

DEPOT-CHECKLISTE

Das passende Depot systematisch auswählen

Kosten, Sicherheit und Funktionen prüfen - damit dein Depot zu deiner Strategie passt und nicht nur zum Werbeversprechen.

- 01** Bedarf festlegen
- 02** Kosten und Angebot vergleichen
- 03** Sicherheit und Service bewerten
- 04** Sauber eröffnen oder übertragen

ANBIETERNEUTRAL · AUSDRUCKBAR · IN 20 MINUTEN AUSFÜLLBAR

1 Dein Nutzungsprofil

Ein günstiges Depot ist nicht automatisch das richtige Depot. Lege zuerst fest, was du tatsächlich brauchst. Erst danach vergleichst du Anbieter.

Anlage und Nutzung

- ☐ Ich möchte hauptsächlich langfristig in ETF oder Fonds investieren.
- ☐ Ich möchte regelmäßig per Sparplan investieren.
- ☐ Ich möchte einzelne Aktien oder Anleihen kaufen.
- ☐ Ich handle häufiger und benötige mehrere Börsenplätze oder professionelle Ordertypen.
- ☐ Ich möchte Optionen, Futures, Kryptowerte oder andere komplexe Produkte nutzen.
- ☐ Ich benötige ein Junior-, Gemeinschafts-, Firmen- oder Zweitdepot.

Deine Eckdaten

Geplante Einmalanlage	_____ €	Monatlicher Sparplan	_____ €
Orders pro Jahr	_____	Typische Ordergröße	_____ €
Anlagehorizont	_____	Gewünschte Produkte	_____

Tipp

Trenne Pflichtkriterien von Komfortwünschen. Ein Depot sollte deine geplante Strategie zuverlässig unterstützen - zusätzliche Handelsmöglichkeiten sind nicht automatisch ein Vorteil.

Meine drei Pflichtkriterien

2 Kosten und Produktangebot

Vergleiche nicht nur den beworbenen Orderpreis. Entscheidend sind die Gesamtkosten für dein persönliches Nutzungsverhalten.

Kosten prüfen

- ☐ Depotführungsgebühr und mögliche Bedingungen für eine kostenlose Führung geprüft.
- ☐ Orderprovision inklusive Grundpreis, volumenabhängiger Bestandteile und Mindestgebühren geprüft.
- ☐ Handelsplatzentgelte, Fremdkosten und mögliche Abwicklungsentgelte berücksichtigt.
- ☐ Spreads und verfügbare Handelszeiten nicht mit einem kostenlosen Orderpreis verwechselt.
- ☐ Gebühren für Sparpläne, Ausführungsintervalle und Änderungsmöglichkeiten geprüft.
- ☐ Kosten für Fremdwährung, Dividenden, Kapitalmaßnahmen und Papierdokumente geprüft.
- ☐ Preis- und Leistungsverzeichnis gespeichert oder verlinkt.

Angebot prüfen

- ☐ Meine gewünschten ETF, Fonds, Aktien oder Anleihen sind tatsächlich verfügbar.
- ☐ Die benötigten Börsenplätze und Ordertypen werden angeboten.
- ☐ Sparpläne sind für meine Wunschtitel, Beträge und Ausführungstage verfügbar.
- ☐ Bruchstücke, Wiederanlage von Ausschüttungen und Auszahlpläne sind passend geregelt.
- ☐ Bei komplexen Produkten habe ich Produktzugang, Zusatzkosten, Nachschusspflichten und Verlustrisiken verstanden.

Realistisch rechnen

Multipliziere die Kosten mit deiner erwarteten Zahl an Orders und Sparplänen. Berücksichtige auch Fremdwährung, Handelsplatz und Spread. Eine einzelne Werbegebühr bildet die tatsächlichen Jahreskosten häufig nicht vollständig ab.

Geschätzte Gesamtkosten pro Jahr

3 Sicherheit, Verwahrung und Service

Prüfe, wer dein Vertragspartner ist, welche Bank oder Verwahrstelle eingesetzt wird und welche Schutzsysteme für Geld und Wertpapiere gelten.

Anbieter und Vermögensschutz

- ☐ Vollständiger Unternehmensname, Sitz und zuständige Aufsicht sind eindeutig angegeben.
- ☐ Erlaubnis oder Notifizierung in der BaFin-Unternehmensdatenbank beziehungsweise bei der zuständigen EWR-Aufsicht geprüft.
- ☐ Verstanden, bei welcher Bank Guthaben geführt wird und welches Sicherungssystem dafür gilt.
- ☐ Verstanden, wie Wertpapiere verwahrt werden und was im Fall einer Anbieterinsolvenz passiert.
- ☐ Bei Derivaten, Kryptowerten oder Wertpapierleihe die abweichenden Risiken und Vertragsbedingungen geprüft.

