

Wichtiges auf einen Blick

Strategische Vermögensverwaltung „Patriarch-Select“

Beratung: DJE Kapital AG

Konto-/Depoteröffnung

- Bitte verwenden Sie den dafür vorgesehenen eigenen Depoteröffnungsantrag.
- Für jede Anlagestrategie wird ein eigenes Strategie-Konto und Strategie-Depot eröffnet.
- Es genügt ein Eröffnungsantrag für mehrere Anlagestrategien.
- Eine Ausweiskopie des Antragstellers ist erforderlich (vom Vermittler beglaubigt)

Zahlungseingang

Die Ersteinzahlung des Kunden kann per Lastschriftinzug sofort oder auf Termin über den Kontoeröffnungsantrag erfolgen oder nach Kontoeröffnung direkt auf das Konto des Kunden überwiesen werden. Bei Überweisung des Kunden vor Eröffnung des Kundenkontos kann auf das CPD-Konto der AAB 9990550589, BLZ 720 207 00 überwiesen werden. Der Betrag wird nach vollständiger Eröffnung auf das Kundenkonto umgebucht.
(bitte angeben: Name des Empfängers, Geburtsdatum, Anlagestrategie)

Folgeinzahlungen bitte direkt auf das Strategie-Konto des Kunden überweisen lassen.

Depoteinzüge

Depoteinzüge/Depotüberträge zu Gunsten des Strategie-Depots sind grundsätzlich nicht möglich.

Allokationstermin

- Der Anlagelauf erfolgt zu einem festen Termin: 9. und 26. des Monats bzw. der darauf folgende Bankarbeitstag.
- Es werden alle anstehenden Transaktionen wie Neuanlagen, Zuzahlungen, Auflösungen, Teilverfügungen oder Allokationsänderungen zu diesem Termin durchgeführt.

Termine Sparplan/Entnahmeplan

- Die Sparraten werden zum 1. des Monats bzw. am darauf folgenden Bankarbeitstag eingezogen. Die Anlage erfolgt zum Allokationstermin am 9. des Monats. Dabei ist zu beachten, dass ggf. die Toleranzgrenze zur Vermeidung von Kleinstumsätzen greift. Es ist also möglich, dass die Sparrate nicht zu 100 % investiert wird. Eine automatische Depotanpassung erfolgt grundsätzlich zu den Allokationsterminen (Rebalancing).
- Beim Entnahmeplan erfolgt die Überweisung durch Dauerauftrag zum 25. des Monats bzw. am darauf folgenden Bankarbeitstag. Die Anpassung der Depotstruktur erfolgt zum Allokationstermin am 26. des Monats.

Einstiegsgebühr

Sobald ein Geldeingang auf dem Strategie-Konto verzeichnet wird, erfolgt die Belastung der Einstiegsgebühr.

Cash-Position

Es wird ein geringer Prozentsatz (ca. 2 %) als Cash-Position auf dem Strategie-Konto gehalten, um geringfügige Abweichungen bei Allokationsumsetzung abzudecken und um die Transaktionspauschale und das Managemententgelt belasten zu können.

Wichtiges auf einen Blick

Strategische Vermögensverwaltung „Patriarch-Select“

Beratung: DJE Kapital AG

Laufende Kosten

Dem Kunden wird die Transaktionspauschale und das Managemententgelt vierteljährlich auf dem Strategie-Konto belastet.

Teilverfügungen/Kündigungen

- Dazu muss der AAB ein schriftlicher Kundenauftrag vorgelegt werden. Bei Teilverfügungen werden Wertpapiere im Gegenwert des Überweisungsbetrages zum nächsten Allokationstermin verkauft. Nach Abrechnung wird der Betrag sofort überwiesen.
- Eine Auflösung bzw. der Gesamtverkauf wird ebenfalls zum nächsten Allokationstermin durchgeführt. Die Überweisung erfolgt nach Gutschrift der gesamten Verkaufserlöse.

Wechsel der Anlagestrategie

Dazu muss der AAB ein schriftlicher Kundenauftrag und eine neue Risikoeinstufung vorgelegt werden. Der Wechsel der Anlagestrategie erfolgt kostenlos zum nächsten Allokationslauf. Es erfolgt keine Nachbelastung einer evtl. erhöhten Einstiegsgebühr.

Ausschüttungen

Es erfolgt keine automatische Wiederanlage der Ausschüttungen. Die Wiederanlage erfolgt analog dem hinterlegten Musterportfolio zum nächsten Allokationstermin.

Reporting/Abrechnungen etc.

- Bestätigungsschreiben für die Konto-/Depoteröffnung inkl. Mitteilung der neuen Konto- und Depotnummer.
- Nach Ersteinzahlung und Zuzahlung erhält der Kunde einen Bestätigungsbrief ab einer Summe von 5.000,00 Euro.
- Der Kunde wird halbjährlich durch Kontoauszug und Wertpapiersammelabrechnung über die Transaktionen informiert.
- Nach Jahresende wird eine Vermögensaufstellung und eine komprimierte Jahressteuerbescheinigung versandt. Desweiteren erhält der Kunde einen Jahresbericht.

Sonstige wichtige Punkte

- Alle Fondskäufe erfolgen grundsätzlich zu den Einstandskonditionen der AAB.
- Alle Geldeingänge auf dem Strategie-Konto werden automatisch zum nächsten Allokationstermin angelegt.
- Das Konto kann nicht dazu verwendet werden, um kurzzeitig Geld darauf zu „parken“.
- Das Konto/Depot kann ausschließlich für die Anlage in der Vermögensverwaltung verwendet werden. Es können keine anderen Wertpapiertransaktionen darüber abgewickelt werden.