

 fairrETF

ETF-Sparplan mit Auszahlplan

Der kostengünstige ETF-Sparplan mit
individuell planbarer Auszahlphase

Handelsblatt

TOP SERVICE
Deutschland 2019



fairr.de
Exzellenzgruppe

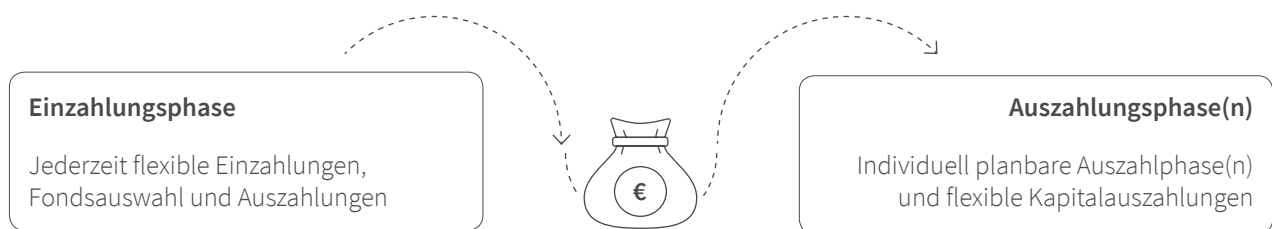
ServiceRating
inu

☰ Inhaltsverzeichnis

1. Auf einen Blick	3	11. Ausland	13
2. Für wen lohnt sich der <i>fairrETF</i>	4	12. Vererbung	13
3. Fonds		13. Sicherheit	
3.1 Anlagestrategie	4	13.1 Depot	13
3.2 Portfolio	5	13.2 <i>fairr.de</i>	13
3.3 Fondswechsel	7	13.3 Sutor Bank	13
3.4 Rebalancing und Wiederanlage	7	13.4 Dein Geld	14
4. Rendite	8	13.5 Hartz IV	14
5. Kosten	8	13.6 Identifizierung	14
6. Ein- und Auszahlungen		14. Digitale Planung	
6.1 Flexibilität	10	14.1 Vertragsabschluss	14
6.2 Zahlungsweise und Anlage	10	14.2 Cockpit	15
7. Steuern		15. <i>fairrETF</i> für Kinder	17
7.1 Freistellungsauftrag	10	16. Factsheet für Profis	18
7.2 Steuerbefreiung bei Kindern	11	17. Anhang	
8. Auszahlplan		17.1 Anhang 1: Fondsliste	19
8.1 Auszahlungsbe- ginn und -höhe	11		
8.2 Auszahlungsende	11		
9. Vertragslaufzeit	12		
10. Fondsübertrag und Kündigung			
10.1 Übertrag von einem anderen Anbieter zu <i>fairr.de</i>	12		
10.2 Übertrag von <i>fairr.de</i> zu einem anderen Anbieter	12		
10.3 Kündigung	12		

Der *fairrETF* ist ein Fondssparplan mit Auszahlplan, der die Renditechancen am Kapitalmarkt für die Altersvorsorge nutzt.

Während der Einzahlphase wird Kapital durch Investition in die Wertpapiermärkte aufgebaut. In der Auszahlphase gibt es die Möglichkeit, sowohl einer Teil- oder Komplettauszahlung als auch einen regelmäßigen Auszahlplan für die lebenslange Altersvorsorge zu nutzen.



Grafik: So funktioniert's

5 Muster-Portfolios oder Auswahl aus über 100 ETFs

Auswahl aus 5 weltweiten Muster-Portfolios oder individuelle Zusammensetzung aus über 100 ETFs inklusive Aktienquote.

Kostenfreies monatliches Rebalancing und Wiederanlage

Monatliche Anpassung an Deine gewünschte Portfoliozusammensetzung, um Dein Risiko und Deine Rendite zu optimieren und automatische Wiederanlage von Ausschüttungen.

Passive Fonds

Investition ausschließlich in passive Fonds (ETFs). In der Vergangenheit haben diese bspw. bei Aktien durchschnittliche Renditen von ca. 10% vor Inflation erzielt.

Niedrige Kosten

Geringe laufende Kosten, die sich aus 0,2% des Depotguthabens, einer Kontoführungsgebühr und Weltportfolios ab 0,12% TER zusammensetzen.

Flexible Einzahlungen und Auszahlungen

Beiträge können jederzeit angepasst oder auch ganz ausgesetzt werden. Zusätzliche Einzahlungen, Teil- oder Komplettauszahlungen sind jederzeit kostenfrei per Überweisung möglich.

Auszahlphase

Der *fairrETF* ist der einzige volldigitale ETF-Sparplan mit integrierter Auszahlphase für die Altersvorsorge. Am Ende der Einzahlphase schließt sich ein Auszahlplan über ETFs an.

Digitales Management

Portfolio, Performance und Dokumente können 24/7 online im Cockpit eingesehen werden. Änderungen, z.B. Beitrags- und Portfolioanpassungen, sind hier jederzeit möglich.

Kostenloser Fondsübertrag

Ein Fondsübertrag zum *fairrETF* ist kostenlos möglich.

2 | Für wen lohnt sich der *fairrETF*

Mit dem *fairrETF* wird langfristig Vermögen aufgebaut, aus dem später ein individuell planbarer Auszahlplan finanziert wird. Er lohnt sich vor allem für

- **Alle**, die eine ETF basierte Altersvorsorge mit Auszahlphase aufbauen wollen
- **Alle**, die unkompliziert in ETFs investieren wollen
- **Alle**, die die Kontrolle über Ihr Depot nicht abgeben ...
- ... und sich dennoch nicht um einzelne Orders und Rebalancing kümmern wollen

Generell kann jeder einen *fairrETF* abschließen und für die Altersvorsorge nutzen.

3 | Fonds

3.1 | Anlagestrategie

Deine Einzahlungen werden am Kapitalmarkt in Investmentfonds angelegt. Die Auswahl der Fonds nimmst Du selbst vor – alle orientieren sich dabei an folgenden Prinzipien:

Weltweite Diversifikation

Diversifikation ist für den langfristigen Vermögensaufbau entscheidend. **Die Aktienanlage Deines Portfolios wird weltweit über mehrere tausend Aktien gestreut**, um das Risiko eines einzelnen Wertpapiers zu mindern und die Renditechancen Deiner Anlage zu erhöhen. Beim *fairrETF* investierst Du also in tausende verschiedene Unternehmen – oder auch in Staaten (Anleihen), Rohstoffe oder Immobilien. Eine Anlage in Einzeltitel erfolgt nicht.

Passive Fonds

Du kannst **ausschließlich in passive Fonds** investieren. Die Vorteile von passiven gegenüber aktiv gemanagten Fonds liegen auf der Hand: Zahlreiche wissenschaftliche Studien belegen, dass passive Fonds auf lange Sicht höhere Renditen erzielen als aktive Fonds (entgegen der Behauptung von Fondsmanagern schlagen aktive Fonds langfristig den Markt nicht). Zudem sind passive Fonds deutlich günstiger als aktive Fonds, welche z.B. Ausgabeaufschläge, Transaktionskosten oder Bestandsprovisionen aufweisen. Diese zusätzlichen Kosten wiederum mindern die Rendite.



Aktive vs. passive Fonds

Aktive Fonds werden von einem Fondsmanager verwaltet, der die Zusammensetzung des Fonds bzw. des Portfolios dem aktuellen Marktgeschehen anpasst und versucht, von diesem zu profitieren. Er zielt darauf, den Markt oder einen Vergleichsindex zu schlagen. Durch die Transaktionskosten, Ausgabeaufschläge und die Vergütung des Fondsmanagers sind aktive Fonds deutlich teurer als passive Fonds. Wissenschaftliche Studien belegen, dass aktive Fonds auf lange Sicht häufig nicht die angestrebte Performance erreichen und ihre Rendite durch hohe Kosten noch geschmälert wird.

Passive Fonds sind günstiger, da sie ohne Fondsmanager auskommen. Sie bilden schlicht einen Index, z.B. den DAX oder MSCI World nach. Dieser gibt die Anzahl und die Gewichtung der einzelnen Titel vor, in die der passive Fonds investiert (daher auch die Bezeichnung ‚Indexfonds‘).

ETFs

Du hast die Auswahl aus **5 Muster-Portfolios und über 100 verschiedenen ETFs** (Exchange-traded funds). Dies sind passive, börsengehandelte Fonds, die meist einen Index, z.B. *DAX* oder *MSCI World*, nachbilden. Dadurch ist Deine Geldanlage automatisch breit diversifiziert. Die Kosten sind bei ETFs deutlich niedriger als bei aktiv gemanagten Fonds.

Keine Spekulationen

Kapitalmarktrenditen werden nur erzielt, wenn Du als Anleger langfristig vollständig investiert bist. „Buy and hold“ lautet die Strategie beim *faiirrETF*: Über viele Jahre in breit diversifizierte Fonds investieren und später von den Erträgen profitieren.

Auf komplexe Instrumente wie Hebelprodukte oder Zertifikate wird beim *faiirrETF* bewusst verzichtet. Aktives *Wetten* auf Einzelwerte oder Branchen findet nicht statt.

Ein monatliches Rebalancing optimiert Deine Rendite (siehe Kapitel [Rebalancing](#) S.7).

