

Standardisierte Kosteninformationen für Depotführung und Finanzkommissionsgeschäft in einem Selector Managed Depot

(Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen)

Seite 1 von 2

Stand: 01.04.2020

Anlagebetrag	10.000,00	EUR	Anlageart	Kauf Einmalanlage	Selector Basic		Selector Chance		Selector eco/green	
1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen ¹										
Erwerbskosten (einmalig) ²										
Summe Dienstleistungskosten					5,95%	595,00 €	5,97%	596,63 €	5,95%	595,00 €
davon Anlagevergütung					5,95%	595,00 €	5,95%	595,00 €	5,95%	595,00 €
davon sonstige ³					0,00%	0,00 €	0,02%	1,63 €	0,00%	0,00 €
Summe Produktkosten					0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Laufende Kosten (pro Jahr)										
Summe Dienstleistungskosten					0,17%	17,00 €	0,26%	26,00 €	0,38%	38,00 €
davon Depotführungsentgelt ⁴					0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
davon laufende Vertriebsprovision					0,17%	17,00 €	0,26%	26,00 €	0,38%	38,00 €
Summe Produktkosten					1,16%	116,00 €	1,42%	142,00 €	1,03%	103,00 €
davon laufende Fondskosten					1,07%	107,00 €	1,43%	143,00 €	1,33%	133,00 €
abzüglich laufende Vertriebsprovision					0,17%	17,00 €	0,26%	26,00 €	0,38%	38,00 €
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)					0,11%	11,00 €	0,04%	4,00 €	0,00%	0,00 €
davon Transaktionskosten (Fonds)					0,15%	15,00 €	0,21%	21,00 €	0,08%	8,00 €
Veräußerungskosten (einmalig)										
Summe Dienstleistungskosten					0,00%	0,00 €	0,02%	1,63 €	0,00%	0,00 €
davon sonstige ³					0,00%	0,00 €	0,02%	1,63 €	0,00%	0,00 €
Summe Produktkosten					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					1.260,00 €		1.438,26 €		1.300,00 €	
durchschnittliche Kosten pro Jahr					252,00 €		287,65 €		260,00 €	
davon dem Anlagebetrag entnommen					119,00 €		119,65 €		119,00 €	
davon bereits dem Fonds belastet					133,00 €		168,00 €		141,00 €	
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:										
Im 1. Jahr der Anlage					7,28%	728,00 €	7,65%	764,63 €	7,36%	736,00 €
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵					1,33%	133,00 €	1,68%	168,00 €	1,41%	141,00 €
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich					0,00%	0,00 €	0,02%	1,63 €	0,00%	0,00 €
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 Kostenbestandteilen enthalten sind.										
Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen					0,17%	17,00 €	0,26%	26,00 €	0,38%	38,00 €
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr					0,17%	17,00 €	0,26%	26,00 €	0,38%	38,00 €
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen					6,08%	608,00 €	6,13%	613,00 €	6,24%	624,00 €
davon Anlagevergütung ⁶					5,95%	595,00 €	5,95%	595,00 €	5,95%	595,00 €
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr					0,13%	13,00 €	0,18%	18,00 €	0,29%	29,00 €

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 Selector Managed Depot

(Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen)

