

Erläuterung zur Individuellen Kosteninformation

Informationen zur Ex-post

Inhalt

Bei der Individuellen Kosteninformation handelt es sich um eine Aufstellung der im Zusammenhang mit Ihrem Depot tatsächlich angefallenen Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen für den genannten Berichtszeitraum. Diese basieren auf den konkreten Anlagebeträgen oder Durchschnittswerten Ihres Depots. In der Aufstellung sind die aggregierten Produkt- und Dienstleistungskosten Ihrer Finanzinstrumente sowie die Kosten der Wertpapierdienstleistungen dargestellt. Die Kosten und Nebenkosten sind, soweit möglich, den einzelnen Finanzinstrumenten direkt zugeordnet und werden sowohl in Prozent vom Durchschnittsbestand als auch als absolute Brutto-Beträge (inkl. MwSt.) in Euro ausgewiesen. Übergreifende Kosten sind separat dargestellt (z. B. Depotführungsentgelt).

Alle im genannten Berichtszeitraum ausgeführten Geschäftsvorfälle werden für sämtliche Berechnungen zugrunde gelegt.

Wichtig

Mit der Individuellen Kosteninformation kommen wir unserer gesetzlich vorgeschriebenen Informationspflicht nach. Die darin aufgeführten Kosten sind schon immer Teil Ihrer Geldanlage, es entstehen Ihnen hieraus keine zusätzlichen Kosten.

1. Gesamtkostenaufstellung

Die Gesamtkostenaufstellung entspricht der Summe der Kosten und Nebenkosten, die während der Halte-dauer einer Anlage insgesamt entstehen sowie der Kosten der Wertpapierdienstleistungen pro Jahr gem. vereinbartem Preis- und Leistungsverzeichnis.

Gesamtkosten

Gesamtkosten werden auf Basis des Durchschnittsbestands berechnet und sowohl in Prozent als auch als absoluter Betrag ausgewiesen. Diese Summe setzt sich aus den Kosten der Finanzinstrumente und den Kosten der Wertpapierdienstleistungen zusammen.

Die **Kosten der Finanzinstrumente** setzen sich aus Dienstleistungskosten und Produktkosten pro Fonds (siehe unter 4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument) zusammen.

Die **Kosten der Wertpapierdienstleistungen** beinhalten z. B. Depotführungsentgelt, VL-Vertragsentgelt, Kosten aus Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds, Vermögensverwaltungsentgelt Ihres Vermögensverwalters, Serviceentgelte Dritter, gemäß vereinbartem Preis- und Leistungsverzeichnis. Hierbei handelt es sich um Kosten, die sich nicht direkt den einzelnen Fonds zuordnen lassen. Diese werden auf Depotebene aggregiert dargestellt und pro Depot ermittelt.

Beispiel Gesamtkosten auf Basis eines Anlagevolumens von 25.000,00 Euro

Gesamtkosten	4,36 %	1.089,98 €
Summe der Kosten der Finanzinstrumente	3,79 %	948,04 €
Summe der Kosten der Wertpapierdienstleistungen	0,56 %	139,90 €
• davon Depotführungsentgelt		39,90 €
• davon Vermögensverwalterentgelt des Vermögensverwalters		100,00 €

2. Renditebetrachtung

Eine mögliche Wertentwicklung (Rendite) der Anlage wird im Rahmen der Kosteninformation nicht berücksichtigt. Kosten und Nebenkosten sowie Entgelte führen zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung. Durch die Gesamtkosten reduziert sich Ihre individuelle Rendite um die dargestellten Kostenpositionen. Dabei fallen die Kosten für Ihre Fondsanlage nicht gleichmäßig über den Anlagezeitraum an. Die Darstellung zeigt die Auswirkung der Gesamtkosten auf die Rendite der Anlage. Mit zunehmender Haltedauer sinken in der Regel die durchschnittlichen Gesamtkosten. Die Gesamtkostenangabe beinhaltet die einmaligen und fortlaufenden Kosten sowie die Ausstiegs-/bzw. sonstigen Kosten.

Gesamtkosten auf den Durchschnittsbestand:

Der Durchschnittsbestand (investiertes Kapital im Kalenderjahr) wird anhand einer Durchschnittsbildung der zwölf Monatsultimobestände Ihres Depots gebildet und kaufmännisch auf zwei Nachkommastellen gerundet.

