

Preis- und Leistungsverzeichnis für Privatkunden

Stand: 11.2025

Aus Gründen der leichteren Lesbarkeit wurde darauf verzichtet, Formulierungen jeweils geschlechtsspezifisch auszurichten.
Die vollständige Gleichbehandlung aller Personen unabhängig von ihrer individuellen geschlechtlichen Zuordnung ist gewährleistet.

Die SIGNAL IDUNA Asset Management GmbH (im Weiteren: SIAM) bietet ihren Privatkunden – natürlichen wie juristischen Personen – verschiedene Dienstleistungen in Verbindung mit ihren jeweiligen Produktpartnern an. Für die angebotenen Dienstleistungen der Vermögensverwaltung, der Anlageberatung und der Anlagevermittlung und der Anlagevermittlung nutzt die SIAM als Depotbanken die Baader Bank AG (im Weiteren: Baader Bank) und die Sutor Bank GmbH (im Weiteren: Sutor Bank). Bei der Vermittlung von Einlagen kooperiert die SIAM mit der Raisin SE. Alle Preise verstehen sich inklusive der ggf. anzuwendenden Mehrwertsteuer.

I. Entgelte in Verbindung mit der Vermögensverwaltung

Leistung	Entgelt
Anlage und Erhöhung eines Vermögensverwaltungsauftrages	<p>Serviceentgelt für die SI Vermögensverwaltung</p> <p>- Strategie Defensiv 2,50 % - Strategie Konservativ 3,75 % - Strategie Ausgeglichen 4,75 % - Strategie Dynamisch 4,75 % - Strategie Offensiv 4,75 %</p> <p>Berechnungsgrundlage der vorgenannten Prozentsätze für die verschiedenen Strategien sind alle Einzahlungen (erstmalige, regelmäßige, z. B. in Form eines Sparplans, und unregelmäßige), die der Kunde auf sein das zu seiner Vermögensverwaltung gehörende Verrechnungskonto (VV-Konto) leistet, und der Gegenwert aller Wertpapiere, die der Kunde auf sein entsprechendes Depot (VV-Depot) überträgt. Das Serviceentgelt wird dem VV-Konto belastet. Weist dieses keinen ausreichenden Bestand auf, darf die SIAM Wertpapiere aus dem VV-Depot des Kunden zur Abdeckung des Serviceentgelts verkaufen.</p> <p>Die Mindestanlagesumme für einen Vermögensverwaltungsauftrag liegt bei 2.500 Euro. Ein Sparplan kann ab einer Rate von mindestens 100 Euro monatlich eingerichtet werden.</p>
Laufende Vermögensverwaltung	<p>Vermögensverwaltungsvergütung unabhängig von der Strategie</p> <p>jährlich 1,428%</p> <p>Die Vermögensverwaltungsvergütung wird monatlich erhoben und dem VV-Konto belastet. Berechnungsgrundlage ist das kalendertäglich valutarisch abgegrenzte und zu Marktpreisen bewertete Kundenvermögen. Weist das VV-Konto keinen ausreichenden Bestand auf, darf die SIAM Wertpapiere aus dem VV-Depot des Kunden zur Abdeckung der Vermögensverwaltungsvergütung verkaufen.</p> <p>Liegt der Gegenwert des Kundenvermögens unter 2.500 Euro hat die SIAM das Recht, den Vermögensverwaltungsauftrag zu kündigen.</p>
Administration des VV-Depots	kostenfrei
Administration des VV-Kontos	kostenfrei

II. Entgelte in Verbindung mit der Anlageberatung

Leistung	Entgelt
Beratung	kostenfrei

III. Entgelte in Verbindung mit der Anlagevermittlung und Administration von Investmentfonds

a) Anlagevermittlung

Leistung	Entgelt
Erwerb von Fondsanteilen	Abschlussprovision in Höhe des Ausgabeaufschlages, in der Regel zwischen 0 % und 5,50 % des Netto-Inventarwertes des jeweiligen Fonds.

Erwerb wie Rückgabe von Fondsanteilen erfolgen über die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft bzw. Verwahrstelle des jeweiligen Investmentfonds.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaft stellt dem einzelnen Investmentfonds zudem Aufwendungen in Rechnung, die im Zuge der Verwaltung des Fondsvermögens entstehen. Diese Aufwendungen sind in der täglichen Entwicklung des Fondspreises des jeweiligen Fonds bereits abgebildet und werden dem einzelnen Anleger nicht selbst in Rechnung gestellt. Die Höhe der zu erwartenden bzw. entstandenen Aufwendungen weist die Kapitalverwaltungsgesellschaft im Verkaufsprospekt bzw. Jahresbericht des jeweiligen Fonds aus.

b) Administration

Leistung	Entgelt
Übernahme von Administrationsaktivitäten und -kosten in Verbindung mit einer Depotführung bei der Baader Bank (z. B. Orderprüfung auf MiFID-Vorgaben)	<p>Bei einem Depotgegenwert am Quartalsende von</p> <ul style="list-style-type: none"> - weniger oder gleich 5.000 Euro: 4,50 Euro pro Quartal - mehr als 5.000 Euro: 8,40 Euro pro Quartal

Die Administrationsgebühr wird dem Verrechnungskonto durch die SIAM belastet. Sollte das Guthaben des Verrechnungskontos die Administrationsgebühr nicht vollständig abdecken, wird die volle Administrationsgebühr per SEPA-Lastschrift vom Referenzkonto (Hausbankkonto) erhoben.

Kundendokumente der Baader Bank stellt die SIAM in ausschließlich digitaler Form über ihr eigenes Kundenportal zur Verfügung. Kundendokumente der Sutor Bank stellt die SIAM in digitaler Form wiederum über das Kundenportal der SIGNAL IDUNA Gruppe zur Verfügung. Sowohl die Baader Bank als auch die Sutor Bank verfügen über eigene Preis- und Leistungsverzeichnisse, die dem Kunden in Verbindung mit der jeweiligen Depoteröffnung zur Verfügung gestellt werden und das Preis- und Leistungsverzeichnis der SIAM ergänzen.

IV. Entgelte in Verbindung mit der Anlagevermittlung und Administration von börsengehandelten Wertpapieren

Depotführung bei der Baader Bank AG

Leistung	Entgelt
Zur Zeit kein Angebot	

V. Entgelte in Verbindung mit der Vermittlung von Einlagen

Leistung	Entgelt
Vermittlung von Tages- und Festgeldern	kostenfrei

Für die Vermittlung von Einlagen an die Partnerbanken der Raisin SE und der mit ihr verbundenen Raisin Bank AG erhebt die SIAM gegenüber dem Kunden keine Entgelte. Dafür erhält die SIAM seitens der Raisin SE eine Entschädigung für ihren mit der Vermittlung und den Services verbundenen Aufwand.

Die Raisin Bank AG hat ein eigenes Preis- und Leistungsverzeichnis. Die SIAM stellt dem Kunden dieses auf Wunsch gern in der aktuellen Fassung zu Verfügung. Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Preis- und Leistungsverzeichnisses sind die seitens der Raisin Bank AG gegenüber dem Kunden für die in diesem Zusammenhang unverzichtbaren Leistungen kostenfrei. Kostenfrei sind insbesondere Kontoeröffnung, laufende Kontoführung sowie Kontoschließung des Verrechnungskontos, Nachrichten und Dokumenten-Up-/Download im Onlinebanking, Überweisungen vom und auf das Verrechnungskonto.