Seite 2 von 2

Stand: 01.04.2020

Anlagebetrag	1.800,00	EUR	Anlageart	150,00 EUR Sparplan monatlich	Selector Basic		Selector Chance		Selector eco/green	
1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen ¹										
Erwerbskosten (einmalig) ²										
Summe Dienstleistungskosten					5,95%	107,10 €	5,97%	107,39 €	5,95%	107,10 €
davon Anlagevergütung					5,95%	107,10 €	5,95%	107,10 €	5,95%	107,10 €
davon sonstige ³					0,00%	0,00 €	0,02%	0,29 €	0,00%	0,00 €
Summe Produktkosten					0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
Laufende Kosten (pro Jahr)										
Summe Dienstleistungskosten					0,17%	3,06 €	0,26%	4,68 €	0,38%	6,84 €
davon Depotführungsentgelt ⁴					0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €
davon laufende Vertriebsprovision					0,17%	3,06 €	0,26%	4,68 €	0,38%	6,84 €
Summe Produktkosten					1,16%	20,88 €	1,42%	25,56 €	1,03%	18,54 €
davon laufende Fondskosten					1,07%	19,26 €	1,43%	25,74 €	1,33%	23,94 €
abzüglich laufende Vertriebsprovision					0,17%	3,06 €	0,26%	4,68 €	0,38%	6,84 €
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)					0,11%	1,98 €	0,04%	0,72 €	0,00%	0,00 €
davon Transaktionskosten (Fonds)					0,15%	2,70 €	0,21%	3,78 €	0,08%	1,44 €
Veräußerungskosten (einmalig)										
Summe Dienstleistungskosten					0,00%	0,00 €	0,02%	0,29 €	0,00%	0,00 €
davon sonstige ³					0,00%	0,00 €	0,02%	0,29 €	0,00%	0,00 €
Summe Produktkosten					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					894,60 €		992,00 €		916,20 €	
durchschnittliche Kosten pro Jahr					178,92 €		198,40 €		183,24 €	
davon dem Anlagebetrag entnommen					107,10 €		107,39 €		107,10 €	
davon bereits dem Fonds belastet					71,82 €		90,72 €		76,14 €	
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:										
Im 1. Jahr der Anlage					7,28%	131,04 €	7,65%	137,63 €	7,36%	132,48 €
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵					7,28%	131,04 €	7,65%	137,63 €	7,36%	132,48 €
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich					0,00%	0,00 €	0,08%	1,45 €	0,00%	0,00 €
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 o Kostenbestandteilen enthalten sind.										
Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen					0,17%	3,06 €	0,26%	4,68 €	0,38%	6,84 €
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr					0,17%	3,06 €	0,26%	4,68 €	0,38%	6,84 €
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen					6,08%	109,44 €	6,13%	110,34 €	6,24%	112,32 €
davon Anlagevergütung ⁶					5,95%	107,10 €	5,95%	107,10 €	5,95%	107,10 €
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr					0,13%	2,34 €	0,18%	3,24 €	0,29%	5,22 €

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 Vermögensverwaltung in einem Selector Managed Depot

(Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen)

Seite 1 von 2

Stand: 01.04.2020

Anlagebetrag	10.000,00	EUR	Anlageart	Kauf Einmalanlage	Selector Basic		Selector Chance		Selector eco/green	
1. Aufstellung der Kostenpositionen ¹										
Erwerbskosten (einmalig) ²										
Summe Dienstleistungskosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Summe Produktkosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Laufende Kosten (pro Jahr)										
Summe Dienstleistungskosten					1,190%	119,00 €	1,190%	119,00 €	1,190%	119,00 €
davon Vermögensverwaltungsentgelt					1,190%	119,00 €	1,190%	119,00 €	1,190%	119,00 €
Summe Produktkosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Veräußerungskosten (einmalig)										
Summe Dienstleistungskosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Summe Produktkosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	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					595,00 €		595,00 €		595,00 €	
durchschnittliche Kosten pro Jahr					119,00 €		119,00 €		119,00 €	
davon dem Anlagebetrag entnommen					119,00 €		119,00 €		119,00 €	
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt :										
Im 1. Jahr der Anlage					1,190%	119,00 €	1,190%	119,00 €	1,190%	119,00 €
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵					1,190%	119,00 €	1,190%	119,00 €	1,190%	119,00 €
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
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 Kostenbestandteilen enthalten sind.										
Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
davon Vermögensverwaltungsentgelt pro Jahr					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €

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 Vermögensverwaltung in einem Selector Managed Depot

(Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen)

Seite 2 von 2

Stand: 01.04.2020

Anlagebetrag	1.800,00	EUR	Anlageart	150,00 EUR Sparplan monatlich	Selector Basic		Selector Chance		Selector eco/green	
1. Aufstellung der Kostenpositionen ¹										
Erwerbskosten (einmalig) ²										
Summe Dienstleistungskosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Summe Produktkosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Laufende Kosten (pro Jahr)										
Summe Dienstleistungskosten					1,190%	21,42 €	1,190%	21,42 €	1,190%	21,42 €
davon Vermögensverwaltungsentgelt					1,190%	21,42 €	1,190%	21,42 €	1,190%	21,42 €
Summe Produktkosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Veräußerungskosten (einmalig)										
Summe Dienstleistungskosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Summe Produktkosten					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	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					321,30 €		321,30 €		321,30 €	
durchschnittliche Kosten pro Jahr					64,26 €		64,26 €		64,26 €	
davon dem Anlagebetrag entnommen					64,26 €		64,26 €		64,26 €	
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt :										
Im 1. Jahr der Anlage					1,190%	21,42 €	1,190%	21,42 €	1,190%	21,42 €
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵					1,190%	21,42 €	1,190%	21,42 €	1,190%	21,42 €
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
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 Kostenbestandteilen enthalten sind.										
Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €
davon Vermögensverwaltungsentgelt pro Jahr					0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,000%	0,00 €

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.

Wichtige Hinweise zu den Standardisierten Kosteninformationen

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 Besonderheit bei Sparplänen: Hier handelt es sich um eine regelmäßige Zuwendung pro Jahr. Basis für die Berechnung der Zuwendung sind alle Sparraten eines Jahres.