






Exklusiv: Maklerpoolvergleich

	Apella	Argentos	BCA	CARAT	FinanzNet
1. Hauptgesellschafter	Dr. E. Lemke, G. Schloß	Angebundene Vertriebspartner	Wüstenbecker GmbH&Co.KG 4 Versicherungen ***	BCA AG	Udo W. Masrouki
2. Beteiligung Produktgeber	Keine	Keine	Ja	Ja (indirekt)	Keine
3. Administriertes Fondsvolumen (in Mio. Euro)					
per 31. 12. 2008	1.100 **	1.050	3.994	1.200 ****	82
per 31. 12. 2009	900 **	1.350	4.565	1.100 ****	119
per 31. 12. 2010	1.000 **	1.810	4.995	1.200 ****	127
per 31. 12. 2011	-	-	4.253	-	129
4. Poolmitglieder					
Vertriebsvereinbarung	2.495	203	79	80	Ca. 2.911
Insgesamt angeschlossene Berater	3.500	Ca. 370	Ca. 11.000	200	Ca. 4.121
5. Ansprechpartner	Dr. E. Lemke	Achim Kochsiek	Oliver Lang	Jörg Strobel	U. Masrouki/S. Weißschnur
6. Telefon	0395/571 90 90	069/71 04 75-140	06172/49 55 10	06172/45 35 00	0221/96 97 69-0
7. Internet (http://www...)	apella.de	argentos.de	bca.de	carat-ag.de	finanz.net
8. Poolumfrage (Ø-Note: 2,78)*	3,02	3,02	2,63	3,21	3,15
    					
9A. Eigenkapital/Quote					
2008	2.265.243 / 39,10 %	1.404.932 / 44,09 %	3.733.136 / 15,87 %	406.890 / 22,23 %	38.867 / 34,67 %
2009	2.520.426 / 36,44 %	1.369.835 / 41,39 %	11.795.617 / 44,31 %	766.610 / 41,18 %	42.655 / 35,04 %
2010	2.659.002 / 33,42 %	1.296.930 / 33,49 %	10.702.786 / 41,63 %	-	-
2011	-	-	-	-	-
9B. Provisionserlöse (in Mio. Euro)					
2008	13	14,05	62,3	k. A.	5,1
2009	15	12,73	51,9	k. A.	5,4
2010	18,13	14,01	61,1	k. A.	6,1
2011	-	-	-	-	7,3
10. Produktspektrum					
Investmentfonds	Ja	Ja	Ja	Ja, selbst	Ja, selbst
Beteiligungen	Ja	Nein	Ja	Ja, selbst	Ja, selbst
Finanzierungen	Ja	Nein	Ja	Ja, in Kooper. mit BCA	Ja, Kooperation
Versicherungen	Ja	Ja, Kooper. germanBroker.net	Ja	Ja, in Kooper. mit BCA	Ja, selbst
11. Haftungsdach					
	Ja	Nein	Ja, BCA Bank	Ja, in Kooper. mit BCA	Ja, Kooperation
12. Verträge Fondsplattformen					
1.	ebase	Augsburger Aktienbank	Augsburger Aktienbank	Fidelity FN / FFB	ebase
2.	Fondsdepot Bank/FSB	DWS Depot Plus	Brenneisen	DWS Fondsplattform LUX	Fondsdepotbank
3.	Fidelity FN / FFB	DWS Fondsplattform S.A.	DWS Depot plus	Metzler Fund Xchange	
4.	Metzler Fund Xchange	DAB bank AG	DWS Fondsplattform	Augsburger Aktienbank	
5.	Augsburger Aktienbank	ebase	ebase	Baader Wertpapierhandel	
6.		FIL Fondsbank	Metzler Fund Xchange	DWS Plattform Deutschland	
7.		Fondsdepot Bank	Fondsdepot Bank	ebase	
8.			FIL Fondsbank		
13. Plattform-Beispiel					
Depotgebühr p. a.	Fondsdepot Bank 25-45 Euro	DWS Depot Plus 49 Euro	FoDB (ex FSB) 25 Euro / 45 Euro	Fidelity FN / FFB 0,25 v. DW, 12-40 Euro	ebase 24 Euro / 36 Euro
Transaktionsgebühr	Keine	Nein	Keine	Keine	Keine
Umschichtungsgebühr	Keine	Nein	Keine	4 Euro pro Switch	Keine
Servicegebühr für Partner	Keine	Keine	Ja	Keine	Keine
Zahlung Bestandsprovision	Monatlich/vierteljährlich	Monatlich	Monatlich/vierteljährlich	Vierteljährlich	Monatlich / Vierteljährlich
Zahlung Verkaufsprovision	Monatlich	Monatlich	Monatlich	Monatlich	Monatlich
Provisionssystem	Bis 100 % vom Ausgabeaufschlag durch Transaktionsgebührenmodell	Topkonditionen, EDV-technische Abwicklung	EDV-technische Bearbeitung sowie Auszahlung der Provisionen	90 bzw. 95 bzw. 97 % aller eingehenden Provisionen, je nach Volumen des Partners	AP 100 % volle BP ohne Umsatzvorgaben