3.2 | Portfolio

Eine Besonderheit beim *faiirrETF* ist, dass Du Dein Portfolio komplett selbst zusammenstellen kannst. **Du entscheidest also, wie Dein Geld investiert werden soll.** Dabei hast Du zwei Optionen (Du bist aber jederzeit flexibel in der Zusammensetzung Deines Portfolios):

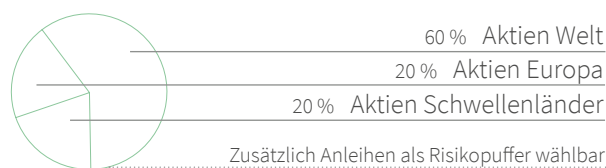
1. Ein Muster-Portfolio wählen
2. Ein eigenes Welt-Portfolio aus über 100 ETFs zusammenstellen

Ein Muster-Portfolio wählen

faiirr.de hat 5 Muster-Portfolios zusammengestellt, aus denen Du wählen kannst. **In allen Portfolios kann die Aktien- und Anleihenquote zur Risikosteuerung beliebig gewählt und später verändert werden.** Beim ARERO-Weltfonds ist diese hingegen fest eingestellt. Du kannst auch mehrere kombinieren oder ein einzelnes Portfolio anpassen und mit weiteren ETFs kombinieren. Auswählen kannst Du diese online mit dem *Fondsmixer* unter www.faiirr.de/faiirrETF →.

faiirr-Portfolio

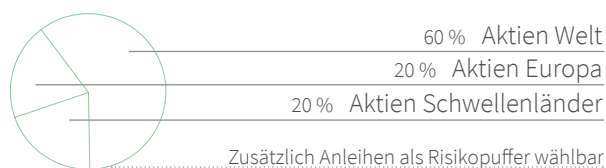
Weltportfolio aus Aktien und Anleihen



Das *faiirr-Portfolio* folgt einer strengen Ausrichtung auf passive Geldanlage zu minimalen Kosten. Der Aktienanteil setzt sich aus 60 % Aktien Welt, 20 % Aktien Europa und 20 % Aktien Schwellenländer zusammen. Der Anleihenanteil besteht aus drei unterschiedlichen Anleihefonds, deren Zusammenspiel die Chancen internationaler (währungsgesicherter) Anleihen mit der Sicherheit bonitätsstärkster Euro-Schuldner und einem Schutz bei Zinsanstiegen verbindet. Die laufenden **Fondskosten betragen unabhängig von der Aktienquote immer 0,12 %.**

faiirr-Sustfolio

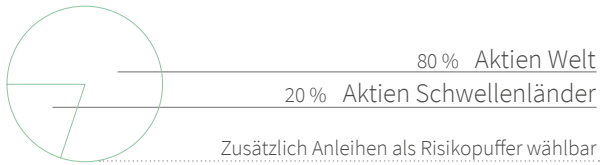
Nachhaltiges Weltportfolio aus Aktien und Anleihen



Das *faiirr-Sustfolio* ist eine auf nachhaltige Geldanlage gefilterte Variante des *faiirr-Portfolios*. Die Aufteilung des Aktienteils ist gleich (60 % Welt, 20 % Europa, 20 % Schwellenländer), wurde aber nach Nachhaltigkeitskriterien gefiltert (Filterkriterien sind beispielsweise Waffen und Rüstung, Atomkraft, Alkohol, Tabak, Glücksspiel, Pornografie, Agrargentechnik, Kinderarbeit und Menschenrechtsverletzungen). Der Anleihenanteil besteht aus zwei Anleihefonds, die (währungsgesichert) internationale Klimaschutzprojekte und nach Nachhaltigkeitskriterien gefilterte Unternehmen finanzieren sowie einem ETF auf bonitätsstarke deutsche Staatsanleihen gemischter Laufzeit. Die laufenden **Fondskosten betragen unabhängig von der Aktienquote immer 0,25 %.**



Kommer-Portfolio 2018
Weltportfolio in Anlehnung an Dr. Gerd Kommer



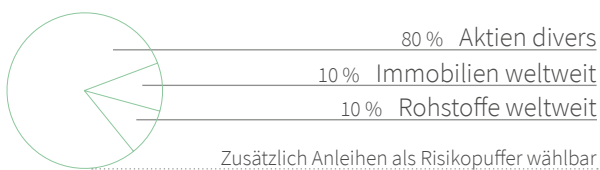
Dieses Portfolio folgt der Variante 3 des Weltportfolios, das bei [justETF](#) auf Basis von Dr. Gerd Kommer's Buch „Souverän investieren mit Indexfonds und ETFs“ (5. Auflage, 2018) vorgestellt wird (nicht mit ihm abgestimmt).

Die Aktienstrategie diversifiziert global und setzt zu 80% auf Aktien aus Industrieländern und zu 20% auf Schwellenländeraktien. Die Aktien der Industrieländer werden durch verschiedene *Single-Factor-ETFs* abgebildet. Kommer empfiehlt hier die aus seiner Sicht attraktivsten Faktoren Value, Small Caps, Momentum und Quality. Die Abbildung des Schwellenländer-Anteils erfolgt über einen ETF auf den MSCI Emerging Markets IMI-Index.

Für den Anleihenteil werden kurzlaufende Staatsanleihen in der Heimatwährung des Anlegers verwendet. Die enthaltenen Anleihen sind Anlagen hoher Bonität (Investment Grade). Die kurze Restlaufzeit (1 bis 3 Jahre) dieser Anleihen macht sie bei Zinsänderungen weniger schwankungsanfällig.

Auch hier erfolgt eine Ausrichtung auf Faktoren. Der Anleihen-Index wird anhand der Schuldenquote, der Leistungsbilanz, des Wachstums des Bruttoinlandsprodukts und des langfristigen Zinssatzes gewichtet.

Kommer-Portfolio 2015
Weltportfolio in Anlehnung an Dr. Gerd Kommer



Dieses Portfolio folgt der Anlagestrategie, die bei [justETF](#) auf Basis von Dr. Gerd Kommer's Buch „Souverän investieren mit Indexfonds und ETFs“ (4. Auflage, 2015) vorgestellt wird (nicht mit ihm abgestimmt).

Ziel des Kommer-Ansatzes für den Weltportfolio-Teil (risikobehafteter Portfolioteil) ist ein in Aktien, Immobilien(-aktien) und Rohstoffe (Rohstoff-Futures) global breit diversifiziertes Portfolio für die langfristige Vermögensanlage. Die Anlageklassen werden über ETFs (Indexfonds) realisiert, die repräsentative Wertpapierindizes abbilden. Nebenwerte (Small Caps), Substanzwertaktien (Value-Aktien) und Schwellenländeraktien

(Emerging Market-Aktien) werden stärker gewichtet als das bei manch anderen Ansätzen der Fall ist. Die Gewichtung der Anlageklassen innerhalb des Weltportfolios nach Kommer folgt einem *heuristischen* Ansatz, der sich aus dem Studium sehr langfristiger historischer Asset-Klassen-Renditen und Risiken aus den letzten 20 bis 112 Jahren (je nach Datenverfügbarkeit für einzelne Asset-Klassen) und anderer Faktoren ableitet. Dadurch soll ein vorteilhaftes Rendite-Risiko-Verhältnis erreicht werden.

ARERO Weltfonds



Der ARERO investiert in Aktien, Renten und Rohstoffe. Laut eigener Aussage verkörpert ARERO ein innovatives Indexkonzept, das die Wertentwicklung von Aktien, Renten und Rohstoffen in einem erprobten Mischverhältnis vereint. Dabei vertritt ARERO die Prinzipien Maximale Diversifikation, minimale Kosten und passive Anlagephilosophie. Mehr Infos unter: www.arero.de



Ein eigenes Welt-Portfolio aus über 100 ETFs zusammenstellen

Möchtest Du selbst aktiv werden, kannst Du aus **über 100 verschiedenen ETFs** wählen und Dir selbst Dein **Portfolio mit bis zu 10 ETFs** zusammenstellen. Dabei hast Du die Wahl aus Aktien, Nachhaltigen Aktien, Anleihen, Geldmarkt, Immobilien und Rohstoffen.

Bei den Aktien-ETFs kannst Du zwischen Fonds, die sowohl globale und regionale als auch Branchen- und Rohstoffindizes nachbilden, wählen. Vom *MSCI World* über den *STOXX Europe 600* bis zum *MDAX* sind sämtliche wichtigen Börsenbarometer vertreten. Auf der Anleienseite findest Du vom Geldmarkt-ETF bis zu Anleihen mit langer Laufzeit alles, was Du sonst noch für ein renditestarkes und ausgewogenes Portfolio benötigst.

fairr.de arbeitet mit den größten Fondsgesellschaften zusammen, wie z.B. *X-trackers*, *iShares*, *Lyxor*, *DEKA*, *Amundi*, *ComStage*, *UBS*.

Eine komplette Liste aller auswählbaren ETFs findest Du in [Anhang 1](#) ab Seite 19.



ComStage ETFs



3.3 | Fondswechsel

Dein festgelegtes Portfolio im *fairrETF* kannst Du **jederzeit kostenlos ändern**. *fairr.de* erhebt dafür keine Ordergebühren. Dies geht online über Dein persönliches Cockpit unter *Meine Produkte / fairrETF/ Portfolio*.

Du hast dafür im Cockpit zwei Optionen zur Auswahl:

A | Änderung der zukünftigen Anlagestrategie (Switch):

Jederzeit möglich im [Online-Cockpit](#) →. Anschließend werden Deine neuen Beiträge gemäß des neu festgelegten Portfolios investiert. Dein Bestand bleibt unverändert. Die Änderung der zukünftigen Anlagestrategie für neue Sparraten oder Einzahlungen dauert in der Regel 5-10 Bankarbeitstage ab Beauftragung.

