

**Leitfaden der Provisionsabrechnung "offenes Fondsgeschäft"**

Depotstelle	Provisionsart	Transaktionszeitpunkt bei der Depotstelle	Zeitpunkt der Bereitstellung von Provisionsdaten, -zahlung, -buchungsbelegen durch die Depotstellen	Abrechnungszyklen
AAB	Abschlussprovision	April	ca. 10. bis 15. Mai	Abrechnung der Provision ca. ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 12. bis 17. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai (Achtung Verschiebung auf nächste Abrechnung kann vorkommen)
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 17. bis 20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
Baumann & Partner	Abschlussprovision	April / Mai (12.04.-11.05)	ca. 20. bis 25. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai (Achtung Verschiebung auf nächste Abrechnung kann vorkommen)
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 20. bis 25. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai (Achtung Verschiebung auf nächste Abrechnung kann vorkommen)
COMDIRECT	Abschlussprovision	April	ca. 15. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 15. bis 20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 15. bis 20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
Bank 2+	Abschlussprovision	April	ca. 15. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 15. bis 20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 15.-20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
	Laufzeit Sparpläne (AP & BP)	-	-	Lieferung der Daten erfolgt hier immer nur nach Werstellung, hier Schwankungen (auch im Sparplan) von bis zu 18 Tagen
DWS	Abschlussprovision	01.-15. April	ca. 19.-22. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
	Abschlussprovision	16.-30. April	ca. 05.-08. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	April	ca. 05.-08. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
DWS BASIS	Abschlussprovision	01.-15. April	ca. 19.-22. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
	Abschlussprovision	16.-30. April	ca. 05.-08. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	April	ca. 05.-08. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
DWS ZUKUNFT	Abschlussprovision	01.-15. April	ca. 19.-22. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
	Abschlussprovision	16.-30. April	ca. 05.-08. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	April	ca. 05.-08. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
DWS S.A.	Abschlussprovision	April	ca.15. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	April	ca.15. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
DWS RIESTER RENTE PREMIUM	Abschlussprovision	01.-15. April	ca. 19.-22. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
	Abschlussprovision	16.-30. April	ca. 05.-08. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	April	ca. 05.-08. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
ebase	Abschlussprovision	April	ca. 15.-20. Mai	Abrechnung der Provision spätestens ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 15.-20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 15.-20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April (Achtung Verschiebung auf nächste Abrechnung kann vorkommen)
FIL	Abschlussprovision	April	ca. 05. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 10. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 05. April	Abrechnung der Provision ca. zum 10. April
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 15. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
FodB	Abschlussprovision	April	ca. 15. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 15.-20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 15.-20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
Momentum	Abschlussprovision	April	ca. 15.-20. Juni	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Juni
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 15.-20. Juli	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Juli
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 15.-20. Juli	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Juli
Pioneer	Abschlussprovision	April	ca. 17. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 10. bis 12. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
Franklin Templeton SICAV	Abschlussprovision	April	ca. 17. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 17. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
Templeton US	Abschlussprovision	April	ca. 17. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 17. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
Threadneedle	Abschlussprovision	April	ca. 17. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	12. - 18. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
Solit	Abschlussprovision	April	ca. 21 Tage nach Zahlungseingang Kunde	Abrechnung der Provision zum darauffolgenden Lauf
	Vertriebsfolgeprovision	April	ca. 17. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
V-Bank	Abschlussprovision	April	ca. 17. bis 20. Mai	Abrechnung der Provision ca. zum 25. Mai
	Vertriebsfolgeprovision	Quartal 1	ca. 17. bis 20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April

Depotstelle	Provisionsart	Transaktionszeitpunkt bei der Depotstelle	Zeitpunkt der Bereitstellung von Provisionsdaten, -zahlung, -buchungsbelegen durch die Depotstellen	Abrechnungszyklen
	Servicegebühren	Quartal 1	ca. 17. bis 20. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April
<b>Zweitmarkt</b>	Abschlussprovision	April	Wenn alle Transaktionen von den Emittenten gezahlt wurden	Wenn alle Transaktionen von den Emittenten gezahlt wurden
<b>Servicegebühr Inkasso</b>	Servicegebühr	Quartal 1	ca. 15.-18. April	Abrechnung der Provision ca. zum 25. April

Grundsätzlich versuchen wir die Provisionen am 10. und 25. eines jeden Monats abzurechnen. Der Großteil der Abrechnungen wird auch zu den genannten Daten abgerechnet. Allerdings zeigt unsere jahrelange Erfahrung, dass es immer mal wieder Vorkommnisse gibt die eine gewisse Reaktionszeit in Anspruch nehmen. Die Daten der Depotstellen können mal verspätet eintreffen, Abweichungen zu den jeweiligen Zahlungen können auftreten, plötzlich geänderte Formate innerhalb den Daten können auftreten; um hier nur mal ein kleinen Auszug zu nennen. Da uns die monetäre Bedeutung durchaus bewusst ist und wir immer kundenorientiert handeln möchten, arbeiten wir ständig und mit Hochdruck daran die Provisionen termingerecht abzurechnen. Wir sind uns sicher hier auch in Ihrem Sinne zu handeln, wenn die Abrechnung mal ein oder maximal zwei Tage länger braucht als im Standardfall, damit wir den entsprechenden Fehler beheben können. Erfahrungsgemäß dauert die Verarbeitung einer Quartalsabrechnung von vorneherein meistens etwas länger. Die reine Masse an zu berechneten Daten nimmt stetig zu, wohin gegen die Lieferzeit der Depotbanken leider nicht vorgezogen wird. Auch unsere Prüfroutinen müssen immer umfangreicher werden, sodass auch hier mal ein Tag mehr eingeplant werden sollte.

Gehen Daten und Gelder der jeweiligen Depotstelle früher ein, werden diese wenn möglich zu dem nächst früherem Termin abgerechnet. Fällt einer der Abrechnungstermine auf ein Wochenende und / oder auf einen gesetzlichen Feiertag, verschiebt sich die Abrechnung automatisch auf den nächsten Arbeitstag.

**Unterschied Priceday und Tradeday:**

Manchmal sind die beiden Tage nicht identisch, der Kunde erhält zwar den Preis ca. zum Kaufdatum, die Transaktion wird aber auf den darauffolgenden Tagen durchgeführt. Für den Kunden im Prinzip egal, er hat dadurch weder Vor- noch Nachteile. ABER für uns kann das Auswirkung auf den Erhalt der Provisionen haben!!! Gerade ca. zum Monatsende kann es passieren, dass der Priceday z.B. der 30.11.2018 ist, die Transaktion selber wird aber erst am 03.12.2018 von der Depotstelle durchgeführt.

Ausschlaggebend für die Abrechnungen der Depotbanken ist der Tradedate! Die Depotstelle erstellt also Anfang Dezember eine Abrechnung mit allen Trades aus November, und schon erhalten wir die Provisionen erst im Januar da "sein" Trade aus dem Raster fällt....

Das passiert eher selten, kommt aber mal vor.