* Leserumfrage, darunter führende Fondseinkäufer von Banken, Plattformen und zahlreiche unabhängige Anlageberater, zur Servicequalität der Maklerpools. Bewertungskriterien: Vertrauen, Produkte, Provisionen, Technik, Vertrieb, Verträge ** Schätzungen der Redaktion *** Barmeria Krankenvers., Signal Iduna Holding AG, Stuttgarter Vers. und Volkswohl Bund Vers. je 9,99 % **** Zahlen sind zum Teil in der BCA enthalten

Exklusiv: Maklerpoolvergleich

	Fonds Finanz	FondsKonzept	Fondsnet	Fundpromoter	Jung, DMS
1. Hauptgesellschafter	Markus Kiener Norbert Porazik	FondsKonzept Holding AG	Scheidt, Becker Kornmayer (RPG)	DJE Kapital AG	Aragon AG ***
2. Beteiligung Produktgeber	Keine	Keine	Keine	Keine	Keine
3. Administriertes Fondsvolumen (in Mio. Euro)					
per 31. 12. 2008	340	1.581	2.200	138	3.300
per 31. 12. 2009	630	2.188	2.800	181	3.600
per 31. 12. 2010	750	2.876	3.600	210	3.900
per 31. 12. 2011	800	3.218	3.500	185	-
4. Poolmitglieder					
Vertriebsvereinbarung	23.000	2.804	2.500	451	mehr als 17.500
Insgesamt angeschlossene Berater	30.000	9.934	10.250	k. A.	mehr als 17.500
5. Ansprechpartner	Norbert Porazik	Heike Angele	Klaudia Scheidt	Frau Sabine Härtl	Dr. Sebastian Grabmaier
6. Telefon	089/15 88 15-180	07303/969 81 11	02235/95 66 10	089/790 45 36 00	0611/33 53-500
7. Internet (http://www...)	fondsfinanz.de	fondskonzept.ag	fondsnet.de	dje.de	jungdms.de
8. Poolumfrage (Ø-Note: 2,78)*	1,78	2,23	2,03	3,36	2,30
					