B | Umschichtung des bestehenden Fondsvermögens und Änderung der zukünftigen Anlagestrategie (Shift)

Wenn Du Fondsanteile verkaufen und für den Verkaufserlös Anteile eines anderen ETFs erwerben möchtest, kannst Du auch dies über das [Online-Cockpit](#) → in Auftrag geben. Mit dieser Option veränderst Du gleichzeitig den Bestand und Deine neuen Sparraten.

Umschichtungen des Fondsbestands dauern in der Regel 5-10 Bankarbeitstage ab Beauftragung.

3.4 | Rebalancing und Wiederanlage

Beim *Rebalancing* wird das aktuelle Anlageportfolio an die vordefinierte Zusammensetzung der ursprünglich gewählten Anlagestrategie immer wieder automatisch angepasst. Aufgrund unterschiedlicher Renditeentwicklungen der einzelnen Fonds, ändert sich über die Laufzeit der Anlage die prozentuale Zusammensetzung des Portfolios. Das Wiederherstellen der ursprünglich gewünschten Anlagestrategie erfolgt in der Regel durch Kauf und Verkauf des Fondsbestands und / oder mithilfe neuer Sparraten oder Einzahlungen. Durch regelmäßiges *Rebalancing* bleibt die *Diversifikation* des Portfolios erhalten und Renditen können optimiert werden.

Monatliches Rebalancing

Auf Wunsch passt *fairr.de* die Aufteilung der Fonds in Deinem *fairrETF-Depot* automatisch und kostenfrei monatlich an, wenn deren Depotanteil nicht mehr den Vorgaben Deines Wunschportfolios entsprechen. Fonds, die nicht (mehr) bespart werden, werden bei diesem Verfahren nicht berücksichtigt. Du kannst diese Option bei Vertragsabschluss wählen oder Du schreibst eine Nachricht an support@fairr.de. Zu beachten ist, dass bei Wahl dieser Option kein *Shift* – also die Umschichtung des bestehenden Fondsvermögens – in der zweiten Monatshälfte mehr möglich ist.

Beim monatlichen Rebalancing wird durch Kauf und Verkauf versucht, Deine gewünschte Allokation wiederherzustellen. Falls dadurch Erträge entstehen, die über Deinem eingereichten Freistellungsauftrag liegen, fallen Abgeltungssteuern, Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer an.

Wiederanlage und Erträge

Ausschüttungen und Thesaurierungen Deiner Fonds werden Deinem Vermögen gutgeschrieben und automatisch kostenfrei wieder im Depot angelegt. Kapitalerträge (Ausschüttungen und Thesaurierungen etc.) kann *fairr.de* auch nutzen, um Deine gewünschte Anlagestruktur wieder in Einklang zu bringen (*Rebalancing*).

4 | Rendite

Das Ziel vom *fairrETF* ist der **langfristige Vermögensaufbau, um die Altersvorsorge zu finanzieren**. Dazu bietet *fairr.de* 5 Muster-Portfolios sowie eine breite Palette an frei wählbaren ETFs an, wodurch Du Dein Portfolio diversifizieren kannst. Ein Renditeversprechen gibt *fairr.de* bewusst nicht – dies wäre unseriös und entspricht nicht der Unternehmensphilosophie.

Wissenschaftliche Studien zeigen jedoch, dass in der Vergangenheit ein weltweit diversifiziertes Aktienportfolio eine **durchschnittliche Rendite von etwa 10 % pro Jahr** vor Inflation und 6% – 8% pro Jahr nach Inflation erzielte. Dabei ist ein hoher Aktienanteil in frühen Jahren ein unerlässlicher Teil der Geldanlage, um hohe Renditen zu erzielen.

Gut zu wissen

Wenn Du Geld für Dein Alter zurücklegst, bist Du gegenüber den meisten anderen Anlegern im Vorteil: Du hast nämlich Zeit, Dein Geld wachsen zu lassen. Deshalb kannst Du langfristig investieren und **kurzfristige Kurschwankungen ignorieren**. Und diese werden auftreten – Aktien haben generell ein höheres Risiko als Anleihen, erzielen dafür im Schnitt jedoch auch höhere Renditen.

5 | Kosten

Beim *fairrETF* profitierst Du von dauerhaft günstigen Konditionen. Wie bei allen *fairr.de*-Produkten fallen auch hier keine Ausgabeaufschläge oder Ordergebühren an.

Alle Kosten im Überblick

Ansparphase und Auszahlphase

Gebühr auf Vertragsguthaben

0,2% p.a.

Grundgebühr

36 € p.a.

Fondskosten

0,05% – 0,85% p.a.

abhängig von der Auswahl der Fonds



0€

- Ausgabeaufschläge für Fonds
- Transaktionskosten
- Monatliches Rebalancing
- Wiederanlage
- Fondsübertrag
- Kündigung mit Auszahlung
- regelmäßiger Auszahlplan
- flexible Auszahlung
- Vertriebskosten

Anlassbezogene Kosten

Versorgungsausgleich bei Scheidung

80€

Gebühr auf Vertragsguthaben

Für die Verwaltung und Betreuung Deines Vermögens zahlst Du jährliche Verwaltungskosten von 0,2 % pro Jahr Deines *fairrETF*-Vermögens.

Diese werden halbjährlich dem Depotvermögen entnommen.

Grundgebühr

Für Dein Konto bei der *Sutor Bank* und das Depot, in dem Deine Fondsanteile verwahrt werden, zahlst Du 36€ pro Jahr.

Diese Gebühr wird halbjährlich dem Depotvermögen entnommen.

Fondskosten

Beim *fairrETF* kannst Du aus über 100 ETFs Dein eigenes Portfolio zusammenstellen. Die einzelnen Fonds haben dabei unterschiedliche Kosten: So kostet der günstigste Fonds 0,05% pro Jahr (*Invesco EURO STOXX 50*) und der teuerste 0,85% pro Jahr (*Lyxor MSCI India*).

Wichtiger ist aber, wie viel Dein Portfolio im Durchschnitt kostet. Die **Durchschnittskosten** kannst Du verringern, indem Du günstige Fonds Deinem Portfolio beimischst. Diese Kosten werden von der Fondsgesellschaft im Kurs des Fonds automatisch berücksichtigt.

Fondskosten der Muster-Portfolios

Wählst Du eines der 5 von *fairr.de* zusammengestellten Muster-Portfolios, so entstehen für Dich folgende Fondskosten:

<i>fairr.de</i> -Portfolio	0,12 % p.a.
<i>fairr.de</i> -Sustfolio	0,25 % p.a.
Kommer-Portfolio 2018	0,30 % p.a.
Kommer-Portfolio 2015	0,34 % p.a.
ARERO-Weltfonds	0,50 % p.a.

6 | Einzahlungen und Auszahlungen

6.1 | Flexibilität

Ein Vorteil des *fairrETF* sind die flexiblen Einzahlungen und Auszahlungen während der Ansparphase:

- Die Höhe Deiner Beiträge kannst Du selbst festlegen. **Einen Mindestbeitrag gibt es nicht.**
- Deine Zahlungen kannst Du jederzeit anpassen und sogar ganz aussetzen (Pausieren), solltest Du einmal einen finanziellen Engpass haben.
- Einzahlungen – zusätzlich zu den regelmäßigen Beiträgen – sind jederzeit kostenfrei auf die eigene IBAN Deines *fairrETF* möglich. Diese findest Du im Cockpit unter *Meine Produkte / fairrETF / Vertragsdetails*
- Einzahlungen und Auszahlungen kannst Du jederzeit selbst über Dein persönliches Online-Cockpit → mithilfe Deines Referenzkontos vornehmen

6.2 | Zahlungsweise und Anlage

Die Einzahlungen in Deinen *fairrETF*-Vertrag kannst Du flexibel gestalten. Deine regelmäßigen Beiträge und Einmalzahlungen zum Anlagestart werden bequem von Deinem Girokonto automatisch per SEPA-Lastschrift abgebucht. Dabei kannst Du zwischen **monatlichen, quartalsweisen, halbjährlichen oder jährlichen Einzahlungen** wählen.

Wählst Du im Online-Antrag eine monatliche Zahlungsweise, wird Dein Beitrag zum Ersten des Monats per SEPA-Lastschrift abgebucht. Die Einmalzahlung wird zum Vertragsbeginn abgebucht.

Alternativ kannst Du auch auf ein SEPA-Lastschrift-Mandat verzichten und nach Bedarf Beiträge in Deinen *fairrETF* auf Deine individuelle IBAN einzahlen. Deine individuelle IBAN, auf die Du von jedem Konto überweisen kannst, findest Du nach Vertragseröffnung in Deinem Cockpit unter *Meine Produkte / fairrETF / Vertragsdetails*.

Zu beachten ist, dass der *fairrETF* für den **langfristigen und passiven Vermögensaufbau** entwickelt wurde und kurzfristiges Handeln und Trading nicht möglich sind: Die Anlage der Beiträge und Einzahlungen erfolgt in der Regel am selben Tag oder einen Bankarbeitstag nach Einzug der SEPA-Lastschrift. Einzahlungen auf die IBAN per Überweisung werden zwischen 1-3 Bankarbeitstagen nach Geldeingang (Dauer einer Überweisung 1-2 Bankarbeitstage) investiert. Nach valutarischem Fondskauf erscheinen die Buchungen in der Regel 1-3 Bankarbeitstage später in Deinen Umsätzen unter *Meine Produkte / fairrETF / Transaktionen*.