Technische Sicherheit

- ☐ Zwei-Faktor-Authentifizierung ist verfügbar und aktiviert.
- ☐ Login-, Order- und Auszahlungsbenachrichtigungen sind eingerichtet.
- ☐ Änderungen von Referenzkonto und Kontaktdaten sind zusätzlich abgesichert.
- ☐ Es gibt einen klaren Prozess für Geräteverlust, Sperrung und Wiederherstellung.

Service und Bedienung

- ☐ Weboberfläche und App mit den wichtigsten Abläufen getestet.
- ☐ Erreichbarkeit, Sprache und Reaktionswege des Supports passen zu meinem Bedarf.
- ☐ Steuerbescheinigungen, Abrechnungen und Transaktionsdaten lassen sich dauerhaft exportieren.
- ☐ Freistellungsauftrag, Verlustverrechnung und steuerliche Dokumente sind verständlich abgebildet.

Sicherheitscheck

Die BaFin-Unternehmensdatenbank zeigt erlaubte oder notifizierte Unternehmen. Prüfe dort die exakte juristische Gesellschaft - nicht nur den Markennamen einer App oder Website.

4 Eröffnung und Depotübertrag

Dokumentiere die wichtigsten Einstellungen direkt bei der Eröffnung. Bei einem Übertrag sollte das alte Depot erst geschlossen werden, wenn Bestand und steuerliche Daten vollständig angekommen sind.

Bei der Eröffnung

- ☐ Kontoinhaber, Steuer-ID, Referenzkonto und Kontaktdaten korrekt erfasst.
- ☐ Freistellungsauftrag passend zur persönlichen Gesamtsituation verteilt.
- ☐ Starke, einzigartige Zugangsdaten verwendet und 2FA aktiviert.
- ☐ Preisverzeichnis, Vertragsbedingungen und Produktinformationen gespeichert.
- ☐ Benachrichtigungen, Datenschutz- und Marketingoptionen bewusst eingestellt.
- ☐ Eine kleine Testüberweisung und gegebenenfalls eine kleine Testorder durchgeführt.

Bei einem Depotübertrag

- ☐ Entschieden, ob das gesamte Depot oder nur einzelne Positionen übertragen werden.
- ☐ Offene Orders, Sparpläne, Bruchstücke und nicht übertragbare Positionen geprüft.
- ☐ Vorher Bestandsübersicht, Einstandsdaten, Verlusttöpfe und Dokumente gesichert.
- ☐ Übertrag auf ein eigenes oder fremdes Depot korrekt angegeben; mögliche steuerliche Folgen geklärt.
- ☐ Nach Eingang Stückzahlen, Einstandsdaten und steuerliche Merkmale kontrolliert.
- ☐ Altes Depot erst nach vollständiger Prüfung geschlossen.

Wichtig

Verkaufe Wertpapiere nicht versehentlich, nur um das Depot zu wechseln. Ein Verkauf kann Kosten und steuerliche Folgen auslösen. Kläre stattdessen zuerst, ob ein Übertrag möglich ist.

Offene Punkte vor der Eröffnung oder dem Übertrag

5 Vergleich und Jahreskontrolle

Bewerte nur Anbieter, die alle Pflichtkriterien erfüllen. Gewichte wichtige Punkte stärker und dokumentiere deine Entscheidung.

Kriterium	Gewicht 1-3	Anbieter A 1-5	Anbieter B 1-5	Anbieter C 1-5	Notiz
Gesamtkosten					
ETF-/Sparplanangebot					
Aktien und Börsenplätze					
Sicherheit / 2FA					
Aufsicht und Verwahrung					
Steuerabwicklung					
Bedienung					
Service					

Jährlicher Depot-Check

- ☐ Kosten und Preisverzeichnis haben sich nicht nachteilig verändert.
- ☐ Meine Strategie und Sparraten passen weiterhin zu meinen Zielen.
- ☐ Unnötige Produkte, Orders oder Mehrfachdepots verursachen keine vermeidbaren Kosten.
- ☐ Zugangsdaten, 2FA, Referenzkonto und Kontaktdaten sind aktuell.
- ☐ Steuerdokumente und Jahresabrechnungen wurden archiviert.
- ☐ Der Anbieter erfüllt weiterhin meine Pflichtkriterien.

MEINE ENTSCHEIDUNG

Anbieter: _____

Wichtigster Grund: _____

Nächster Prüftermin: _____

Orientierung

Diese Checkliste bietet allgemeine Finanzbildung und ersetzt keine Anlage-, Rechts- oder Steuerberatung. Konditionen und Leistungen können sich ändern; maßgeblich sind die aktuellen Unterlagen des jeweiligen Anbieters.

Prüfstellen: BaFin-Unternehmensdatenbank: www.bafin.de/unternehmensdatenbank · Bundeszentralamt für Steuern: www.bzst.de
 Werbehinweis: finanzlaune.de kann für vermittelte Abschlüsse eine Vergütung erhalten. Die Checkliste selbst ist anbieterneutral und enthält keine Produktempfehlung.