VERMÖGENSWIRKSAME LEISTUNGEN

Die MehrWert Investmentwelt. Volldigital.

Empfehlung Mindestinvestitionsbetrag	Ab 34 € mtl. Sparplan (im Regelfall 40 €)
Depotführung p.a.	12,00 €
Ausgabeaufschlag / Einstiegsentgelte (einmalig bezogen auf den Investitionsbetrag)	30% des mtl. Sparplanbetrags
Laufendes Service- / Vermögensverwaltungsentgelt (p.a., brutto)	0
Kosten bei Veränderungen der Zielfonds	30% des mtl. Sparplanbetrags
Kosten bei Änderung des Modellportfolios	Nicht möglich
Transaktionskosten	Keine Transaktionskosten
Umgang mit Bestandsvergütung ("Kick-backs")	Je nach Fondsauswahl
Anpassung der Depotstruktur ("Rebalancing")	Kein aktives Rebalancing
Zeitnaher, aktiver Eingriff in die Allokation mit Blick auf Marktveränderungen	Keine aktive Veränderung
Aktive Veränderung der Zielfonds	Keine aktive Veränderung
Reporting	Täglicher Zugriff auf das Online-Banking der FIL Fondsbank
Benötigte Dokumente zur Depoteröffnung	Reisepass oder Personalausweis Bankverbindung Steueridentifikationsnummer Personalnummer und Anschrift des Arbeitgebers

MehrWert.
FINANZ.BEWUSST.SINN.

EINZELFONDS

Die MehrWert Investmentwelt. Volldigital.

Empfehlung Mindestinvestitionsbetrag	Ab 100 € mtl. Sparplan / 5.000 € Einmalinvestition
Depotführung p.a.	45,00 €
Ausgabeaufschlag / Einstiegsentgelte (einmalig bezogen auf den Investitionsbetrag)	50 % vom regulären Ausgabeaufschlag
Laufendes Service- / Vermögensverwaltungsentgelt (p.a., brutto)	0
Kosten bei Veränderungen der Zielfonds	50 % vom regulären Ausgabeaufschlag
Kosten bei Änderung des Modellportfolios	Nicht möglich
Transaktionskosten	2 € je Kauf / Verkauf + Börsenkosten für ETFs keine Transaktionskosten bei Sparplänen
Umgang mit Bestandsvergütung ("Kick-backs")	Je nach Fondsauswahl
Anpassung der Depotstruktur ("Rebalancing")	Kein aktives Rebalancing
Zeitnaher, aktiver Eingriff in die Allokation mit Blick auf Marktveränderungen	Keine aktive Veränderung
Aktive Veränderung der Zielfonds	Keine aktive Veränderung
Reporting	Täglicher Zugriff auf das Online-Banking der FIL Fondsbank
Benötigte Dokumente zur Depoteröffnung	Reisepass oder Personalausweis Bankverbindung Steueridentifikationsnummer

MehrWert.
FINANZ.BEWUSST.SINN.

MODELLPORTFOLIOS

Die MehrWert Investmentwelt. Volldigital.

Empfehlung Mindestinvestitionsbetrag	Ab 200 € mtl. Sparplan / 10.000 € Einmalinvestition
Depotführung p.a.	45,00 €
Ausgabeaufschlag / Einstiegsentgelte (einmalig bezogen auf den Investitionsbetrag)	2,02 % für alle Modellportfolios
Laufendes Service- / Vermögensverwaltungsentgelt (p.a., brutto)	0,864 %
Kosten bei Veränderungen der Zielfonds	Keine erneute Belastung von Ausgabeaufschlägen und Einstiegsentgelten
Kosten bei Änderung des Modellportfolios	Keine Kosten (keine Transaktions- und Einstiegsgebühren)
Transaktionskosten	Keine Transaktionskosten außer Börsenkosten für ETFs
Umgang mit Bestandsvergütung ("Kick-backs")	Erstattung zu 100 % durch quartalsweise Buchung der FIL Fondsbank (ca. 0,2 – 0,6 % p.a.)
Anpassung der Depotstruktur ("Rebalancing")	Regelmäßiges Rebalancing alle 3 bis 6 Monate
Zeitnaher, aktiver Eingriff in die Allokation mit Blick auf Marktveränderungen	Keine aktive Veränderung
Aktive Veränderung der Zielfonds	Zielfondsempfehlungen werden bei Bedarf ausgesprochen und benötigen Ihrer TAN-Freigabe; Modellportfolios können selbst nicht individuell angepasst werden
Reporting	Täglicher Zugriff auf das Online-Banking der FIL Fondsbank Quartalweises Reporting
Benötigte Dokumente zur Depoteröffnung	Reisepass oder Personalausweis Bankverbindung Steueridentifikationsnummer

MehrWert.
FINANZ.BEWUSST.SINN.