7 | Steuern

Bei Deinem *fairrETF* fallen Abgeltungsteuer, Solidaritätszuschlag (26,375 %) und gegebenenfalls Kirchensteuer (regional unterschiedlich) sowohl während der Einzahl- als auch Auszahlphase an.

7.1 | Freistellungsauftrag

Du kannst Deine Erträge mit einem Freistellungsauftrag bis zu einem Freibetrag schützen. Mit diesem Formular beauftragst Du *fairr.de* bis zu 801 € pro Jahr und pro Person oder bei einem gemeinsamen Auftrag für Verheiratete bis 1.602 € Deiner Kapitalerträge freizustellen. Das Formular zur Beauftragung findest Du hier:

www.fairr.de/docs/fairretf/freistellungsauftrag.pdf →



7.2 | Steuerbefreiung bei Kindern

Der *fairrETF* lohnt sich auch für Eltern. Erträge im *fairrETF* bleiben bis zu 9.837 € im Jahr steuerfrei, wenn das Kind keine eigenen Einkünfte hat. Der Betrag setzt sich aus Grundfreibetrag (9.000 €), Sparerpauschbetrag (801 €) und Sonderausgaben-Pauschbetrag (36 €) zusammen.

www.fairr.de/rechner/?junior=1 →

Zu beachten ist, dass Kinder nur weiterhin kostenlos in der beitragsfreien Familienkrankenversicherung der gesetzlichen Krankenkassen der Eltern mitversichert sein können, wenn ihre Einkünfte aus Kapitalvermögen regelmäßig 435 € monatlich und **5.220 € jährlich** nicht übersteigen.

Rechtsgrundlagen für die Besteuerung können sich ändern. Für eine exakte Einordnung der persönlichen Steuersituation, wende Dich bitte an einen Steuerberater.

8 | Auszahlplan

8.1 | Auszahlungsbeginn und Auszahlungshöhe

Mit Beginn der Auszahlung erhältst Du entweder eine regelmäßige Auszahlung (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich) oder entnimmst flexibel Kapital aus dem Depot. Deinen Auszahlungsbeginn und die Höhe der Auszahlungen kannst Du selbst festlegen und individuell anpassen. Nutze dafür das Formular zur Entnahme:

www.fairr.de/docs/fairretf/entnahmeplan.pdf →

Welchen Auszahlungsbeginn Du festlegst, hängt von Deiner persönlichen Lebensplanung ab und ist flexibel einstellbar. Die *fairrETF-Zeitmaschine* → hilft Dir bei Deiner Planung.

Planst Du, bis ins hohe Alter Geld zu verdienen und Deine Auszahlungen hinten anzustellen? Oder möchtest Du möglichst früh das Arbeiten einstellen? Wichtig ist auch, ob Du andere Zahlungen, zum Beispiel aus der staatlichen Rente oder einem Versorgungswerk, erwartest. Wenn Du zum Beispiel mit Mitte 60 Rentenzahlungen erwartest, aber noch Einkünfte aus einer Nebentätigkeit hast, dann kann es sinnvoll sein, das Auszahlungsalter des *fairrETF* auf einen späteren Zeitpunkt zu legen, wenn Du auch die Nebentätigkeit eingestellt hast, um den Verlust dieses Einkommens auszugleichen.

Auch die Auszahlungshöhe und den Auszahlungsrhythmus kannst Du beliebig individuell Deiner Lebensplanung und dem Stand Deines Depots anpassen. *fairr.de* unterstützt Dich dabei mit unterschiedlichen Tools.

Auszahlungen aus dem kompletten Depotguthaben oder einzelnen Fondspositionen kannst Du unter folgenden Voraussetzungen vornehmen:

- Bei einer regelmäßigen Entnahme muss der verbleibende Depotwert mindestens 2.000 € betragen.
- Bei einmaliger Ausführung muss der verbleibende Depotwert mindestens 100 € betragen.
- Die Überweisung erfolgt abhängig vom gewählten Fondsverkauf bis zu 7 Bankarbeitstage nach dem Verkauf auf das angegebene Referenzkonto.
- Sofern keine Angaben zur Ausführungsdauer gemacht werden, wird die regelmäßige Entnahme bis zu einem Depotwert von 0 € ausgeführt.

8.2 | Auszahlungsende

Ein festgeschriebenes Ende des Auszahlplans aus dem *fairrETF* gibt es nicht. Die Zahlungen enden erst mit dem Tod, bei Kündigung oder Kapitalverzehr. Nach dem Tod kann das Depotvermögen beliebig laut Testament oder gesetzlicher Erbfolge vererbt werden (siehe Kapitel Vererbung, S.13)

9 | Vertragslaufzeit

Die Laufzeit Deines *fairrETF* beginnt mit dem Vertragsabschluss und endet, sobald Du den Vertrag kündigst oder mit dem Tod. Es gibt **keine Mindestlaufzeit**. Daher ist es selbst im hohen Alter noch möglich, den *fairrETF* abzuschließen und von dem Auszahlplan zu profitieren.

10 | Fondsübertrag und Kündigung

10.1 | Übertrag von einem anderen Anbieter zu *fairr.de*

Für einen inländischen Fondsübertrag fallen im *fairrETF* keine Gebühren an. Du kannst entweder nur einzelne Fonds oder Dein gesamtes Depot übertragen lassen. Grundsätzlich ist nur ein Übertrag von Fonds möglich, die *fairr.de* auch im Rahmen des *fairrETF* anbieten. Folgende Fonds sind übertragbar: www.fairr.de/produkte/fairrETF/#fondsmixer →

Nach Prüfung kann *fairr.de* auch noch weitere Fonds für den Übertrag im Rahmen folgender Auswahl anbieten: www.sutorbank.de/home/servicebereich/service/fondsauswahl/passive-fonds/ →

Andere Fonds können im *fairrETF* nicht verwahrt/übertragen werden.

Für die Übertragung kannst Du [dieses Formular](#) → nutzen oder im Cockpit unter *Vertragsdetails* herunterladen und ausgefüllt und unterschrieben an support@fairr.de senden.

Da die abgebende Depotstelle/Depotbank in der Regel einen Originalauftrag fordert, benötigt die Partnerbank die original unterschriebenen Formulare auch per Post. Bitte postalisch senden an:

Max Heinr. Sutor oHG | Postfach 11 33 37
20433 Hamburg

Der gesamte Fondsübertragung muss mindestens einem Kapitalwert von 1.000€ zum Zeitpunkt des Übertrags entsprechen. Eine Übertragung funktioniert nur für ganze Anteile. Falls weniger als 1 Anteil im bisherigen Depot verwahrt wird, verbleibt diese Position im Altdepot. Falls dennoch weniger als 1 Anteil übertragen wird, werden die Bruchteile verkauft und auf Dein angegebenes Konto gutgeschrieben. Die Laufzeit der Übertragung beträgt ca. 3-6 Wochen abhängig vom bisherigen Depotanbieter.

Du hast für den Depotübertrag unterschiedliche Optionen:

A | Wechseln und Depotguthaben übertragen

Du kannst einen *fairrETF* abschließen und Dein Fondsguthaben im bisherigen Depot teilweise oder komplett auf den *fairrETF* übertragen lassen.

B | Bisheriges Depot behalten und wechseln

Du kannst Dein Depot auch behalten und den *fairrETF* für Deine Einzahlungen nutzen. Ein Fondsübertrag auf den *fairrETF* ist später jederzeit noch möglich.

10.2 | Übertrag von *fairr.de* zu einem anderen Anbieter

Falls Du mit dem *fairrETF* oder *fairr.de* nicht zufrieden sein solltest, kannst Du jederzeit zu einem anderen Depot wechseln und einzelne Fonds oder das komplette Depot bei *fairr.de* übertragen lassen. Dies ist kostenlos, *fairr.de* berechnet Dir **keine Übertragungsgebühren**.

10.3 | Kündigung

Eine Kündigung des *fairrETF* und die Auszahlung des Depotguthabens ist jederzeit möglich.

Sparplan pausieren

Als Alternative zur Kündigung gibt es das Pausieren des Sparplans: Beim *fairrETF* hast Du jederzeit die Möglichkeit, Deine Einzahlungen zu stoppen und Dein Kapital mit der Rendite weiter arbeiten zu lassen. Deinen Vertrag kannst Du dann zu einem späteren Zeitpunkt wieder besparen oder auch darauf einzahlen.

11 | Ausland

Die **Besteuerung Deiner Auszahlungen** aus dem *fairrETF* kann sich ändern, wenn Du später im Ausland lebst. Abhängig ist dies davon, ob mit dem Land, in dem Dein neuer Wohnsitz liegt, ein Doppelbesteuerungsabkommen besteht. Ist dies der Fall, so werden Deine Auszahlungen nach den geltenden Steuergesetzen dieses Landes besteuert.

Hast Du jedoch einen weiteren Wohnsitz in Deutschland, dann gibt es keine Änderung bei der Besteuerung der Auszahlungen.

12 | Vererbung

Eine Vererbung des Depotvermögens ist beim *fairrETF* jederzeit möglich. Dein Depotguthaben wird gemäß gesetzlicher Erbfolge oder laut Testament vererbt. Zu beachten ist, dass die Erben abhängig von der Höhe des Depotvermögens und ihrem Verwandtschaftsverhältnis zum Erblasser Erbschaftssteuern abführen müssen.

