

Transaktionskosten bei Fonds

Beim Kauf und Verkauf von Anlagen innerhalb eines Fonds fallen Kosten an, die als Transaktionskosten bezeichnet werden. Diese Kosten müssen in die Effektivkostenquote eingerechnet werden. Dieses gilt für Produkte in allen drei Schichten.

Da Transaktionskosten erst im Nachhinein detailliert ermittelt werden können und diese Kosten von Jahr zu Jahr schwanken, basieren die ausgewiesenen Kosten auf gemittelten Werten der Vergangenheit sowie Schätzungen der Fondsgesellschaften.

Wichtig: Kosten, die innerhalb der Fondsrente bei Ankauf und Verkauf von Fonds durch die Alte Leipziger anfallen, sind in die Verwaltungskosten der Versicherung bereits einkalkuliert und fallen nicht zusätzlich an.

Sie erhalten hier einen aktuellen Überblick über die Transaktionskosten unserer Fonds. Dabei haben wir ausschließlich Fonds mit Transaktionskosten ab 0,10 % p.a. aufgeführt. Dabei haben wir auf zwei Stellen hinter dem Komma gerundet. Die Transaktionskosten können sich laufend ändern und werden zu jedem Release (viermal pro Jahr) aktualisiert.

Was beeinflusst die Höhe der Transaktionskosten?

- Das Fondsalter
 - Junge Fonds erhalten starke Mittelzuflüsse und haben durch den schnellen Aufbau des Fondsvermögens höhere Transaktionskosten. Mit zunehmendem Alter der Fonds nimmt dieser Effekt wieder ab.
- Die Krisen der vergangenen Jahre
 - Covid, Ukrainekrieg und Zinsanstieg haben zu erhöhter Marktvolatilität geführt und damit auch zu vermehrten Handelsentscheidungen, die in der Regel zu reduzierten Risiken bzw. erhöhten Erträgen geführt haben. Verändernde Marktentwicklungen bringen somit eine gewisse Schwankung bei den Transaktionskosten mit sich.
- Ein aktives Management
 - Dieses führt bei einzelnen Strategien durch den Austausch von Titeln und Umschichtungen des Vermögens zu höheren Transaktionskosten. Dieser Effekt gehört damit zur festen Strategie einiger Fonds, aber führt in der Regel auch zu einem Mehrertrag.
- Kleine oder weniger liquide Märkte
 - Das sind z.B. Nebenwerte oder Schwellenländer. Diese Märkte haben höhere Geld-Brief Spannen (Differenz zwischen Ankauks- und Verkaufskursen) und damit gegenüber anderen Assetklassen grundsätzlich höhere Transaktionskosten.

