



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.¹
Performance-Fee p.a.²
(Gewinnbeteiligung auf positive Rendite)

zzgl. Transaktionskosten³

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.¹
Performance-Fee p.a.²
(Gewinnbeteiligung auf positive Rendite)

zzgl. Transaktionskosten³

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.¹
Performance-Fee p.a.²

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.¹
zzgl. auf VV-Gebühren⁴
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.¹
Auf das Beratungsvolumen

Investment Depot

ab 100.000 Euro

1,00%

Financial Planning

Honorar p.a.¹
Auf das Betreuungsvolumen

1,00%

Wichtige Hinweise

¹ 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

² 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.

³ 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.

⁴ 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.