

Standardisierter beispielhafter Kostenausweis

Angenommene Anlagedauer: 5 Jahre

Kauf Sparplan Investmentfonds - Aktienfonds

Angenommene Wertentwicklung: +/- 0 %

Der Kostenausweis zeigt die zu erwartenden Kosten (inkl. USt.) die sich für einen Kunden bei einem Erwerb von Wertpapieren zu dem angegebenen Anlagebetrag ergeben (basierend auf Durchschnittswerten). Bei Verkauf entspricht der Punkt "Ausstiegskosten gesamt" den voraussichtlichen Kosten der Transaktion. Die tatsächlich anfallenden Kosten und Vergütungen können von der Darstellung abweichen.

| Anlagebetrag pro Monat ^{1.)} | € 50 | | € 100 | | € 200 | |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Einstiegskosten gesamt ^{2.),4.)} | 2,00% | €0,98 | 2,00% | €1,96 | 2,00% | €3,92 |
| Effektenprovision ^{3.)} | 2,00% | €0,98 | 2,00% | €1,96 | 2,00% | €3,92 |
| Sonstige Kaufspesen ^{3.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Laufende Kosten p.a. | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Depotgebühr ^{5.)} | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 |
| Kontoführungsgebühr ^{6.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Betreuungsgebühr ^{7.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Kosten des Finanzinstruments p.a. | 1,95% | €34,41 | 1,95% | 68,82 | 1,95% | €137,65 |
| Laufende Fondskosten ^{8.)} | 1,95% | €34,41 | 1,95% | 68,82 | 1,95% | €137,65 |
| davon Bestandsvergütung (Folgeprovision) ^{9.)} | 0,77% | €13,59 | 0,77% | €27,18 | 0,77% | €54,35 |
| Ausstiegskosten gesamt ^{4.),10.)} | 0,07% | €1,95 | 0,03% | €1,95 | 0,02% | €1,95 |
| Kosten bei Veräußerung | 3,98% | €1,95 | 1,99% | €1,95 | 0,99% | €1,95 |
| Sonstige Verkaufsspesen ^{3.)} | 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 | 3,65% | €21,47 | 2,80% | €32,94 | 2,38% | €55,88 |
| Kosten im 2. Jahr | 2,80% | €32,94 | 2,38% | €55,88 | 2,16% | €101,76 |
| Kosten im 3. Jahr | 2,52% | €44,41 | 2,23% | €78,82 | 2,09% | €147,65 |
| Kosten im 4. Jahr | 2,38% | €55,88 | 2,16% | €101,76 | 2,06% | €193,53 |
| Kosten im 5. Jahr mit Austiegskosten | 2,36% | €69,30 | 2,15% | €126,66 | 2,05% | €241,36 |
| Gesamtkosten für die angenommene Anlagedauer ^{18.)} | 7,62% | €224,01 | 6,73% | €396,07 | 6,29% | €740,19 |
| davon Kosten des Finanzinstruments | 5,85% | €172,06 | 5,85% | €344,12 | 5,85% | €688,24 |
| davon Kosten Wertpapierdienstleistungen | 4,08% | €119,89 | 3,19% | €187,83 | 2,75% | €323,71 |

Standardisierter beispielhafter Kostenausweis

Angenommene Anlagedauer: 5 Jahre

Kauf Sparplan Investmentfonds - Anleihenfonds

Angenommene Wertentwicklung: +/- 0 %

Der Kostenausweis zeigt die zu erwartenden Kosten (inkl. USt.) die sich für einen Kunden bei einem Erwerb von Wertpapieren zu dem angegebenen Anlagebetrag ergeben (basierend auf Durchschnittswerten). Bei Verkauf entspricht der Punkt "Ausstiegskosten gesamt" den voraussichtlichen Kosten der Transaktion. Die tatsächlich anfallenden Kosten und Vergütungen können von der Darstellung abweichen.

