

STANDARDISIERTER BEISPIELHAFTER KOSTENAUSWEIS

Kauf Einmalerlag Investmentfonds Der Kostenausweis zeigt die zu erwartenden Kosten (inkl. USt.), die sich für einen Kunden bei einem Erwerb von Anteilen an einem Investmentfonds zu dem angegebenen Anlagebetrag ergeben. Bei Verkauf entspricht der Punkt Ausstiegskosten gesamt den gesamten Kosten der Transaktion.

Annahmen Effektenprovision ²: 5% Angenommene Haltedauer in Jahren: 5 Angenommene Wertentwicklung: +/- 0%

	Aktienfonds		Anleihen-/Rentenfonds		Immobilienfonds		Mischfonds	
Anlagebetrag ³	5.000 €		5.000 €		5.000 €		5.000 €	
Einstiegskosten gesamt ^{4, 5, 6, 9}	5,00%	238,10 €	5,00%	238,10 €	5,00%	238,10 €	5,00%	238,10 €
Effektenprovision	5,00%	238,10 €	5,00%	238,10 €	5,00%	238,10 €	5,00%	238,10 €
davon Weiterleitung an Wertpapierunternehmen		229,10 €		229,10 €		229,10 €		229,10 €
Handelsspesen ⁷	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Beratungshonorar ⁸	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Laufende Kosten p.a.	0,53%	25,43 €	0,53%	25,43 €	0,53%	25,43 €	0,53%	25,43 €
Depotgebühr ¹⁰	0,24%	11,43 €	0,24%	11,43 €	0,24%	11,43 €	0,24%	11,43 €
Verrechnungskontoentgelt ¹¹	0,29%	14,00 €	0,29%	14,00 €	0,29%	14,00 €	0,29%	14,00 €
Servicefee/Beratungshonorar ¹²	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Kosten des Finanzinstruments p.a.	2,05%	97,62 €	1,10%	52,38 €	1,80%	85,71 €	2,20%	104,76 €
Laufende Fondskosten ¹³	1,95%	92,86 €	1,00%	47,62 €	1,70%	80,95 €	2,10%	100,00 €
davon ratierlich ausgezahlte Abschlussprov. ¹⁴	0,77%	36,67 €	0,35%	16,67 €	0,55%	26,19 €	0,70%	33,33 €
davon Weiterleitung an Wertpapierunternehmen	0,65%	31,17 €	0,30%	14,17 €	0,47%	22,26 €	0,60%	28,33 €
nicht im KID offengelegte Fondskosten ¹⁵	0,10%	4,76 €	0,10%	4,76 €	0,10%	4,76 €	0,10%	4,76 €
Ausstiegskosten gesamt ^{4, 9, 16, 17}	0,19%	9,00 €	0,19%	9,00 €	0,19%	9,00 €	0,19%	9,00 €
Kosten bei Veräußerung	0,19%	9,00 €	0,19%	9,00 €	0,19%	9,00 €	0,19%	9,00 €
Handelsspesen ⁷	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Darstellung der kumulativen Auswirkung der Kosten auf die Rendite ¹								
Kosten im 1. Jahr	7,58%	361,14 €	6,63%	315,90 €	7,33%	349,24 €	7,73%	368,29 €
Fortlaufende Kosten ab dem 2. Jahr jährlich	2,58%	123,05 €	1,63%	77,81 €	2,33%	111,14 €	2,73%	130,19 €
Kosten im Jahr des Verkaufs	2,77%	132,05 €	1,82%	86,81 €	2,52%	120,14 €	2,92%	139,19 €
Gesamtkosten für die angenommene Haltedauer ¹⁸	18,11%	862,33 €	13,36%	636,14 €	16,86%	802,81 €	18,86%	898,05 €
davon Kosten des Finanzinstruments	10,25%	488,10 €	5,50%	261,90 €	9,00%	428,57 €	11,00%	523,81 €
davon Kosten Wertpapierdienstleistung	11,71%	557,57 €	9,61%	457,57 €	10,61%	505,19 €	11,36%	540,90 €
davon Provisionen von Dritten für Bank	3,85%	183,33 €	1,75%	83,33 €	2,75%	130,95 €	3,50%	166,67 €
davon Provisionen von Dritten für WPU	3,27%	155,83 €	1,49%	70,83 €	2,34%	111,31 €	2,98%	141,67 €
Ø Gesamtkosten pro Jahr	3,62%	172,47 €	2,67%	127,23 €	3,37%	160,56 €	3,77%	179,61 €

