

Standardisierte Kosteninformationen für Depotführung und Finanzkommissionsgeschäft in einem fintego Managed bAV Depot

(Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen)

Anlagebetrag	10.000,00	EUR	Anlageart	Kauf Einmalanlage	ich will's defensiv	ich will's konservativ	ich will streuen	ich will mehr	ich will alles					
1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen ¹														
Erwerbskosten (einmalig) ²														
Summe Dienstleistungskosten					0,03%	2,65 €	0,08%	7,94 €	0,13%	13,24 €	0,20%	19,86 €	0,26%	26,48 €
davon sonstige ³					0,03%	2,65 €	0,08%	7,94 €	0,13%	13,24 €	0,20%	19,86 €	0,26%	26,48 €
Summe Produktkosten					0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Laufende Kosten (pro Jahr)														
Summe Dienstleistungskosten					0,70%	70,00 €	0,70%	70,00 €	0,70%	70,00 €	0,70%	70,00 €	0,70%	70,00 €
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴					0,70%	70,00 €	0,70%	70,00 €	0,70%	70,00 €	0,70%	70,00 €	0,70%	70,00 €
Summe Produktkosten					0,17%	17,00 €	0,15%	15,00 €	0,16%	16,00 €	0,16%	16,00 €	0,18%	18,00 €
davon laufende Fondskosten					0,15%	15,00 €	0,14%	14,00 €	0,15%	15,00 €	0,15%	15,00 €	0,18%	18,00 €
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)					0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
davon Transaktionskosten (Fonds)					0,02%	2,00 €	0,01%	1,00 €	0,01%	1,00 €	0,01%	1,00 €	0,00%	0,00 €
Veräußerungskosten (einmalig)														
Summe Dienstleistungskosten					0,03%	2,65 €	0,08%	7,94 €	0,13%	13,24 €	0,20%	19,86 €	0,26%	26,48 €
davon sonstige ³					0,03%	2,65 €	0,08%	7,94 €	0,13%	13,24 €	0,20%	19,86 €	0,26%	26,48 €
Summe Produktkosten					0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.														
2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren														
Gesamtkosten über die Haltedauer					440,30 €	440,88 €	456,48 €	469,72 €	492,96 €					
durchschnittliche Kosten pro Jahr					88,06 €	88,18 €	91,30 €	93,94 €	98,59 €					
davon dem Anlagebetrag entnommen					71,06 €	73,18 €	75,30 €	77,94 €	80,59 €					
davon bereits dem Fonds belastet					17,00 €	15,00 €	16,00 €	16,00 €	18,00 €					
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:														
Im 1. Jahr der Anlage					0,90%	89,65 €	0,93%	92,94 €	0,99%	99,24 €	1,06%	105,86 €	1,14%	114,48 €
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵					0,87%	87,00 €	0,85%	85,00 €	0,86%	86,00 €	0,86%	86,00 €	0,88%	88,00 €
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich					0,03%	2,65 €	0,08%	7,94 €	0,13%	13,24 €	0,20%	19,86 €	0,26%	26,48 €
Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.														
3. Zuwendungen														
Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind.														
Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen					0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen					0,01%	1,00 €	0,00%	0,00 €	0,01%	1,00 €	0,00%	0,00 €	0,01%	1,00 €
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁶					0,01%	1,00 €	0,00%	0,00 €	0,01%	1,00 €	0,00%	0,00 €	0,01%	1,00 €

Neben den oben dargestellten monetären Zuwendungen können der Bank von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft auch geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen, z. B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen, und/oder Marketing-Zuschüsse gewährt werden. Ebenso kann auch die Bank dem Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleister unter Umständen geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen (Beispiele: siehe vorstehend) gewähren. Nähere Informationen zu den von der Bank erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten und zusätzlich auf Anfrage bei der Bank erhältlich.

Bitte beachten Sie auch unsere weiteren Hinweise auf der letzten Seite.