Fondsname	ISIN	Transaktions-Kosten
FMM-Fonds P	DE0008478116	1,16 %
Schroder ISF Frontier Markets Equity Fund C	LU0968301142	0,82 %
DJE Dividende & Substanz XP	LU0229080733	0,72 %
Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund Y	LU0880599641	0,71 %
JPMorgan Funds – China Fund C	LU0129472758	0,62 %
DJE - Zins & Dividende XT	LU1794438561	0,55 %
BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund D2	LU0523293024	0,53 %
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y	LU0346389348	0,50 %
Lupus alpha Smaller Euro Champions A	LU0129232442	0,50 %
FU Fonds Multi Asset Fonds I	LU1102590939	0,49 %
CT (Lux) Global Smaller Companies ZE	LU0957820193	0,48 %
JPMorgan Funds - Emerging Markets Equity Fund C	LU0822042536	0,45 %
Amundi Funds Global Equity Responsible I2	LU1883320050	0,42 %
Fixed Income One I	AT0000A347R1	0,41 %
ACATIS Datini Valueflex Fonds B	DE000A1H72F1	0,40 %
JPMorgan Funds – Global Dividend Fund C	LU0329203144	0,40 %
Schroder ISF Global Alternative Energy C	LU2016063229	0,40 %
Fidelity Funds - European Growth Fund Y	LU0346388373	0,38 %
DPAM B Real Estate Europe Dividend Sustainable W	BE6275503884	0,35 %
BlackRock Global Funds - World Technology Fund D2	LU0376438312	0,32 %
AB – American Growth Portfolio I	LU0232524818	0,30 %
DWS Deutschland FC	DE000DWS2F23	0,29 %
DWS Deutschland GTFC	DE000DWS2S36	0,29 %
Robeco QI Emerging Markets Active Equities F	LU0940007189	0,27 %
Bellevue Sustainable Healthcare I	LU1819586006	0,27 %
Fidelity Funds - Fidelity Target 2030 Fund	LU0393654990	0,27 %
AL GlobalAktiv+	LU0327386487	0,26 %
Robeco Circular Economy F	LU2092758999	0,23 %
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	0,22 %
L&G Clean Energy ETF	IE00BK5BCH80	0,22 %
Vanguard Emerging Markets Bond Fund Investor	IE00BKLWXM74	0,22 %
BlackRock Global Funds - World Mining Fund I2	LU0368236583	0,22 %
Fidelity Funds - Germany Fund	LU0048580004	0,21 %
CT (Lux) SDG Engagement Global Equity R	LU1917706688	0,21 %
AL Portfolio Vermögen	XF000BOV2015	0,19 %
ACATIS Value Event Fonds X	DE000A2H7NC9	0,19 %
Dimensional Emerging Markets Core Equity Lower Carbon ESG Screened Fund	IE00BLCGQT35	0,19 %
Comgest Growth Europe Opportunities I	IE00BHWQNN83	0,18 %
Fidelity Funds - Fidelity Target 2035 Fund	LU0393655021	0,18 %
Invesco MSCI World Equal Weight ETF	IE000OEF25S1	0,18 %
Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI	LU0705259173	0,17 %

Fondsname	ISIN	Transaktionskosten
Amundi MSCI Emerging Markets SRI Climate Paris Aligned ETF	LU1861138961	0,17 %
HSBC Asia Pacific ex Japan Screened Equity ETF	IE00BKY58G26	0,17 %
Morgan Stanley Investment Funds - Asia Opportunity Fund I	LU1378878869	0,16 %
Xtrackers Portfolio	LU0397221945	0,16 %
Pictet-Quest Europe Sustainable Equities I	LU0144509550	0,15 %
AL Trust Chance Inst T	DE000A2PWPC0	0,15 %
Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C	DE000A2N5MA1	0,14 %
Xtrackers Artificial Intelligence and Big Data ETF	IE00BGV5VN51	0,14 %
Comgest Growth Global I	IE00BJ625P22	0,13 %
Invesco CoinShares Global Blockchain ETF	IE00BGBN6P67	0,13 %
Swisscanto Equity Fund Small & Mid Caps Japan DT	LU1495641018	0,13 %
Vanguard Global Small-Cap Index Fund	IE00B42W4L06	0,13 %
Vanguard Global Aggregate Bond ETF	IE00BG47KH54	0,12 %
DWS Top Dividende TFC	DE000DWS18Q3	0,12 %
Morgan Stanley - Global Opportunity Fund I	LU0834154790	0,12 %
Fidelity Global Quality Income ETF	IE000YUTMIU2	0,11 %
DWS ESG Akkumula TFC	DE000DWS2L90	0,11 %
Franklin FTSE India ETF	IE00BHZRQZ17	0,11 %
Amundi EUR Corporate Bond 0-3Y ESG ETF	LU2037748774	0,10 %
Amundi MSCI Europe SRI Climate Paris Aligned ETF	LU1861137484	0,10 %
iShares Edge MSCI World Momentum Factor	IE00BP3QZ825	0,10 %
Pictet-Global Megatrend Selection I	LU0386875149	0,10 %
Nordea 1 - Global Impact Fund BI	LU2355687133	0,10 %
Dimensional Emerging Markets Targeted Value Fund	IE00B1W6DP85	0,10 %

Bei den im Fonds-Finder ausgewiesenen Wertentwicklungen der Fonds sind Transaktionskosten innerhalb eines Fonds bereits berücksichtigt.
www.alte-leipziger-fonds.de