



Checkliste

DEPOT EINRICHTEN

Am besten suchst du dir 2-3 Broker oder Banken heraus, die dich ansprechen und gehst dann für jede(n) die folgenden Punkte einmal durch bevor du dich entscheidest. So bist du sicher den perfekten Anbieter in Sachen Kosten und Sicherheit für dich zu finden. Die benötigten Informationen findest du idR frei verfügbar im Internet und auf der Seite des Brokers/der Bank.

Allgemeines

- Wie gut wird der Kundenservice bewertet ? ☐
- Ist die Plattform benutzerfreundlich gestaltet und bietet gleichzeitig die Funktionen, die du brauchst? ☐
- Gibt es eine App, die genauso benutzerfreundlich ist? ☐
- An wie vielen Börsen kannst du handeln? ☐

Kosten

- Gibt es eine Mindesteinlage? ☐
- Was ist der Mindestbetrag für Sparraten im Rahmen eines Sparplans? ☐
- Wie hoch sind die Depotführungsgebühren? ☐
- Wie hoch sind die Transaktionskosten? ☐
- Gibt es Inaktivitätsgebühren? ☐

Sicherheit

- In welchem Land hat der Broker/die Bank ihren Sitz? Gelten dort spezielle Regelungen? ☐
- Gibt es eine gesetzliche Einlagensicherung ? ☐
- Bis zu welcher Höhe sind Gelder, die du auf das Verrechnungskonto einzahlst geschützt? ☐
- Wie sind deine Wertpapiere geschützt ? ☐
- Wie lange dauern Überweisungen auf dein Girokonto, wenn du mal Geld brauchst? ☐

Steuern

- Bietet der Broker/die Bank ausreichend Informationen und Dokumente, die du als Steuerpflichtiger benötigst? ☐
- Welche Steuern werden vom Broker direkt einbehalten und welche musst du selbst abführen? ☐