Standardisierte Kosteninformationen für Depotführung und Finanzkommissionsgeschäft in einem fintego Managed bAV Depot

(Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen)

Anlagebetrag	1.800,00 EUR	Anlageart	150,00 EUR Sparplan monatlich	ich will's defensiv	ich will's konservativ	ich will streuen	ich will mehr	ich will alles					
1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen ¹													
Erwerbskosten (einmalig) ²													
Summe Dienstleistungskosten				0,03%	0,48 €	0,08%	1,43 €	0,13%	2,38 €	0,20%	3,57 €	0,27%	4,77 €
davon sonstige ³				0,03%	0,48 €	0,08%	1,43 €	0,13%	2,38 €	0,20%	3,57 €	0,27%	4,77 €
Summe Produktkosten				0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Laufende Kosten (pro Jahr)													
Summe Dienstleistungskosten				0,90%	16,20 €	0,90%	16,20 €	0,90%	16,20 €	0,90%	16,20 €	0,90%	16,20 €
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴				0,90%	16,20 €	0,90%	16,20 €	0,90%	16,20 €	0,90%	16,20 €	0,90%	16,20 €
Summe Produktkosten				0,17%	3,06 €	0,15%	2,52 €	0,16%	2,70 €	0,16%	2,70 €	0,18%	3,24 €
davon laufende Fondskosten				0,15%	2,70 €	0,14%	2,52 €	0,15%	2,70 €	0,15%	2,70 €	0,18%	3,24 €
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)				0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
davon Transaktionskosten (Fonds)				0,02%	0,36 €	0,01%	0,00 €	0,01%	0,00 €	0,01%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Veräußerungskosten (einmalig)													
Summe Dienstleistungskosten				0,03%	0,48 €	0,08%	1,43 €	0,13%	2,38 €	0,20%	3,57 €	0,26%	4,76 €
davon sonstige ³				0,03%	0,48 €	0,08%	1,43 €	0,13%	2,38 €	0,20%	3,57 €	0,26%	4,76 €
Summe Produktkosten				0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.													
2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren													
Gesamtkosten über die Haltedauer					293,70 €	295,10 €	307,30 €	319,20 €	339,25 €				
durchschnittliche Kosten pro Jahr					58,74 €	59,02 €	61,46 €	63,84 €	67,85 €				
davon dem Anlagebetrag entnommen					49,08 €	50,03 €	50,98 €	52,17 €	53,37 €				
davon bereits dem Fonds belastet					9,18 €	7,56 €	8,10 €	8,10 €	9,72 €				
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:													
Im 1. Jahr der Anlage				1,10%	19,74 €	1,12%	20,15 €	1,18%	21,28 €	1,25%	22,47 €	1,35%	24,21 €
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵				1,10%	19,74 €	1,12%	20,15 €	1,18%	21,28 €	1,25%	22,47 €	1,35%	24,21 €
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich				0,13%	2,40 €	0,40%	7,15 €	0,66%	11,90 €	0,99%	17,85 €	1,32%	23,80 €
Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.													
3. Zuwendungen													
Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind.													
Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen				0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen				0,01%	0,18 €	0,00%	0,00 €	0,01%	0,18 €	0,00%	0,00 €	0,01%	0,18 €
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁶				0,01%	0,18 €	0,00%	0,00 €	0,01%	0,18 €	0,00%	0,00 €	0,01%	0,18 €

Neben den oben dargestellten monetären Zuwendungen können der Bank von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft auch geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen, z. B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen, und/oder Marketing-Zuschüsse gewährt werden. Ebenso kann auch die Bank dem Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleister unter Umständen geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen (Beispiele: siehe vorstehend) gewähren. Nähere Informationen zu den von der Bank erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten und zusätzlich auf Anfrage bei der Bank erhältlich.