13 | Sicherheit

13.1 | Depot

Der *fairrETF* ist ein ETF-Sparplan mit Auszahlplan, der nach den gesetzlichen Vorgaben bei der *Sutor Bank* mit vollwertiger Banklizenz als Depot geführt wird.



13.2 | fairr.de

fairr.de ist als *Finanzanlagenvermittler* gem. § 34f Abs. 1 Satz 1 Nummer 1 der Gewerbeordnung zugelassen. Deinen *fairrETF*-Vertrag schließt Du mit der *Sutor Bank* ab. **Damit hat fairr.de zu keiner Zeit Zugang zu Deinem Geld.** Eine unwahrscheinliche Insolvenz von *fairr.de* hätte daher keine Auswirkungen auf Dein angespartes Vermögen. Dieses wird von der *Sutor Bank* betreut, welche dann auch den Kundendienst und die direkte Kommunikation mit Dir übernehmen würde.

Die *Fairr.de GmbH* ist ansässig in

Brunnenstraße 196
10119 Berlin



13.3 | Sutor Bank



Dein Fondssparplan wird von der *Sutor Bank (Max Heintz Sutor oHG)* verwaltet. Als Kunde erhältst Du ein **eigenes Konto mit IBAN**, auf das Deine Einzahlungen fließen. Die IBAN findest Du im Cockpit unter *Meine Produkte / fairrETF / Vertragsdetails*. Zusätzlich führt die *Sutor Bank* für Dich ein **Wertpapierdepot, in dem Deine Fondsanteile verwahrt werden**. Die *Sutor Bank* hat eine vollwertige Banklizenz und ist Mitglied im deutschen Einlagensicherungsfonds.

Die Hamburger *Sutor Bank* ist seit 1921 eine der wenigen unabhängigen Privatbanken Deutschlands. Sie bietet den unkomplizierten Einstieg in den Kapitalmarkt, leistet individuelle Vermögensberatung und managt zahlreiche Stiftungen. Für Finanzdienstleister entwickelt die *Sutor Bank* Finanzprodukte und übernimmt das technische und administrative Depotmanagement.

Von *Focus Money* wurde die *Sutor Bank* bereits zum 8. Mal in Folge als „*Herausragende Vermögensverwaltung*“ ausgezeichnet.



13.4 | Dein Geld

Risikominderung

Durch eine breite Aufstellung Deiner Fonds (*Diversifikation*) wird das Risiko gesenkt. Zudem kannst Du Dein Portfolio in verschiedene Anlageklassen aufteilen. Weiterhin ist die Aktienanlage weltweit über mehrere tausend Aktien gestreut, wodurch das Risiko eines einzelnen Wertpapiers gemindert wird.

Einlagensicherung

Das in Deutschland geltende *Einlagensicherungsgesetz (EinSiG)* besagt: Deine Einzahlungen, die zwischen Geldeingang und Fondskauf für kurze Zeit auf Deinem Verrechnungskonto liegen, sind geschützt. Und zwar bis zu einer Höhe von 100.000 €.

Sondervermögen

Dein Vermögen, welches Du Dir durch den Erwerb von Fondsanteilen über die Jahre aufbaust, ist sogenanntes *Sondervermögen*. Das heißt: Deine Fondsanteile gehören nicht zum Vermögen der *Sutor Bank*. Im Falle einer unwahrscheinlichen Insolvenz von *Sutor* bleibt Dein Vermögen also erhalten. **Gläubiger haben weder Ansprüche noch Zugriff auf Deine Wertpapiere**; sie sind und bleiben Dein Eigentum.

13.5 | Hartz IV

In der Ansparphase wird das Vermögen in Deinem *fairrETF* auf den Hartz-IV-Bezug angerechnet.

13.6 | Identifizierung

Damit niemand unbefugt in Deinem Namen einen Vertrag eröffnen kann (Schutz vor Geldwäsche und Betrug), bietet *fairr.de* zwei sichere Verfahren der Identitätsprüfung an:

WebID Solutions GmbH

Hierbei identifizierst Du Dich persönlich **per Video-Chat** mit einem WebID Solutions-Mitarbeiter.

POSTIDENT der Deutschen Post

Hierbei identifizierst Du Dich persönlich **in einer Post-filiale** mit einem individuellen Postident-Coupon und Deinem Ausweisdokument. Der Coupon ist als Download auf der Identifikation-Seite unter dem Abschnitt POSTIDENT zu finden.

14 | Digitale Planung

Deinen *fairrETF* kannst Du nicht nur online abschließen, sondern auch komplett digital managen. Damit hast Du stets eine Übersicht über Dein Vermögen und kannst jederzeit selbst Änderungen an Deinem Vertrag vornehmen.

14.1 | Vertragsabschluss

Der Abschluss eines *fairrETF*-Vertrags erfolgt online unter: www.fairr.de/produkte/fairrETF/rechner →.

Für den Vertragsabschluss benötigst Du ein Girokonto im SEPA-Raum. Die Depotöffnung ist nur als Einzelkonto möglich. Bei US-Staatsbürgern ist der Abschluss leider nicht möglich.

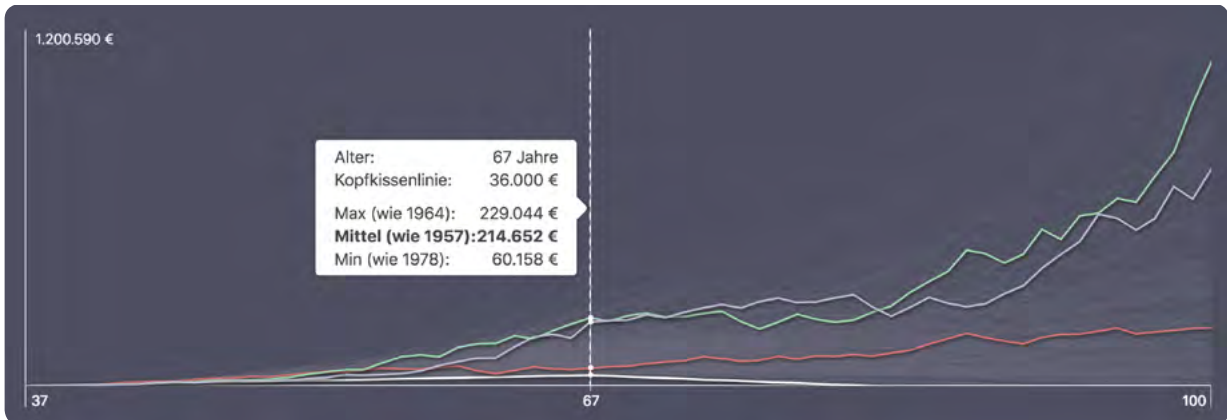
Daten und Angebot

fairrETF-Zeitmaschine

Um Deine Anlage und Auszahlphase zu planen, gibst Du für die Berechnung zunächst Deinen gewünschten Monatsbeitrag und Einmalbeitrag sowie Dein Alter, monatlichen Auszahlungsbetrag und gewünschte Aktienquote an.

Danach erhältst Du eine grafische Simulation der Anlage und Auszahlphase mit Erläuterung der zukünftigen Wertentwicklung. Der voraussichtliche Beginn und die Höhe des Auszahlplans, eine Inflations- und Steuersimulation sowie die Aktienquote sind hier individuell für die Ein- und Auszahlphase einstellbar.





Beispielhafte Darstellung der fairrETF-Produkts

Dein Portfolio

Mit „Weiter“ wird Deine angegebene Aktienquote übernommen und Du kannst aus 5 Muster-Portfolios oder über 100 ETFs Dein Portfolio im *Fondsmixer* individuell zusammenstellen.

Abschluss

Mit „Weiter zum Antrag“ erhältst Du nochmal eine **Kurzübersicht** über Deine Einmalzahlung und Deine regelmäßigen Monatsbeiträge, die zu Vertragsbeginn als SEPA-Lastschrift abgebucht werden (Deine Beiträge kannst Du später jederzeit ändern). Hier ergänzt Du weitere notwendige Daten zur Depotöffnung.

Über „Weiter zum Abschluss“ erhältst Du eine **Zusammenfassung Deiner Vertragsdaten** sowie alle relevanten rechtlichen Dokumenten wie AGB und vorläufigen Vertragsunterlagen. Diese kannst Du Dir jetzt schon herunterladen, sie werden Dir nach Vertragsabschluss aber auch an Deine E-Mail-Adresse gesendet. Wenn alle Vertragsdaten korrekt sind, müssen diese nur noch mit Deiner E-Mail Adresse bestätigt werden bevor Du „**Zahlungspflichtig bestellen**“ kannst. Dann ist der Vertragsabschluss Deines *fairrETFs* fast komplett.

Im letzten Schritt kannst Du mittels zweier Verfahren Deine Identität bestätigen (siehe Kapitel Identifikation, S.14).

Erst nach diesem Schritt wird der *fairrETF*-Antrag zur Eröffnung an die Depotbank (*Sutor Bank*) digital übermittelt. Dann erhältst Du eine Nachricht „**Dein fairrETF-Vertrag ist jetzt abgeschlossen**“ mit den Vertragsunterlagen an Deine angegebene E-Mail-Adresse. Eine Zusendung per Post ist nicht mehr nötig.

Eine Eröffnungsbestätigung wird nach einigen Tagen an Deine angegebene E-Mail-Adresse versandt.

14.2 | Cockpit

Mit dem Cockpit kannst Du online Deine *fairr.de*-Produkte – wie den *fairrETF* – managen, Änderungen durchführen und Dir einen Gesamtüberblick über Deine Altersvorsorge-Situation verschaffen.

