Aktien- und Rentenpapieren, …

verzinstes Abwicklungskonto, Verwahrung und Handel von Einzeltiteln, Erstbankproduktangebot

Irrtum vorbehalten. Auf Richtigkeit der Angaben übernehmen wir keine Gewähr. Im Zweifelsfall gelten die Angaben der jeweiligen Fondsplattformen direkt.