



**INNO INVEST**

Innovative Investment Solutions GmbH  
Wilhelminenstraße 13  
64283 Darmstadt

**D. PREIS- UND LEISTUNGSVERZEICHNIS**

Stand: September 2022

**I. Robo Advisor**

Die Innovative Investment Solutions GmbH (Inno-Invest.de) bietet eine kostentransparente Vermögensverwaltung an. Die Transaktionskosten verstehen sich inkl. Umsatzsteuer. Die VV-Gebühr, Servicegebühr und die Performance-Fee zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer.

**Aktien-Strategien  
ROBO ADVISOR**

**VV-Gebühr p.a.<sup>1</sup>**  
**Performance-Fee p.a.<sup>2</sup>**  
(Gewinnbeteiligung auf positive Rendite)

**zzgl. Transaktionskosten<sup>3</sup>**

**Aktien / ETF**  
Transaktionskosten

**Renten**  
Transaktionskosten

**Starter Depot**

bis 50.000 Euro

0,00 %  
15,00 %

siehe Tabelle

**EUROPA**

0,20% mind. 5,00 €

0,015% mind. 3,00 €

**Depot Plus**

bis 250.000 Euro

0,40 %  
10,00 %

siehe Tabelle

**USA**

0,10 US-Cent je Stück Aktie mind. 5,00 \$

0,015% mind. 3,25 \$

**Investor Depot**

ab 250.001 Euro

0,30 %  
8,00 %

siehe Tabelle

**ETF-Strategien  
ROBO ADVISOR**

**VV-Gebühr p.a.<sup>1</sup>**  
**Performance-Fee p.a.<sup>2</sup>**  
(Gewinnbeteiligung auf positive Rendite)

**zzgl. Transaktionskosten<sup>3</sup>**

**ETFs/ETCs**  
Transaktionskosten

**Starter Depot**

bis 50.000 Euro

0,00 %  
5,00 %

siehe Tabelle

**EUROPA**

0,12% mind. 1,50 €

**Depot Plus**

bis 250.000 Euro

0,40 %  
5,00 %

siehe Tabelle

**USA**

0,12% mind. 1,50 \$

**Investor Depot**

ab 250.001 Euro

0,30 %  
5,00 %

siehe Tabelle

**(KI)-Strategien**

**VV-Gebühr p.a.<sup>1</sup>**  
**Performance-Fee p.a.<sup>2</sup>**

**Anforderungen und Mindestanlagesummen**

Je (KI)-Strategie unterschiedlich – siehe Website

Bitte entnehmen Sie die Preise aus dem Preis-/Leistungsverzeichnis der Antragsstrecke  
Bitte entnehmen Sie die Preise aus dem Preis-/Leistungsverzeichnis der Antragsstrecke  
**Preise unterscheiden sich von Strategie zu Strategie. Auch einsehbar auf der Website**  
**Rubrik: ROBO ADVISOR -> (KI)-Strategien**  
**Für Private Banking Kunden zzgl. der Servicegebühr**

## II. Private Banking

### Persönliche Beratung für vermögende Kunden.

Die Kundenbeziehung steht im Mittelpunkt unseres Handelns. Im Private Banking erleben Sie die Welt der Honorar-Anlageberatung, das persönliche Börsencoaching sowie die sehr individuelle Beratungsdienstleistung Financial Planning. Die Innovative Investment Solutions GmbH (Inno-Invest.de) dabei eine sehr kostentransparente Dienstleistung an. Das Honorar versteht sich dabei zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer. Die VV-Gebühr + Servicegebühr sowie die Performance-Fee werden ebenso zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer berechnet.