Registrierung

Du kannst Dich auf www.fairr.de/cockpit → **mit Deiner E-Mail-Adresse und einem selbst gewählten Passwort** für das Cockpit registrieren (Menüpunkt *Registrieren*).

Nach Bestätigung Deines Accounts über den von *fairr.de* an Dich gesendeten E-Mail-Link kannst Du Dich jederzeit dort wieder mit Deiner hinterlegten E-Mail-Adresse und Deinem Passwort einloggen (Menüpunkt *Anmelden*).

Wenn Du schon einen Vertrag bei *fairr.de* hast

Falls Du schon einen Vertrag bei *fairr.de* abgeschlossen hast, ist bei der Registrierung darauf zu achten, dass Du die gleiche E-Mail-Adresse verwendest, da sonst Deine Vertragsdaten nicht korrekt angezeigt werden können.

Wenn Du erst kürzlich einen Vertrag bei *fairr.de* abgeschlossen hast, kann es sein, dass es noch ein paar Tage dauert, bis die Vertragsdaten im Cockpit zu sehen sind.

Zudem musst Du Deine Handynummer einmalig mit einer gesendeten sms-TAN bestätigen, damit Du später Änderungen, wie die Höhe des Beitrags, vornehmen kannst.



Features

Im Cockpit hast Du alle Vertragsdaten auf einen Blick und kannst Änderungen, z.B. Beitragshöhe, vornehmen. Das kannst Du im Cockpit machen:

1 | Cockpit-Übersicht

- **Dein Rentenziel:** Hier legst Du selbst fest, wie viel Geld Du monatlich im Alter netto zur Verfügung haben möchtest. Zu Beginn ist hier standardmäßig Dein aktuelles Einkommen hinterlegt.
- **Deine Rentenlücke:** Sie wird automatisch berechnet und zeigt die Differenz zwischen Deinem Rentenziel und Deiner voraussichtlichen monatlichen Rente (netto) aus den bestehenden Verträgen an. Du kannst sie verringern oder schließen, indem Du Deiner Altersvorsorge weitere Bausteine hinzufügst.
- **Überblick über die 3 Säulen Deiner Altersvorsorge:** Höhe Deiner gesetzlichen Rente, ein Überblick über betriebliche und private Altersvorsorge und weitere Alterseinkünfte: Füge bestehende Verträge bzw. Einkommensquellen und deren monatliche Rente hinzu. Sie werden dann hinzuaddiert.
- **Beiträge planen:** Hast Du bereits *fairr.de*-Produkte zur Altersvorsorge oder möchtest welche abschließen? Der Beitragsplaner zeigt Dir live, wie viel Rente Du mit welchem monatlichen Beitrag erzielen kannst. Danach kannst Du direkt aus dem Cockpit eine *fairr.de*-Altersvorsorge-Lösung abschließen.
- **Gesamt-Rente im Alter:** Unten bei der Summe siehst Du, wie viel Du monatlich an Beiträgen für Deine gesamte Altersvorsorge zahlst und Deine voraussichtliche monatliche Rente, vor Steuern und nach Steuern.

2 | Meine Produkte (*fairrETF*)

Unter *Meine Produkte* kannst Du den Status Deines abgeschlossenen Produkts, z.B. *fairrETF*, und Informationen zu weiteren *fairr.de*-Produkten einsehen.

Innerhalb des *fairrETF* siehst Du folgende Informationen:

- ***fairrETF*-Zeitmaschine:** Hier erhältst Du eine aktuelle Simulation Deiner Einzahlungen und Auszahlungsmöglichkeiten. Du kannst Deine Anlage individuell nachrechnen lassen und Deine Auszahlphase planen. Deinen Auszahlungsbeginn und die Höhe der Auszahlungen lassen sich ebenfalls hier steuern.
- **Performance:** Hier siehst du täglich live den aktuellen Stand Deines Vermögens, die absolute Rendite Deines Vertrages seit Vertragsbeginn und

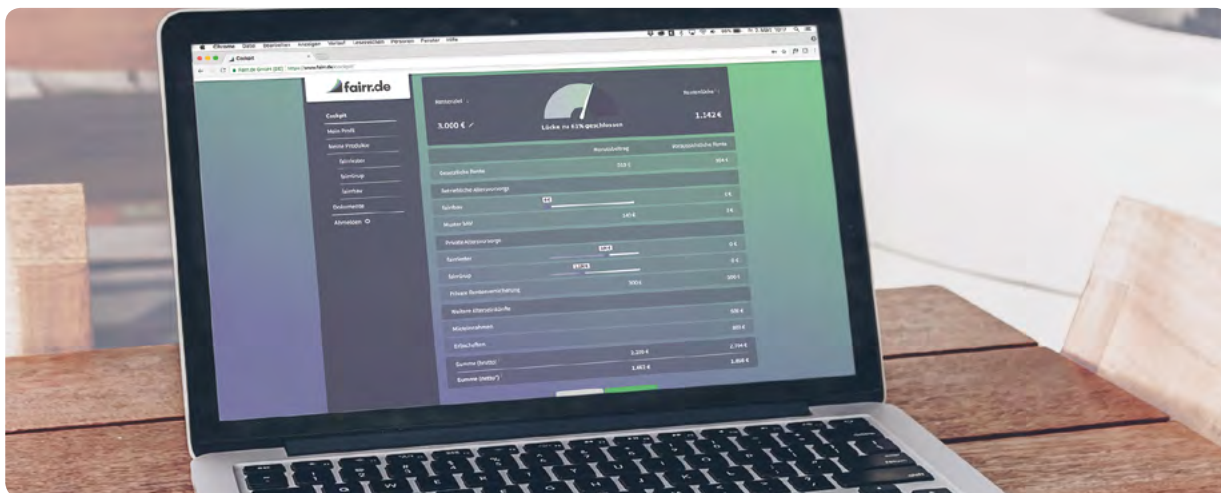
die mittlere jährliche Rendite nach Interner-Zinsfuss-Methode nach Kosten. Außerdem eine Übersicht Deiner eingezahlten Beiträge und der Erträge.

- **Prognose:** Sie zeigt Dir an, wie sich Dein Vermögen voraussichtlich entwickeln wird. In der Grafik kannst Du Dir die unterschiedlichen Renditeszenarien mit Mausklick anzeigen lassen.
- **Portfolio:** Hier siehst Du alle Deine Fonds und ihre Werte auf einen Blick. Unter *Portfolio ändern* kannst Du entweder A | Fonds nur für die zukünftigen Sparraten festlegen (Switch) oder B | Fonds für zukünftige Sparraten ändern und den Fondsbestand umschichten (Shift). Umschichtungen des Fondsbestands und die Änderung der zukünftigen Anlagestrategie für neue Sparraten oder Einzahlungen dauern in der Regel 5-10 Bankarbeitstage ab Beauftragung.
- **Transaktionen:** Eine Historie aller Fonds-Käufe inklusive Kurs-Werten, die von Deinem Depot monatlich getätigt werden, siehst Du hier. Auch alle eingegangenen Beiträge, Sonderzahlungen sowie Fondsüberträge siehst Du hier. Zu beachten ist, dass der *fairrETF* für den langfristigen und passiven Vermögensaufbau entwickelt wurde und kurzfristiges Handeln und Trading nicht möglich sind: Die Anlage der Beiträge und Einzahlungen erfolgt in der Regel am selben Tag oder einen Bankarbeitstag nach Einzug der SEPA-Lastschrift. Einzahlungen auf die IBAN per Überweisung werden zwischen 1-3 Bankarbeitstagen nach Geldeingang (Dauer einer Überweisung 1-2 Bankarbeitstage) investiert. Nach valutarischem Fondskauf erscheinen die Buchungen in der Regel 1-3 Bankarbeitstage verzögert in Deinen Umsätzen.
- **Vertragsdetails:** Änderbare Details zu Deinem Vertrag, wie Auszahlungsbeginn oder Monatsbeitrag, sind hier einsehbar. Außerdem findest Du hier Deine individuelle IBAN, auf die Du jederzeit von Deinem Girokonto auf den *fairrETF* kostenlos Überweisungen tätigen und Dein Referenzkonto, auf das Du Auszahlungen tätigen kannst. Hier findest Du auch das Formular für Deinen Freistellungsantrag und für einmalige oder regelmäßige Auszahlungen.

3 | Mein Profil

Unter *Mein Profil* kannst Du *Berechnungsgrundlagen*, wie Einkommen, Versicherungsstatus oder Familienstand, eintragen. Je mehr Angaben Du machst, desto genauer wird Deine Renten-Berechnung. Deine Profil-Daten werden automatisch für alle zukünftigen *fairr.de* Verträge übernommen.





Bispielhafte Darstellung der Cockpit-Übersichts-Seite

4 | Dokumente

Hier findest Du alle Dokumente auf einen Blick, die zu Deinen Verträgen gehören (z.B. die Bescheinigung über die Kapitalerträge, Freistellungsauftrag oder Deinen gesendeten Vertrag). Auch Nachrichten, die Dir die Depotbank eingestellt hat, werden hier zentral abgelegt.

15 | fairrETF für Kinder



Der *fairrETF junior* bietet einen effektiven Weg, um für Dein Kind Geld anzusparen. Du schließt einen ETF-Sparplan ab, in den Du regelmäßig Beiträge für Dein Kind einzahlst.

