

# Unsere Depotmodelle

für Privatkunden.



|                    |  | 39,90 €                    | 9,90 €  | 0,90 €                                     | 5,90 €   |
|--------------------|--|----------------------------|---|--|--|
| Depotführung p. M. | <b>Grundgebühr<sup>1)</sup></b>  |                            |   |  |  |
|                    | zzgl. variabel für Union Investment Produkte & Eigenemissionen   | bis 100 T€                 | 0,025%  | 0,025%                                     | 0,025%   |
|                    |  | 100-300 T€                 | 0,015%  | 0,015%                                     | 0,025%   |
|                    |  | > 300 T€                   | 0,010%  | 0,015%                                     | 0,025%   |
|                    | zzgl. variabel für restliche Wertpapiere   | +0,025%                    | +0,025%   | +0,025%                                    | +0,025%  |
| Transaktionen      | Transaktionsgebühren   | Fondskauf                  | Ausgabeaufschlag  | Ausgabeaufschlag                           | Ausgabeaufschlag                                   |
|                    |  | alle anderen Transaktionen | 19,90 €<br>zzgl. 1% variabel <sup>2)</sup>                            | 19,90 €<br>zzgl. 1% variabel <sup>2)</sup> | 19,90 €<br>zzgl. 1% variabel <sup>2)</sup>         |
|                    | Mögliche Transaktionen   |                            | alle Wertpapiere  | alle Wertpapiere                           | kein Kauf von Aktien, Optionen, ETF, Fremdanleihen |
|                    | Mögliche Transaktionskanäle  |                            | Berater,<br>Telefon, Online   | Berater,<br>Telefon, Online                | Berater,<br>Telefon, 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 Wertpapierverrechnungskonto, Portfolio Illustrator, Ertragnisaufstellung auf Wunsch, Beratung zu Hause) | ✓                          | -   | -  | -  |
| Weitere Vorteile   | 50% Rabatt auf alle Gebühren <sup>4)</sup> für Kunden bis zum vollendeten 27. Lebensjahr   | -                          | ✓   | ✓  | -  |
|                    | Keine Depotgebühr im ersten Jahr für Neukunden   | ✓                          | ✓   | ✓  | ✓  |
| Sonstige Gebühren  | Devisenprovision   |                            |   | 5 € zzgl. 0,3%                             |  |
|                    | Inkassoprovision für Kupon- und Tilgungsgutschriften <sup>5)</sup> (Inland und Ausland)  |                            | 0,15% (mindestens 3 €) für Fremdprodukte, kostenlos für Eigenprodukte |  |  |
|                    | Übertragung von Depotwerten <sup>5)</sup> (Inland und Ausland)   |                            |   | 50 € pro Position (+ Fremdspesen)          |  |
|                    | Ausbuchung wertloser Depotwerte <sup>5)</sup> (Inland und Ausland)   |                            |   | 100 € pro Position                         |  |
|                    | Depotschließung  |                            |   | 30 €                                       |  |
|                    | Sonstige Services im Wertpapierbereich   |                            |   | 100 € pro Stunde                           |  |

✓ = im Paketpreis inkludiert

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

2) Variabel bedeutet 1% vom Betrag der getätigten Transaktion (Kauf/Verkauf) bzw. bei Online Only 0,5% vom Betrag der getätigten Transaktion (Kauf/Verkauf).

3) Beratung erfolgt vorbehaltlich eines vollständigen Geldanlageprofils. 4) Rabatt gilt sowohl für Transaktionen als auch für variable Depotführung. 5) zzgl. Umsatzsteuer

Stand: Juli 2020