Banken sind verpflichtet, dem Kunden bereits vor Erbringung der Dienstleistung (Ex-ante) Informationen zu allen möglicherweise anfallenden Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen zur Verfügung zu stellen (Kostentransparenz). Da zu diesem Zeitpunkt die Kosten je nach Produktart noch nicht konkret feststehen, müssen die Banken hier Schätzungen auf Basis von Vorjahreswerten abgeben, diese sind rechtlich nicht verbindlich. Die Information erfolgt anhand von Standardisierten Kosteninformationen, basierend auf der aktuellen Zusammensetzung und Gewichtung des jeweiligen Muster Fondsportfolios zu einem Stichtag in der Vergangenheit mit generischen Beispielen für eine Haltedauer von fünf Jahren. Für die geschätzten Gesamtkosten müssen die ausgewiesenen Kosten der Standardisierten Kosteninformation für Depotführung und Finanzkommissionsgeschäft und der Standardisierten Kosteninformation für die Vermögensverwaltung addiert werden.

Die Bank stellt jährliche Ex-post-Informationen über alle Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen zum Kalenderjahresende (Zugang zu erwarten bis Anfang April des Folgejahres) zur Verfügung. Diese Informationen beruhen auf den tatsächlich angefallenen Kosten und werden individualisiert zur Verfügung gestellt.

Die unter Ziffer 1 aufgeführten Kostenpositionen entstehen in Verbindung mit einer Transaktion. Diese Kosten stehen im direkten Zusammenhang mit der Abwicklung von Aufträgen und deren Verwahrung und Verwaltung. Darunter fallen z. B. Abwicklungskosten, Anlagevergütung, Depotführungsentgelte, Vermögensverwaltungsentgelte, Produktkosten. Die Kosten können beim Erwerb, in der laufenden Geschäftsbeziehung oder durch Veräußerung entstehen. Für mögliche sonstige Dienstleistungen Ihres Vermittlers können weitere Kosten anfallen, hierbei handelt es sich jedoch um Kosten Ihres Vermittlers und nicht um Kosten der Bank. Bei Sparplänen wird eine regelmäßige monatliche Sparrate zugrunde gelegt, die Berechnung erfolgt auf den gesamten Anlagebetrag eines Jahres (zwölf Sparraten).

Die unter Ziffer 2 ausgewiesene Kostenzusammenfassung referenziert auf die unter Ziffer 1 aufgeführten Kostenpositionen und beruht auf der Annahme, dass die Anlage in der jeweils angegebenen Haltedauer gehalten wird. Die Darstellungen veranschaulichen die Wirkung der Gesamtkosten und -nebenkosten auf die Rendite der Anlage. Kosten und Nebenkosten sowie Gebühren führen zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung. Durch die dargestellten Kosten und Nebenkosten reduziert sich Ihre individuelle Rendite um die dargestellten Kostenpositionen, wie beschrieben. Die Darstellung zeigt allein die Wirkung der Gesamtkosten und -nebenkosten auf die Rendite der Anlage. Sie enthält keine Aussage über die mögliche Höhe der Wertentwicklung der Anlage, da diese nicht prognostiziert werden kann.

Die Kosten im ersten Jahr der Anlage beinhalten die Erwerbs- und laufenden Kosten für ein Jahr, die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten nur die jährlichen laufenden Kosten. Die im Jahr der Veräußerung genannten Kosten beinhalten die zusätzlichen Veräußerungskosten.

Besonderheit bei Sparplänen: Die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten die jährlichen laufenden Kosten, die weiteren Erwerbskosten für die im jeweiligen Jahr getätigten Sparraten sowie die bestandsabhängigen Kosten, wie Vermögensverwaltungsentgelt und Produktkosten. Basis für die Berechnung der bestandsabhängigen Kosten ist dabei der im jeweiligen Jahr angesparte Bestand.

Unter Ziffer 3 werden die erhaltenen und gewährten Zuwendungen ausgewiesen.

Besonderheit bei Sparplänen: Der angegebene Wert bezieht sich nur auf das erste Jahr der Anlage. Basis für die Berechnung der Folgejahre ist dann jeweils der seit der Erstanlage angesparte Bestand. Bei der Anlagevergütung gilt der angegebene Wert für jedes Jahr.