Zum Vertragsabschluss kommst Du hier: www.fairr.de/rechner/?junior=1 →

Erträge im *fairrETF* bleiben bis zu 9.837 € im Jahr steuerfrei, wenn das Kind keine eigenen Einkünfte hat. Der Betrag setzt sich aus Grundfreibetrag (9.000 €), Sparerpauschbetrag (801 €) und Sonderausgaben-Pauschbetrag (36 €) zusammen.

Zu beachten ist, dass Kinder nur weiterhin kostenlos in der beitragsfreien Familienkrankensversicherung der gesetzlichen Krankenkassen der Eltern mitversichert sein können, wenn ihre Einkünfte aus Kapitalvermögen regelmäßig 435€ monatlich und **5.220€ jährlich** nicht übersteigen.

Rechtsgrundlagen für die Besteuerung können sich ändern. Für eine exakte Einordnung der persönlichen Steuersituation, wende Dich bitte an einen Steuerberater.

Sobald ein Kind volljährig ist, gibt es 3 Möglichkeiten:

A | Weitersparen

Sobald Dein Kind volljährig ist (zum Beispiel als Azubi oder als Berufseinsteiger), kann es selbst Beiträge zahlen. Das bis zu diesem Zeitpunkt aufgebaute Kapital sowie die daraus erwachsenden Erträge bleiben erhalten.

B | Beitragsfrei stellen

Kann oder will Dein Kind noch keine Beiträge zahlen, kann der Vertrag auch beitragsfrei gestellt werden. Das bisher angesparte Vermögen bleibt dann erhalten bzw. arbeitet mit der Fonds-Rendite.

C | Kapitalauszahlung

Möchte Dein Kind das angesparte Vermögen für den Führerschein, die erste Wohnung oder Ähnliches verwenden, besteht auch die Möglichkeit, dass es sich das Kapital auszahlen lässt. Dabei können die Beiträge komplett steuerfrei ausgezahlt werden; nur die Erträge fallen unter die Kapitalertragssteuer, den Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls der Kirchensteuer.

16 | Factsheet für Profis

Das Produkt	Anbieter, Vermittlung	Max Heinrich Sutor oHG (Sutor Bank), exklusiv durch die Fairr.de GmbH
	Produktname	fairrETF
	Produktart	ETF-Sparplan mit Auszahlplan
	Schicht / Säule	-
	Eintrittsalter	Wählbar, bis unendlich
	Beginn des Auszahlplans	Individuell einstellbar
	Kündigung und Kosten	Jederzeit kostenfrei möglich
	Endvermögen zu Auszahlbeginn	Depotwert
Beitragsgarantie	Nein	
Die Beiträge	Zahlweise	Monatlich, quartalsweise, jährlich oder per Einmalzahlung
	Mindestbeitrag	Nein
	Beitragsfreistellung	Jederzeit kostenfrei möglich
	Zuzahlungen	Jederzeit per Überweisung oder Lastschrift möglich
	Zahlungsart (regelmäßige Beiträge)	Lastschrift
Die Einzahl- und Auszahlphase	Vermögensverwalter	Max Heinrich Sutor oHG (Sutor Bank)
	Fondsauswahl	Freie Auswahl aus über 100 ETFs sowie 5 Muster-Portfolios
	Fondswechsel	Jederzeit möglich
	Monatliches Rebalancing	Optional kostenfrei wählbar
	Aktienquote	0% – 100%, abhängig von der Fondsauswahl
	Art der Auszahlphase	ETF-Auszahlplan mit individueller Aktienquote
	Kapitalauszahlungen möglich	Jederzeit, individuell oder regelmäßig
	Vererbung	Jederzeit vererbbar
Sonstige Leistungen	Fondsübertrag zu fairrETF	Ja, kostenlos möglich
	Fondsübertrag zu anderem Fondsanbieter	Ja, kostenlos möglich
Die Kosten	Gebühr auf Vertragsguthaben	0,2% p.a.
	Grundgebühr	36€ p.a.
	Fondskosten	0,05% – 0,85% p.a. (abhängig von der Auswahl der Fonds)
	Ausgabeaufschläge für Fonds	0,00€
	Transaktionskosten	0,00€
	Monatliches Rebalancing	0,00€

Stand September 2018

17 | Anhang

Anhang 1: Fondsliste

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Aktien – Asien				
	<u>ComStage MSCI Pacific</u>	0,45 %	ETF114	
	<u>Xtrackers MSCI Pacific ex Japan</u>	0,45 %	DBX1AF	
	<u>Xtrackers Harvest CSI300</u>	0,65 %	DBX0NK	
	<u>iShares Asia Pacific Dividend</u>	0,59 %	A0J203	
	<u>iShares MSCI Pacific ex-Japan</u>	0,20 %	A0YEDR	
	<u>iShares MSCI AC Far East ex-Japan Small Cap</u>	0,74 %	A0Q1YZ	
	<u>Lyxor MSCI Asia Pacific ex Japan</u>	0,60 %	LYX0AB	
	<u>Lyxor Hong Kong (HSI)</u>	0,65 %	LYX0A7	
	<u>Lyxor MSCI India</u>	0,85 %	LYX0BA	
Aktien – Brasilien				
	<u>iShares MSCI Brazil</u>	0,65 %	A1C1HY	
Aktien – Deutschland				
	<u>Xtrackers DAX</u>	0,09 %	DBX1DA	
	<u>DEKA DAX</u>	0,30 %	ETFL44	
	<u>DEKA MDAX</u>	0,15 %	ETFL01	
	<u>iShares Core DAX</u>	0,16 %	593393	
Aktien – Emerging Markets				
	<u>Amundi MSCI Emerging Markets</u>	0,20 %	A2H58J	
	<u>ComStage MSCI Emerging Markets</u>	0,25 %	ETF127	
	<u>Xtrackers MSCI Emerging Markets Index</u>	0,49 %	DBX1EM	
	<u>iShares Core MSCI Emerging Markets</u>	0,18 %	A111X9	
	<u>iShares MSCI Emerging Markets Small Cap</u>	0,74 %	A0RGER	
Aktien – Europa				
	<u>ComStage EURO STOXX 50</u>	0,08 %	ETF050	

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Aktien – Europa				
	Comstage Stoxx Europe 600	0,20 %	ETF060	
	Xtrackers Euro Stoxx 50	0,09 %	DBX1ET	
	Xtrackers MSCI Europe Mid Cap Index	0,25 %	DBX1AT	
	Xtrackers Stoxx Europe 600 Banks	0,30 %	DBX1SF	
	Xtrackers Stoxx Europe 600 Food & Beverage	0,30 %	DBX1FB	
	Xtrackers MSCI EMU	0,15 %	DBX0GJ	
	Xtrackers MSCI Europe Small Cap Index	0,30 %	DBX1AU	
	Xtrackers MSCI Europe	0,25 %	DBX1ME	
	Invesco EURO STOXX 50	0,05 %	A0RGCL	
	iShare Core EURO STOXX 50	0,10 %	A0YEDJ	
	iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility	0,25 %	A1J783	
	iShares Edge MSCI Europe Value Factor	0,25 %	A12DPP	
	iShares Euro Dividend	0,40 %	A0HGV4	
	iShares FTSE MIB	0,33 %	A0YEDP	
	iShares STOXX Eur 600 Health Care	0,46 %	A0Q4R3	
	iShares STOXX Europe 600 Banks	0,46 %	A0F5UJ	
	iShares STOXX Europe 600 Oil & Gas	0,46 %	A0H08M	
	iShares STOXX Europe 600 Telecommunications	0,46 %	A0H08R	
	iShares STOXX Europe 600	0,20 %	263530	
	Lyxor Core Stoxx Europe 600 (DR)	0,07 %	LYX0Q0	
	Lyxor MSCI EMU Small Cap	0,40 %	LYX0W3	
	Lyxor STOXX Europe 600 Personal & Household Goods	0,30 %	LYX0AV	
Aktien – Hong Kong, China				
	Xtrackers MSCI China Index	0,65 %	DBX0G2	
	iShares China Large Cap	0,74 %	A0DK6Z	
Aktien – Italien				
	Xtrackers FTSE MIB	0,30 %	DBX1MB	

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Aktien – Japan				
ComStage ETFs	Comstage MSCI Japan	0,25 %	ETF117	
iShares	iShares Core MSCI Japan	0,74 %	A0RPWL	
Aktien – Kanada				
	Xtrackers MSCI Canada	0,35 %	DBX0ET	
Aktien – Korea				
iShares	iShares MSCI Korea	0,65 %	A1C1H3	
Aktien – Lateinamerika				
LYXOR	Lyxor MSCI EM Latin America	0,65 %	LYX0B0	
Aktien – Russland				
iShares	iShares MSCI Russia	0,65 %	A1C1HV	
LYXOR	Lyxor Russia (Dow Jones Russia)	0,65 %	LYX0AF	
Aktien – USA				
ComStage ETFs	Comstage S&P 500	0,12 %	ETF012	
	Xtrackers MSCI USA Index	0,30 %	DBX1MU	
	Xtrackers S&P 500 Swap	0,15 %	DBX0F2	
iShares	iShares Core S&P 500	0,07 %	A0YEDG	
	iShares Dow Jones Industrial Average	0,51 %	628939	
	iShares Edge MSCI USA Value Factor	0,20 %	A2AP35	
	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility	0,25 %	A2AUE8	
	iShares MSCI USA Small Cap	0,43 %	A0X8SB	
	iShares S&P 500 EUR Hedged	0,20 %	A1C5E9	
	iShares S&P 500 Information Technology Sector	0,15 %	A142N1	
LYXOR	Lyxor Nasdaq 100	0,30 %	541523	
UBS	UBS MSCI USA Value	0,20 %	A1JVB8	
Aktien – Weltweit				
Amundi	Amundi MSCI World	0,38 %	A2H50Q	
	Xtrackers MSCI World Index	0,45 %	DBX1MW	

