



Sparkasse Ingolstadt Eichstätt



- Bilanzsumme ca. 7,5 Mrd. Euro
- ca. 850 Mitarbeiter
- Depotvolumen 1,9 Mrd. Euro
- 28.000 Depots, davon 16.600 dwp, 13.400 Deka

Fonds-Depot

- Start im Januar 2018
- Ziel: Alle „Beratungsprodukte“ in einem Depot verwahren
- Problem: Preis Deka-Depot, Onlinebanken
- Lösung: Preis 29,90 € p.a. incl. UST – aber Börsenorders müssen unattraktiv sein
- Kinder sind immer kostenfrei & attraktive Konditionen zu bestimmten Anlässen (Weltspartag, Konfirmation)
- Vorteile: Ein Depot, Steuerverbund Sparkasse, ein Verrechnungstopf, attraktive Bestandsprovisionen, ...
- Preisfixierung ausreichend diskutieren

SMART Depot

- Start im Januar 2024
- Ziel: Ein Depot für alle Produkte (incl. VL)
- Problem: Nachfrage ETF, Neo- & Onlinebroker, Provisionsverbot?
- Lösung: Pauschalpreismodell mit Preis 0,75% p.a. + UST
- Kinder (bis 28 Jahre): 0,25% + UST
- Vorteile: Transparent, ehrlich, ETF mit fairer Bepreisung, Kauf und Verkauf ohne Preisdiskussion, ...
- Entlastung Zuwendungsverzeichnis
- Nachteil: Ertragsfluss verändert sich



Danke.

Herbert Mödl

Vertriebsdirektion WertpapierService
Sparkasse Ingolstadt Eichstätt

herbert.moedl@spk-in-ei.de
+49 841 / 304-1210