Hinweise

- ¹ Bitte beachten Sie, dass im Einzelfall bzw. bei Inanspruchnahme weiterer Dienstleistungen der Bank weitere Kosten gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank entstehen können.
- ² Bei Sparplänen handelt es sich hier um die Erwerbskosten pro Jahr. Es wird eine regelmäßige monatliche Sparrate zugrunde gelegt, die Berechnung erfolgt auf den gesamten Anlagebetrag eines Jahres (zwölf Sparraten).
- ³ Sonstige Kosten können zum Beispiel aus Devisenkonvertierung, ETF Transaktionsentgelt sowie Additional Trading Costs für ETF resultieren. Bei Fondsumschichtungen und Offline-Transaktionen können zusätzliche Transaktionsentgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis anfallen.
- ⁴ Der ausgewiesene Betrag beim Depotführungsentgelt ist ein Durchschnittswert, der sich aus den vorjährig vereinnahmten Depotführungsentgelten berechnet. Die Höhe Ihres individuellen Depotführungsentgelts richtet sich nach dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis. Das Depotführungsentgelt wird einmal jährlich als pauschaler Betrag inklusive der gesetzlichen Umsatzsteuer berechnet und fällt nicht pro Transaktion an. Aus diesem Grund wurde das Depotführungsentgelt betragsmäßig weder in der Darstellung der Kostenzusammenfassung noch in die Darstellung der Renditeauswirkung der Anlage einberechnet. Durch das Depotführungsentgelt wird jedoch die Rendite der Anlage zusätzlich gemindert.
- ⁵ Besonderheit bei Sparplänen: Die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten die jährlichen laufenden Kosten, die weiteren Erwerbskosten für die im jeweiligen Jahr getätigten Sparraten sowie die bestandsabhängigen Kosten, wie Vermögensverwaltungsentgelt und Produktkosten. Basis für die Berechnung der bestandsabhängigen Kosten ist dabei der im jeweiligen Jahr angesparte Bestand.
- ⁶ Die Bank erhält von den die jeweiligen Fonds auflegenden Verwaltungsgesellschaften auf der Grundlage von Vertriebsverträgen eine zeitanteilige Vergütung (laufende Vertriebsprovision) für die Durchführung/Abwicklung des Kommissionsgeschäfts. Die Höhe der laufenden Vertriebsprovisionen berechnet sich als prozentualer Anteil des jeweiligen Werts der verwahrten Fondsanteile und beträgt – je nach Verwaltungsgesellschaft und Art des Fonds – derzeit bis zu 1,5 % (durchschnittlich 0,5 %). Die laufenden Vertriebsprovisionen stellen gleichzeitig auch Dienstleistungskosten (laufende Kosten) im Sinne der Ziffer 1 dieser standardisierten Kosteninformationen dar. Dem Kunden entstehen jedoch aus der Gewährung der laufenden Vertriebsprovisionen an die Bank keine zusätzlichen Dienstleistungskosten, da diese aus der dem jeweiligen im Fondsportfolio enthaltenen Fonds belasteten Verwaltungsvergütung an die Bank gewährt werden und die Bank derzeit die im Zusammenhang mit ihrer standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung erhaltenen laufenden Vertriebsprovisionen vollständig – ggf. unter Abzug von Steuern – an ihre Kunden auskehrt. Dies geschieht in zivilrechtlicher Sicht auf freiwilliger Basis und begründet für den Kunden keinen zivilrechtlichen Anspruch, auch nicht für die Zukunft. Sofern kein abweichender schriftlicher Auftrag des Kunden vorliegt, erfolgt die Auskehrung der laufenden Vertriebsprovisionen gemäß den vertraglichen Vereinbarungen (Vermögensverwaltungsvollmacht/Bedingungen der standardisierten fondsgebundenen Vermögensverwaltung der European Bank for Financial Services GmbH (ebase) in einem Managed Depot für Privatanleger) mit dem Kunden durch Anlage in das bestehende Fondsportfolio des Kunden. Soweit eine Auskehrung durch die Bank erfolgt, begründet dies jedoch keinen Anspruch darauf, dass eine Auskehrung auch künftig erfolgen wird.
- ⁷ Besonderheit bei Sparplänen: Hier handelt es sich um eine regelmäßige Zuwendung pro Jahr. Basis für die Berechnung der Zuwendung sind alle Sparraten eines Jahres.