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Aktien – Weltweit				
	Xtrackers MSCI World Information Technology	0,30 %	A113FM	
	Xtrackers Stoxx Global Select Dividend 100	0,50 %	DBX1DG	
	Xtrackers MSCI World Value Factor	0,25 %	A1103E	
	iShares Automation & Robotics	0,40 %	A2ANH0	
	iShares Core MSCI World	0,20 %	A0RPWH	
	iShares Digitalisation	0,40 %	A2ANH3	
	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility	0,30 %	A1J781	
	iShares Edge MSCI World Momentum Factor	0,30 %	A12ATF	
	iShares Edge MSCI World Quality Factor	0,30 %	A12ATE	
	iShares Global Infrastructure	0,65 %	A0LEW9	
	iShares Gold Producers	0,55 %	A1JKQJ	
	iShares Healthcare Innovation	0,40 %	A2ANH2	
	iShares MSCI World Size Factor	0,30 %	A12ATH	
	Lyxor Core MSCI World (DR)	0,12 %	LYX0YD	
	Lyxor SG Global Quality Income	0,45 %	LYX0PP	
	SPDR MSCI World Small Cap	0,45 %	A1W56P	
Anleihen – Deutschland				
	ComStage iBoxx Germany Capped 3m-2	0,12 %	ETF520	
	Xtrackers Germany Government Bond	0,15 %	DBX0C7	
	iShares eb.rexx Government Germany	0,16 %	628946	
	iShares eb.rexx Money Market	0,13 %	A0Q4RZ	
	DEKA Deutsche Boerse EUROGOV Germany	0,15 %	ETFL17	
Anleihen – Emerging Markets				
	iShares J.P. Morgan EM Local Government Bond	0,50 %	A1JADV	
	iShares J.P. Morgan USD EM Bond	0,45 %	A0NECU	
	Xtrackers II USD Emerging Markets Bond	0,40 %	DBX0AV	

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Anleihen – Europa				
	Amundi Euro Corporates	0,16 %	A2H57V	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 1-3Y	0,12 %	ETF502	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 10-15Y	0,12 %	ETF507	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 15+Y	0,12 %	ETF508	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 3-5Y	0,12 %	ETF503	
Anleihen – Europa				
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 5-7Y	0,12 %	ETF504	
	Comstage iBoxx Euro Liquid Sovereigns Diversified 7-10Y	0,12 %	ETF505	
	Xtrackers Eurozone Government Bond 10-15Y	0,15 %	DBX0AH	
	Xtrackers Eurozone Government Bond 3-5Y	0,15 %	DBX0AE	
	Xtrackers Eurozone Government Bond 7-10Y	0,15 %	DBX0AG	
	Xtrackers Eurozone Inflation-Linked Bond	0,20 %	DBX0AM	
	Xtrackers II Eurozone Government Bonds	0,15 %	DBX0AC	
	DEKA iBoxx EUR Liquid Non-Financials Diversified	0,20 %	ETFL38	
	DEKA iBoxx EUR Liquid Sovereign Diversified 1-10	0,15 %	ETFL11	
	DEKA iBoxx EUR Liquid Sovereign Diversified 1-3Y	0,15 %	ETFL12	
	DEKA Boxx EUR Liquid Sovereign Diversified 3-5Y	0,15 %	ETFL13	
	DEKA Boxx EUR Liquid Sovereign Diversified 5-7Y	0,15 %	ETFL14	
	iShares Core Euro Corporate Bond	0,20 %	A0RGEP	
	iShares EUR Aggregate Bond	0,25 %	A0RGEN	
	iShares EUR Corp Bond Interest Rate Hedged	0,25 %	A1J5ST	
	iShares Euro Corporate Bond Large Cap	0,20 %	778928	
	iShares Euro Govt Bond 1-3 Y	0,20 %	A0RGEL	
	iShares Euro Government Bond 20yr Target Duration	0,15 %	A12HMZ	
	iShares Euro High Yield Corporate Bond	0,50 %	A1C3NE	
	iShares Euro Inflation Linked Government Bond	0,25 %	A0HGV1	
	iShares Euro Ultrashort Bond	0,09 %	A1W375	
	Lyxor EuroMTS 10-15Y Investment Grade (DR)	0,16 %	LYX0XF	
	Lyxor EuroMTS 15+Y	0,17 %	LYX0VF	

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Anleihen – Europa				
	<u>Lyxor EuroMTS Highest Rated Macro-Weighted government Bond 1-3Y (DR)</u>	0,17 %	LYX0M0	
	<u>Lyxor EUROMTS 7-10 Y Investment Grade (Acc)</u>	0,17 %	LYX0VH	
Anleihen – USA				
	<u>iShares USD High Yield Corporate Bond</u>	0,50 %	A1H5UN	
	<u>iShares USD Short Duration High Yield Corporate Bond</u>	0,45 %	A1W373	
Anleihen – USA				
	<u>Xtrackers II US Treasuries 1-3</u>	0,12 %	DBX0CU	
Anleihen – Weltweit				
	<u>iShares Global Aggregate Bond</u>	0,10 %	A0RGEQ	
Geldmarkt – Europa				
	<u>Comstage Eonia Index</u>	0,10 %	ETF100	
	<u>Xtrackers Eonia Total Return Index</u>	0,15 %	DBX0AN	
Geldmarkt – USA				
	<u>ComStage Commerzbank FED Funds Effective Rate Index</u>	0,10 %	ETF101	
Gemischt – Weltweit				
	<u>ARERO – Der Weltfonds</u>	0,50 %	DWS0R4	
	<u>Xtrackers Portfolio-ETF</u>	0,70 %	DBX0BT	
Immobilien – Europa				
	<u>Xtrackers FTSE EPRA/NAREIT Developed Europe Real Estate</u>	0,33 %	DBX0F1	
Immobilien – Weltweit				
	<u>iShares Developed Markets Property Yield</u>	0,59 %	A0LEW8	
Nachhaltige Aktien – Emerging Markets				
	<u>UBS MSCI Emerging Markets Socially Responsible</u>	0,53 %	A110QD	
	<u>iShares Sustainable MSCI Emerging Markets SRI</u>	0,35 %	A2AFCZ	
Nachhaltige Aktien – Europa				
	<u>iShares MSCI Europe SRI</u>	0,30 %	A1H7ZS	

Anbieter	Fondsname	TER/Jahr	WKN	WAI
Nachhaltige Aktien – Weltweit				
	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened	0,60 %	A1H7ZT	
	UBS MSCI World Socially Responsible	0,38 %	A1W3CQ	
	UBS MSCI World Socially Responsible	0,38 %	A1JA1R	
	Xtracker ESG MSCI World	0,20 %	A2AQST	
Nachhaltige Anleihen – Europa				
	iShares Euro Corporate Bond Sustainability Screened 0-3Y	0,25 %	A142NU	
Nachhaltige Anleihen – Weltweit				
	Lyxor Green Bond (DR)	0,30 %	LYX0WQ	
Rohstoffe – Weltweit				
	Comstage Commodity Ex-Agriculture Index	0,30 %	ETF090	
	Lyxor Thomson Reuters CoreCommodity	0,35 %	A0JC8F	

Statusbezogene Informationspflichten
nach §12 FinVermV und §11 VersVermV:

Fairr.de GmbH

Jens Jennissen, Geschäftsführer
Brunnenstraße 196
10119 Berlin

Telefon 030 – 12082260 | Telefax 030 – 37719343
info@fairr.de | www.fairr.de

Als Finanzanlagenvermittler gem. § 34f Abs. 1 Satz 1
Nummer 1 GewO zugelassen und eingetragen im Ver-
mittlerregister unter der Registernummer
D-F-107-MSKB-82.

Als Versicherungsvertreter gemeldet bei der IHK Berlin
mit Erlaubnis nach §34d Abs.1 der Gewerbeordnung
(GewO) unter der Registernummer D-EVE2-0V54N-25.

Registerabruf unter www.vermittlerregister.info
oder www.vermittlerregister.org unter
oben genannten Registriernummern.

Erlaubnisbehörde gemäß §34f GewO und §11a GewO:
Gewerbeamt Berlin Friedrichshain-Kreuzberg
Frankfurter Allee 35-37 | 10247 Berlin

Registerstelle nach §34 f GewO und §11a GewO:
Industrie- und Handelskammer zu Berlin
Fasanenstraße 85
10623 Berlin

Die Fairr.de GmbH besitzt weder direkte noch indirekte
Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimm-
rechten oder am Kapital eines Versicherungsunterneh-
mens. Das Versicherungsunternehmen Aegon N.V. hält
eine mittelbare Beteiligung von über zehn Prozent an
den Stimmrechten oder am Kapital der Fairr.de GmbH.

Bei Streitigkeiten zwischen Versicherungsver-
mittlern und Versicherungsnehmern kann fol-
gende Schlichtungsstelle angerufen werden:

Versicherungsombudsmann e.V.
Postfach 08 06 32 – 10006 Berlin
Telefon 0800 – 369 6000 / Telefax 0800 – 369 9000
beschwerde@versicherungsombudsmann.de

Bildnachweis: Coverfoto Anthony Tori / unsplash.com
Broschüre: v06.06.2019