9A. Eigenkapital/Quote					
2008	1.003.127 / 11,60 %	1.655.729 / 11,41 %	925.796 / 14,50 %	35.426.000 / 69,77 %	1.704.242 / 14,19 %
2009	2.161.261 / 12,13%	1.689.915 / 9,25 %	951.688 / 13,87 %	33.714.000 / 69,99 %	1.704.242 / 17,15 %
2010	6.043.627,97 / 20,55%	2.171,8 / 9,4%	979.689 / 11,18%	43.155.000 / 71,68%	15.383.000**/33,9%
2011	10.000.000 (vorläufig)	-	1.112.911 / 11,97	40.671.000 / 73,85%	-
9B. Provisionserlöse (in Mio. Euro)					
2008	27	18	32	1,6	62
2009	51	15	23	1,5	52
2010	76,88	25.619	36	1,7	64
2011	> 104 (vorläufig)	ca. 28	30	1,7	-
10. Produktspektrum					
Investmentfonds	Ja, selbst/Kooperation	Ja	Ja, selbst	Ja	Ja
Beteiligungen	Ja, selbst	Ja	Ja, selbst	Nein	Ja
Finanzierungen	Ja, selbst/Kooperation	Ja	Ja, selbst	Nein	Ja
Versicherungen	Ja, selbst	Ja	Ja, selbst	Nein	Ja
11. Haftungsdach					
	Nein	Ja, FinanzAdmin Zweigniederlassung De	Ja, selbst	Nein	Ja
12. Verträge Fondsplattformen					
1.	Augsburger Aktienbank	ebase	Fondsdepot Bank	ebase	Augsburger Aktienbank
2.	Cortal Consors	FFB	FIL Fondsbank		DWS Fondsplattform
3.	DWS Fondsplattform	FoDB	Augsburger Aktienbank		ebase
4.	DWS Frankfurt	DWS Fondsplattform	DWS Fondsplattform (D Lu)		biw-Bank
5.	ebase	Metzler Fund Xchange	ebase		Fondsdepot Bank / FSB
6.	Fondsdepot Bank	Movement	DAB		Movement
7.	FIL Fondsbank	Oppenheim	comdirect		FFB
8.	Movement	AAB u. a.	Cortal Consors		Oppenheim
13. Plattform-Beispiel					
Depotgebühr p. a.	Fondsdepot Bank 15 Euro / 25 Euro / 45 Euro	ebase 36,90 Euro / 23,90 Euro	Fondsdepot Bank 15-45 Euro inkl. MwSt.	ebase 43,00 Euro / 59,90 Euro	Augsb. Aktienbank Je nach Depotmodell
Transaktionsgebühr	Keine	Keine	Keine	Keine	Ja, bei Depotmodell WSK
Umschichtungsgebühr	Keine	2,90 Euro	Keine	3,90 Euro / keine	Keine
Servicegebühr für Partner	Keine	Ja, 0,5-1,5 % p. a.	Keine	Keine	Keine
Zahlung Bestandsprovision	Monatlich	Monatlich/vierteljährlich	Monatlich/vierteljährlich	Vierteljährlich	3x monatlich
Zahlung Verkaufsprovision	Monatlich	Monatlich	Monatlich	Monatlich	3x monatlich
Provisionssystem	AP: 100 % des AA BP: Sehr hohe BP (siehe Liste)	VP und AA steigen in Abhängigkeit vom Bestand bis zu 100 %, gestaffelt bei Gesamtbestand v. 2,5; 5; 7,5; 10; 25; 50 Mio.	Alle Vermittler erhalten umsatzunabhängig identische Konditionen	Die Provisionen sind Einstiegsbedingungen; keine festen Umsatz- grenzen für höhere Sätze, diese werden individuell vereinbart	Vertriebspartner parti- zipiert innerhalb ihrer Provisionsstufe von Einkaufs-/Bestandspro- visionen der Depotbank

* Leserumfrage, darunter führende Fondseinkäufer von Banken, Plattformen und zahlreiche unabhängige Anlageberater, zur Servicequalität der Maklerpools. Bewertungskriterien: Vertrauen, Produkte, Provisionen, Technik, Vertrieb, Verträge

KOMM	monad	netfonds	Partner Bank	Top Ten	WWK
Gerd Walter 100 % Keine	Hans Schex Peter Härtling Keine	Karsten Dümmler Martin Steinmeyer Keine	Foundation for Social and Economic Development Keine	Top Ten Holding AG Keine	WWK Lebensversicherung a.G. Keine
270	915	1.200	110	1.700	1.746
320	1.086	1.300	124	1.750	2.400
390	1.205	1.700	150	1.750	2.790
385	1.210	2.100	138	1.700	2.581
Ca. 420 Ca. 520	Über 1.000 Über 1.200	Ca. 4.000 Ca. 10.000	350 k. A.	Ca. 183 Ca. 1.300	– Ca. 8.000
Gerd Walter 0711/718 63 60 komminvestment.de 3,08	Hans Schex 08671/964 10 monad.de 3,07	M. Steinmeyer, C. Hammer 040/82 22 67-0 netfonds.de 2,16	Maria Kloibhofer 089/99 15 54-0 partnerbank.at 3,13	Alexandra Härter 0911/180 10 07 topten-ag.de 3,07	Thomas Heß 089/51 14 20 00 wwk.de 3,23
					