* Erläuterungen und Hinweis

- Die angegebenen Kosten basieren auf dem aktuellen Konditionenblatt „Depot Basis Digital“, soweit nicht zu den einzelnen Kostenbestandteilen Annahmen getroffen wurden (siehe dazu die jeweilige Fußnote). Die Kosten können daher von den tatsächlich anfallenden Kosten abweichen (z.B. abhängig von Anlagebetrag, Haltedauer, Wertentwicklung oder Finanzprodukt). Zukünftige Änderungen des Konditionenblattes können Auswirkungen auf die Kosten haben. Die Darstellung beruht auf der Annahme, dass der Kunde elektronische Zustellung vereinbart hat.
- Entspricht in der Regel dem Ausgabeaufschlag des Fonds. Kann auch höher ausfallen.
- Der Anlagebetrag ist als Betragsorder definiert, das heißt, er enthält bereit die Effektenprovision sowie die Handelsspesen.
- Die Auflistung enthält sämtliche über die Bank abgerechneten Kosten.
- Die Einstiegskosten fallen bei jedem Kauf an, bei einem Vermögensaufbauplan somit bei jedem Durchführungstermin. Die Einstiegsgebühr fällt bei Vermögensaufbauplänen mit Plansumme einmalig für die gesamte vereinbarte Laufzeit (Anlagebetrag kumuliert = Plansumme) vorab anstelle der sonst je Durchführungstermin einzeln verrechneten Effektenprovision an. Wegen der Vorleistung wird dabei ein Rabatt auf die übliche einzeln verrechnete Effektenprovision gewährt.
- Bei Inanspruchnahme weiterer Dienstleistungen der Bank können im Einzelfall weitere Kosten laut Konditionenblatt entstehen (z.B. postalische Zustellung von Abrechnungen) bzw. der FinanzAdmin, wenn zusätzliche Finanzdienstleistungen im entsprechenden Dienstleistungsvertrag vereinbart wurden.
- Die Handelsspesen berechnen sich laut Konditionenblatt.
- Das Beratungshonorar berechnet sich laut Vereinbarung.
- Im Falle eines Kaufs oder Verkaufs von Finanzinstrumenten in einer Fremdwährung können zusätzliche Kosten für die Devisenkonvertierung laut Konditionenblatt entstehen.
- Die Depotgebühr berechnet sich auf Basis des Kurswertes zum jeweiligen Stichtag laut Konditionenblatt.
- Das Verrechnungskontoentgelt wird als Pauschalentgelt laut Konditionenblatt verrechnet.
- Servicefee/Beratungshonorar berechnet sich laut Vereinbarung zum jeweiligen Stichtag.
- Als laufende Fondskosten wird die durchschnittliche Gesamtkostenquote (Total Expensen Ratio TER) lt. KID der 20 Fonds mit dem höchsten Bestand in der Bank zu einem bestimmten Stichtag angegeben. Die Höhe der TER wird als Prozentsatz des Kurswertes berechnet. Diese Kosten werden dem Finanzinstrument angelastet und sind im Kurswert enthalten.
- Die ratierlich ausgezahlte Abschlussprovision ist der Durchschnitt zu den unter 12. angenommenen Fonds anfallenden ratierlich ausgezahlte Abschlussprovision. Die ratierlich ausgezahlte Abschlussprovision ist ein Anteil der laufenden Fondskosten.
- Als zusätzliche Fondskosten sind die zu den oben angeführten Fonds der Bank bekannt gegebenen Kosten angeführt, die nicht im KID offengelegt sind (wie bei der Ermittlung der Fondskosten als Durchschnitt der jeweiligen zusätzlichen Kosten). Diese Kosten werden dem Finanzinstrument belastet und sind im Kurswert enthalten.
- Die Gesamtkosten berechnen sich laut Konditionenblatt.
- Im Falle eines Verkaufs entsprechen die Ausstiegskosten inkl. Punkt 5.) und Punkt 8.) und den Gesamtkosten der Transaktion.
- Die Gesamtkosten sind die Summe aller Produktkosten und Kosten der Wertpapierdienstleistungen und Nebendienstleistungen. Die unter der Gesamtsumme aufgelisteten „Davon Positionen“ sind gesetzlich vorgegebene ausweisungspflichtige Summenpositionen. Die Summe der „Davon Positionen“ ergibt nicht die Gesamtkosten, da diese Positionen teilweise überschneiden.