

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