588.009 / 37,32 % 753.547 / 44,19 % – –	878.616 / 19,60 % 927.499 / 22,56 % 1.050.247 / 23,82 % –	1.670.925 / 22,16 % 1.783.215 / 27,04 % 2.185.958 / 25,8 % 3.000.000 / 30 %*	6.580.000 / 49,00 % 6.630.000 / 49,00 % 6.741.000 / 48,00 % 6.559.000 / 42,00 %	1.056.220 / 17,32 % 1.017.582 / 17,70 % 836.475 / 16,31 % 831.511 / 14,19 %	– – – –
3,3 2,8 3,4 3,4	13 10 12 10	28 27 35 48	k. A. k. A. k. A. k. A.	21 15 15,5 14,8	k. A. k. A. k. A. k. A.
Ja, selbst Ja, Kooperation Ja Ja, selbst	Ja, selbst Ja, selbst/Kooperation Ja, in Kooperation Ja, selbst	Ja Ja Ja Ja	Ja Nein Nur Lombardkredite Nein	Ja, Kerngeschäft Ja, Kooperationen Ja, über Kooperationen Ja, über Kooperationen	Ja Nein Ja, selbst Ja
Bei Bedarf Kooperation	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein
FIL Fondsbank Fondsdepot Bank Augsburger Aktienbank DWS Fondsplattform	Moventum Augsburger Aktienbank FFB Metzler Fund Xchange DAB ebase Oppenheim Fondsdepot Bank / FSB	Fondsdepot Bank / FSB Augsburger Aktienbank ebase Fidelity FN/FFB Comdirect DAB bank AG Metzler FundXchange Oppenheim	Partner Bank	Fondsdepotbank Augsburger Aktienbank Metzler Fund Xchange ebase DWS Fondsplattform Moventum Oppenheim Pramerica FIL Fondsbank	ebase (WWK FondsD.)
FIL Fondsbank 18–40 Euro Keine 4 Euro – AA Keine Vierteljährlich Monatlich Einheitliche AP	Moventum 0 Euro / 36–48 Euro Je nach Modell Keine / 5–25 Euro Keine Monatlich / Vierteljährlich 14-tägig Bis 100 % der vereinnahmten AP, abhängig vom Bestands- volumen zzgl. Firmen- beteiligungsbonus	Fidelity FN/FFB 12–40 Euro 0 bis AA 0 bis AA Keine Monatlich Monatlich Anteil an der Provi- sion, spezielles Kon- zept für Vermögens- verwalter	Partner Bank AG 0,3 % v. DW, max. 41 E p. a. 5 Euro (nur beim Verkauf) 0–AA Keine Vierteljährlich Monatlich AP: 80 bis 95 % der AA BP: bis zu 90 % der vereinnahmten BP, in Provisionsstufen	Fondsdepot Bank Je nach PF Je nach PF Keine Keine Monatlich/Vierteljährlich Monatlich Bis 95 % je nach Provisionsvolumen/Best.	ebase 28–39,90 Euro Keine Keine Keine Monatlich/Vierteljährlich Monatlich VP: 90 % vom Aus- gabeaufschlag (un- abhängig von Umsatz und Bestand)

** Schätzungen der Redaktion *** Aragon ist 100-%Eigentümer der JDMS & Cie., an der die ABL-Gruppe 38 %, AXA 27 %, Citigroup Financial Products 10 % sowie die Credit Suisse 8 % halten **** JDC-Konzern, wegen Ergebnisabführungsvertrag