VERMÖGENSVERWALTUNG

Die MehrWert Investmentwelt. Volldigital.

Empfehlung Mindestinvestitionsbetrag	Ab 300 € mtl. Sparplan / 20.000 € Einmalinvestition
Depotführung p.a.	45,00 €
Ausgabeaufschlag / Einstiegsentgelte (einmalig bezogen auf den Investitionsbetrag)	1,00 % defensiv, 1,50 % ausgewogen, 2,00 % offensiv
Laufendes Service- / Vermögensverwaltungsentgelt (p.a., brutto)	1,37 % defensiv, 1,49 % ausgewogen, 1,61 % offensiv
Kosten bei Veränderungen der Zielfonds	Keine erneute Belastung von Ausgabeaufschlägen und Einstiegsentgelten
Kosten bei Änderung des Modellportfolios	Keine Kosten (keine Transaktions- und Einstiegsgebühren)
Transaktionskosten	Keine Transaktionskosten außer Börsenkosten für ETFs
Umgang mit Bestandsvergütung ("Kick-backs")	Erstattung zu 100 % durch quartalsweise Buchung der FIL Fondsbank (ca. 0,2 – 0,6 % p.a.)
Anpassung der Depotstruktur ("Rebalancing")	Regelmäßiges Rebalancing
Zeitnaher, aktiver Eingriff in die Allokation mit Blick auf Marktveränderungen	Aktives Management zur Risikoreduktion und Nutzen von antizyklischen Investitionschancen
Aktive Veränderung der Zielfonds	Ständiges, proaktives Management durch das Vermögensverwaltungsmandat. Keinerlei Aktivität Ihrerseits nötig
Reporting	Täglicher Zugriff auf das Online-Banking der FIL Fondsbank Monatliches Reporting inkl. Markteinschätzung & Details zu Strategieänderungen Quartalweises Reporting
Benötigte Dokumente zur Depoteröffnung	Reisepass oder Personalausweis Bankverbindung Steueridentifikationsnummer

MehrWert.
FINANZ.BEWUSST.SINN.

IMPRESSUM

MehrWert GmbH für Finanzberatung und Vermittlung
Gottfried Baer
Hainstraße 23
96047 Bamberg
Deutschland

vertreten durch den / die Geschäftsführer:
Gottfried Baer

Kontakt
Tel. 0951 30125565
E-Mail: g.baer(at)mehrwert-finanzen.de

Registereintrag
Registergericht: Amtsgericht Bamberg
Registernummer: HRB 6857

Steuernummer
207/132/20419

Erlaubnis als Finanzanlagenvermittler nach § 34f Gewerbeordnung (GewO)

Erlaubnis- / Aufsichtsbehörde:
IHK Bayreuth Oberfranken, Bahnhofstr. 25, 95444 Bayreuth
Finanzanlagen-Registernummer: D-F-155-I5PC-54

Im Vermittlerregister www.vermittlerregister.info eingetragen

Die Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 GewO umfasst die Finanzanlagenvermittlung von:

> Anteilen oder Aktien an inländischen offenen Investmentvermögen, offenen EU-Investmentvermögen oder ausländischen offenen Investmentvermögen, die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB) vertrieben werden dürfen.

Außergerichtliche Streitschlichtung
MehrWert GmbH für Finanzberatung und Vermittlung,Gottfried Baer ist weder bereit noch verpflichtet, an Streitbeteiligungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen.

Berufsbezeichnung
Finanzanlagenvermittler
Die Berufsbezeichnung wurde von der Bundesrepublik Deutschland verliehen.

Es gelten die folgenden berufsrechtlichen Regelungen:
Gewerbeordnung (GewO)
Verordnung über die Finanzanlagenvermittlung (FinVermV)

Die berufsrechtlichen Regelungen können über die vom Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz von der juris GmbH betriebenen Homepage www.gesetze-im-internet.de/ eingesehen und abgerufen werden.

Verantwortlich für den Inhalt nach § 55 Absatz 2 Rundfunkstaatsvertrag (RStV):
MehrWert GmbH für Finanzberatung und Vermittlung
Gottfried Baer
Hainstraße 23
96047 Bamberg
Deutschland

MehrWert.
FINANZ.BEWUSST.SINN.