| Anlagebetrag pro Monat ^{1.)} | € 50 | | € 100 | | € 200 | |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Einstiegskosten gesamt ^{2.),4.)} | 2,00% | €0,98 | 2,00% | €1,96 | 2,00% | €3,92 |
| Effektenprovision ^{3.)} | 2,00% | €0,98 | 2,00% | €1,96 | 2,00% | €3,92 |
| Sonstige Kaufspesen ^{3.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Laufende Kosten p.a. | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Depotgebühr ^{5.)} | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | 0,00 |
| Kontoführungsgebühr ^{6.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Betreuungsgebühr ^{7.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Kosten des Finanzinstruments p.a. | 1,00% | €17,65 | 1,00% | 35,29 | 1,00% | €70,59 |
| Laufende Fondskosten ^{8.)} | 1,00% | €17,65 | 1,00% | 35,29 | 1,00% | €70,59 |
| davon Bestandsvergütung (Folgeprovision) ^{9.)} | 0,35% | €6,18 | 0,35% | €12,35 | 0,35% | €24,71 |
| Ausstiegskosten gesamt ^{4.),10.)} | 0,07% | €1,95 | 0,03% | €1,95 | 0,02% | €1,95 |
| Kosten bei Veräußerung | 3,98% | €1,95 | 1,99% | €1,95 | 0,99% | €1,95 |
| Sonstige Verkaufsspesen ^{3.)} | 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 | 2,70% | €15,88 | 1,85% | €21,76 | 1,43% | €33,53 |
| Kosten im 2. Jahr | 1,85% | €21,76 | 1,43% | €33,53 | 1,21% | €57,06 |
| Kosten im 3. Jahr | 1,57% | €27,65 | 1,28% | €45,29 | 1,14% | €80,59 |
| Kosten im 4. Jahr | 1,43% | €33,53 | 1,21% | €57,06 | 1,11% | €104,12 |
| Kosten im 5. Jahr mit Austiegskosten | 1,41% | €41,36 | 1,20% | €70,77 | 1,10% | €129,60 |
| Gesamtkosten für die angenommene Anlagedauer ^{18.)} | 4,77% | €140,19 | 3,88% | €228,42 | 3,44% | €404,89 |
| davon Kosten des Finanzinstruments | 3,00% | €88,24 | 3,00% | €176,47 | 3,00% | €352,94 |
| davon Kosten Wertpapierdienstleistungen | 2,82% | €82,83 | 1,93% | €113,71 | 1,49% | €175,48 |

Standardisierter beispielhafter Kostenausweis Kauf Sparplan ETF

Angenommene Anlagedauer: 5 Jahre

Angenommene Wertentwicklung: +/- 0 %

Der Kostenausweis zeigt die zu erwartenden Kosten (inkl. USt.) die sich für einen Kunden bei einem Erwerb von Wertpapieren zu dem angegebenen Anlagebetrag ergeben (basierend auf Durchschnittswerten). Bei Verkauf entspricht der Punkt "Ausstiegskosten gesamt" den voraussichtlichen Kosten der Transaktion. Die tatsächlich anfallenden Kosten und Vergütungen können von der Darstellung abweichen.

| Anlagebetrag pro Monat ^{1.)} | € 50 | | € 100 | | € 200 | |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Einstiegskosten gesamt ^{2.),4.)} | 3,28% | €1,59 | 1,71% | €1,68 | 0,94% | €1,86 |
| Effektenprovision ^{3.)} | 0,18% | €0,09 | 0,18% | €0,18 | 0,18% | €0,36 |
| Sonstige Kaufspesen ^{3.)} | 3,10% | €1,50 | 1,53% | €1,50 | 0,76% | €1,50 |
| Laufende Kosten p.a. | 0,03% | €0,50 | 0,01% | €0,50 | 0,01% | €0,50 |
| Depotgebühr ^{5.)} | 0,03% | 0,50 | 0,01% | 0,50 | 0,01% | 0,50 |
| Kontoführungsgebühr ^{6.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Betreuungsgebühr ^{7.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Kosten des Finanzinstruments p.a. | 0,00% | €0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Laufende Fondskosten ^{8.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | €0,00 |
| <i>davon Bestandsvergütung (Folgeprovision) ^{9.)}</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> |
| Ausstiegskosten gesamt ^{4.),10.)} | 0,17% | €4,95 | 0,08% | €4,95 | 0,04% | €4,95 |
| Kosten bei Veräußerung | 10,23% | €4,95 | 5,03% | €4,95 | 2,50% | €4,95 |
| Sonstige Verkaufsspesen ^{3.)} | 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 | 4,91% | €28,51 | 2,42% | €28,52 | 1,20% | €28,54 |
| Kosten im 2. Jahr | 2,45% | €28,52 | 1,21% | €28,54 | 0,60% | €28,59 |
| Kosten im 3. Jahr | 1,64% | €28,53 | 0,81% | €28,56 | 0,40% | €28,63 |
| Kosten im 4. Jahr | 1,23% | €28,54 | 0,61% | €28,58 | 0,30% | €28,67 |
| Kosten im 5. Jahr mit Austiegskosten | 1,15% | €33,50 | 0,57% | €33,56 | 0,28% | €33,66 |
| Gesamtkosten für die angenommene Anlagedauer ^{18.)} | 5,08% | €147,61 | 2,50% | €147,77 | 1,25% | €148,09 |
| <i>davon Kosten des Finanzinstruments</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> |
| <i>davon Kosten Wertpapierdienstleistungen</i> | <i>5,08%</i> | <i>€147,61</i> | <i>2,50%</i> | <i>€147,77</i> | <i>1,25%</i> | <i>€148,09</i> |

Standardisierter beispielhafter Kostenausweis Kauf Sparplan Aktie/Zertifikat

Angenommene Anlagedauer: 5 Jahre

Angenommene Wertentwicklung: +/- 0 %

Der Kostenausweis zeigt die zu erwartenden Kosten (inkl. USt.) die sich für einen Kunden bei einem Erwerb von Wertpapieren zu dem angegebenen Anlagebetrag ergeben (basierend auf Durchschnittswerten). Bei Verkauf entspricht der Punkt "Ausstiegskosten gesamt" den voraussichtlichen Kosten der Transaktion. Die tatsächlich anfallenden Kosten und Vergütungen können von der Darstellung abweichen.

