

GELD

Kaufen Sie geschlossene Fonds mit Rabatt

Beim Kauf von Anteilen an geschlossenen Fonds fallen oftmals Provisionen über das Agio hinaus an. Anleger, die auf Beratung verzichten, können bei Fondsdiskontern mit Nachlässen von bis zu 15 Prozent zeichnen.

Ein spektakuläres Urteil des Bundesgerichtshofs aus dem letzten Jahr brachte es an den Tag: Vermittlungsprovisionen von 25 Prozent des vermittelten Einlagekapitals sind in der Branche keine Seltenheit. Vielfach kommt hinzu, dass solche Innenprovisionen im Fondsprospekt gar nicht ausgewiesen sind (*Urteil v. 12.2.04 Az.: 3 III ZR 359/02, DB 04, S. 975*).

Sofern Sie keinen Beratungsbedarf haben, kaufen Sie bei Fondsdiskontern gut und günstig. Art und Höhe

der Rückerstattungen variieren dabei von Discounter zu Discounter.

Während viele Anbieter Nachlässe auf das Aufgeld von fünf Prozent begrenzen, geben Vermittler wie Profi Fonds-Discount oder TVD dem Anleger auch einen Anteil vom restlichen Anlagebetrag zurück. Bei den meisten Fonds fallen die Nachlässe so höher aus. TVD erstattet nach einer festen Rabattstaffel bei Zeichnungssummen bis 14.999 Euro rund 75 Prozent und bei höheren Anlagen bis knapp 87 Pro-

zent der Provisionen. Profi Fonds-Discount kalkuliert jeden Kauf individuell. Dabei wird neben der Zeichnungssumme auch berücksichtigt, wie oft der Kunde bereits geordert hat. Der Rabatt liegt immer über dem obligatorisch zu zahlenden Agio.

Weitere Informationen:

- TVD, Telefon: 06172 920100, www.tvd-direkt.de

Hinweis: Bei Provisionsrückerstattungen sind einige steuerliche Besonderheiten zu beachten. Lesen Sie dazu bitte unseren Beitrag „Behandlung von Eigenvermittlungsprovisionen endlich geklärt“ im Geld & Steuer Brief vom 11.8.2004 auf Seite 4.