### Vermögensverwaltung im Private Banking

#### Zzgl. Servicegebühr

**VV-Gebühr p.a.<sup>1</sup>**  
**zzgl. auf VV-Gebühren<sup>4</sup>**  
**VV-Gebühr Gesamt p.a.**

#### Starter Depot

bis 50.000 Euro

0,00 %  
+ 0,75%  
**0,75%**

#### Depot Plus

bis 250.000 Euro

0,40 %  
+ 0,75%  
**1,15%**

#### Investor Depot

ab 250.001 Euro

0,30 %  
+ 0,75%  
**1,05%**

#### Honorare

##### Anlageberatung

**Honorar p.a.<sup>1</sup>**  
**Auf das Beratungsvolumen**

#### Investment Depot

ab 100.000 Euro

1,00%

##### Financial Planning

**Honorar p.a.<sup>1</sup>**  
**Auf das Betreuungsvolumen**

1,00%

### Wichtige Hinweise

<sup>1</sup> Die Berechnung der Verwaltungsgebühr bzw. des Anlageberatungshonorars erfolgt auf den durchschnittlichen Anlagebetrag innerhalb der Abrechnungsperiode/Strategie. (Kapitalbasis: Liquiditätskonto und Depot). Die Abrechnung erfolgt zum Quartalsende – ggf. anteilig. Abrechnungsquotient: Kalendertage im Abrechnungszeitraum dividiert durch Kalendertage im Kalenderjahr

<sup>2</sup> Die Performance-Fee wird am Jahresende oder am Auflösungstag auf die positive Wertentwicklung berechnet. Bei der Gewinnbeteiligung gilt das High-Watermark-Prinzip: Das bedeutet, dass die Gewinnbeteiligung ausschließlich auf die positive Rendite entfällt, wobei jedes Jahr immer der höchste Stand der Vorjahre unterstellt wird. Sollte Ihr Vermögen unter den Höchststand fallen, wird für dieses Jahr keine Gewinnbeteiligung erhoben. Performance-Fees der (KI)-Strategien unterscheiden sich von ETF- und Aktien-Strategien.

<sup>3</sup> Transaktionskosten entstehen im Moment der Order und werden sofort berechnet. Innovative Investment Solutions GmbH vereinnahmt aus den an Interactive Brokers LLC seitens des Kunden gezahlten Transaktionskosten eine Abwicklungsgebühr nach folgender Maßgabe: Für jede Aktien-, Fonds- sowie ETF-Transaktion, die über Interactive Brokers LLC abgewickelt wird, erhält Innovative Investment Solutions GmbH eine vom Finanzprodukt, Transaktionsvolumen und Börsenplatz abhängige Abwicklungsgebühr (Abwicklungsgebühr für den Vermögensverwalter). Die Mindestabwicklungsgebühr liegt bei EUR 0,0015 je abgewickelter Order bzw. Stück Aktie. Die Abwicklungsgebühr wird seitens des Kunden unmittelbar an die depotführende Stelle gezahlt und zunächst seitens der depotführenden Stelle bzw. den Broker vereinnahmt. Der Kunde weist die depotführende Stelle an, die bei der Transaktion entrichtete Abwicklungsgebühr einzuziehen und an Innovative Investment Solutions GmbH über den verlängerten Zahlungsweg abzüglich der Börsengebühren auszukehren. Um die genaue Abwicklungsgebühr pro Trade zu errechnen, können Sie die folgenden beiden Websites vergleichen: <https://www.inno-invest.de/kosten> und <https://www.interactivebrokers.eu/de/index.php?f=3581&p=stocks2>. Nähere Einzelheiten zu den Preisbestandteilen einer Transaktion werden auf Nachfrage gerne mitgeteilt. Hinsichtlich der Vermeidung eines etwaigen Interessenkonflikts wird auf die etablierten Verhaltensgrundsätze bei Innovative Investment Solutions GmbH, nachlesbar in der Conflict of Interest Policy, verwiesen. Die Abwicklungsgebühr gilt als Gebühr für den Vermögensverwalter.

<sup>4</sup> Die zusätzliche Servicegebühr für Private Banking-Kunden wird als Vermögensverwaltungsgebühr (auch genannt VV-Gebühr oder Managementgebühr) zzgl. auf das Preismodell ROBO ADVIOR (für ETF-, Aktien oder KI-Strategien) erhoben und gilt für Kunden, die sich explizit für das Private Banking-Betreuungsmodell entscheiden. Die Servicegebühr wird analog der VV-Gebühr abgerechnet und Quartalsweise erhoben.