| Anlagebetrag pro Monat ^{1.)} | € 50 | | € 100 | | € 200 | |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Einstiegskosten gesamt ^{2.),4.)} | 4,25% | €2,04 | 2,18% | €2,13 | 1,17% | €2,31 |
| Effektenprovision ^{3.)} | 0,18% | €0,09 | 0,18% | €0,18 | 0,18% | €0,36 |
| Sonstige Kaufspesen ^{3.)} | 4,07% | €1,95 | 1,99% | €1,95 | 0,99% | €1,95 |
| Laufende Kosten p.a. | 0,03% | €0,50 | 0,01% | €0,50 | 0,01% | €0,50 |
| Depotgebühr ^{5.)} | 0,03% | 0,50 | 0,01% | 0,50 | 0,01% | 0,50 |
| Kontoführungsgebühr ^{6.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Betreuungsgebühr ^{7.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Kosten des Finanzinstruments p.a. | 0,00% | €0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | €0,00 |
| Laufende Fondskosten ^{8.)} | 0,00% | €0,00 | 0,00% | 0,00 | 0,00% | €0,00 |
| <i>davon Bestandsvergütung (Folgeprovision) ^{9.)}</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> |
| Ausstiegskosten gesamt ^{4.),10.)} | 0,17% | €4,95 | 0,08% | €4,95 | 0,04% | €4,95 |
| Kosten bei Veräußerung | 10,32% | €4,95 | 5,06% | €4,95 | 2,50% | €4,95 |
| Sonstige Verkaufsspesen ^{3.)} | 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 | 5,89% | €33,91 | 2,89% | €33,92 | 1,43% | €33,94 |
| Kosten im 2. Jahr | 2,95% | €33,92 | 1,45% | €33,94 | 0,72% | €33,99 |
| Kosten im 3. Jahr | 1,97% | €33,93 | 0,96% | €33,96 | 0,48% | €34,03 |
| Kosten im 4. Jahr | 1,47% | €33,94 | 0,72% | €33,98 | 0,36% | €34,07 |
| Kosten im 5. Jahr mit Ausstiegskosten | 1,35% | €38,90 | 0,66% | €38,96 | 0,33% | €39,06 |
| Gesamtkosten für die angenommene Anlagedauer ^{18.)} | 6,07% | €174,61 | 2,98% | €174,77 | 1,48% | €175,09 |
| <i>davon Kosten des Finanzinstruments</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> | <i>0,00%</i> | <i>€0,00</i> |
| <i>davon Kosten Wertpapierdienstleistungen</i> | <i>6,07%</i> | <i>€174,61</i> | <i>2,98%</i> | <i>€174,77</i> | <i>1,48%</i> | <i>€175,09</i> |

Erläuterungen und Hinweise Kostenausweis

- 1.) Der Anlagebetrag ist als Betragsorder definiert, das heißt, er enthält bereits die Effektenprovision sowie die Handelsspesen.
- 2.) Bei Inanspruchnahme weiterer Dienstleistungen der Bank können im Einzelfall weitere Kosten laut Konditionenblatt entstehen (z.B. postalische Zustellung von Abrechnungen).
- 3.) Die Sonstigen Kauf- und Verkaufsspesen berechnen sich laut Konditionenblatt.
- 4.) Im Falle eines Kaufs oder Verkaufs von Finanzinstrumenten in einer Fremdwährung können zusätzliche Kosten für die Devisenkonvertierung entstehen (z.B. Briefkurs bei Kauf bzw. Geldkurs bei Verkauf und eventuell anfallender Fremdspesen).
- 5.) Die Berechnung der Depotgebühr erfolgt per Stichtag 31. Dezember jährlich im Nachhinein nach Behaltdauer.
- 6.) Die Kontoführungsgebühr für das Verrechnungskonto wird als Pauschalentgelt laut Konditionenblatt verrechnet.
- 7.) Die Betreuungsgebühr errechnet sich aus dem durchschnittlich vorhandenen Portfoliowert (Wertpapiere zuzüglich Guthabensalden).
- 8.) Bei den laufenden Fondskosten handelt es sich um eine Einschätzung bzw. Einwertung. Die Höhe der TER wird als Prozentsatz des Kurswerts berechnet. Diese Kosten werden dem Finanzinstrument angelastet und sind im Kurswert enthalten.
- 9.) Bei der Berechnung der Bestandsvergütung (Folgeprovision) handelt es sich um Durchschnittswerte der jeweiligen Wertpapierkategorie.
- 10.) Die Ausstiegskosten berechnen sich laut Konditionenblatt bzw. Vereinbarung des Vertriebspartners mit der Bank.
- 11.) 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 sich diese Positionen teilweise überschneiden.
- 12.) Einstiegskosten gesamt + Depotgebühr + Verrechnungskontoentgelt + Servicefee/Beratungshonorar + Austiegskosten gesamt