- **Davon dem Anlagebetrag entnommen/Konto belastet:** Setzt sich zusammen aus den Kosten der Wertpapierdienstleistung und den Dienstleistungskosten der Fonds abzüglich der laufenden Vertriebsprovision
- **Davon bereits dem Fonds belastet:** Entspricht den unter Produktkosten ausgewiesenen laufenden Fondskosten pro Jahr zuzüglich der laufenden Vertriebsprovision, die dem Fonds bereits durch die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft entnommen werden und deshalb nicht zusätzlich anfallen

Bei bAV- und Arbeitszeitdepots werden die jeweiligen Durchschnittsbestände der einzelnen Arbeitnehmerdepots addiert.

Beispiel Renditebetrachtung

Die Kosten reduzieren die Rendite im Berichtszeitraum wie folgt:

Gesamtkosten auf den Durchschnittsbestand von 25.000,00 Euro	4,36 %	1.089,98 €
davon dem Anlagebetrag entnommen/Konto belastet	3,26 %	814,44 €
davon bereits dem Fonds belastet	1,09 %	237,50 €

3. Zuwendungen

Diese Darstellung umfasst monetäre Zuwendungen, z. B. Vertriebsprovisionen sowie laufende Vertriebsprovisionen. Die ermittelten Zuwendungen sind im Verhältnis zum Durchschnittsbestand zu betrachten und werden sowohl in Prozent als auch als absoluter Betrag ausgewiesen. Dies gilt für alle nachfolgenden erhaltenen und gewährten Zuwendungen.

Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen:

Dabei handelt es sich um die laufenden Vertriebsprovisionen, die ebase für ihre Dienstleistungen (z. B. für die Durchführung des Finanzkommissionsgeschäfts) von den Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften der Fonds erhält (siehe unter 4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument, „Dienstleistungskosten/laufende Kosten“ unter „laufende Vertriebsprovision“).

Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen:

- **Laufende Vertriebsprovision:** Bestandsabhängige laufende Vertriebsprovision, die ebase an die Vertriebspartner (Vermittler bzw. deren Vertriebsorganisation) gewährt
- **Vertriebsprovision:** Einmalige Vertriebsprovision für den Vermittler beim Erwerb eines Fonds (bezogen auf den Anlagebetrag) – entspricht maximal dem Ausgabeaufschlag eines Fonds (siehe unter 4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument, „Dienstleistungskosten/laufende Kosten“ unter „laufende Vertriebsprovision“), die ebase an die Vertriebspartner (Vermittler bzw. deren Vertriebsorganisation) gewährt
- **Anlagevergütung** ist der prozentuale Abschlag auf den Anlagebetrag im Fondsportfolio
- **Vermögensverwaltungsentgelt** ist das volumenabhängige Entgelt für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung, das teilweise an Vertriebspartner gewährt werden kann (fällt nur bei Managed Depots an)
- **Anlageverwaltungsentgelt** ist das volumenabhängige Entgelt für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung, das teilweise an Vertriebspartner gewährt werden kann (fällt nur bei Managed Depots an)

Hinweis

Auf Ihrer Individuellen Kosteninformation werden nur die für Ihr Depot tatsächlich relevanten Positionen mit den tatsächlich angefallenen Beträgen ausgegeben. Diese Positionen sind unter der Gesamtkostenaufstellung schon berücksichtigt und müssen nicht hinzuaddiert werden.

Beispiel Zuwendungen

von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen	0,33 %	83,00 €
davon laufende Vertriebsprovision		132,00 €
davon Auskehr laufende Vertriebsprovision		-49,00 €
von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	3,15 %	786,50 €
davon laufende Vertriebsprovision		64,00 €
davon Vertriebsprovision		315,50 €
davon Anlagevergütung		357,00 €
davon Vermögensverwaltungsentgelt		50,00 €

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 Marketingzuschüsse 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.

4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument

Alle Kosten, die für das jeweilige Finanzinstrument beim Erwerb, während der Haltedauer sowie bei Veräußerung tatsächlich entstanden sind – gegliedert nach Dienstleistungskosten und Produktkosten. Diese werden aufsummiert und als Betrag dargestellt.

Fondsportfolios

Sollten Sie in ein Fondsportfolio bei ebase investiert haben, werden alle im genannten Berichtszeitraum aktiven Fonds des zum Stichtag der Erstellung aktiven Fondsportfolios berücksichtigt, auch wenn sie innerhalb des genannten Berichtszeitraumes ausgetauscht wurden.

Dienstleistungskosten

Diese setzen sich zusammen aus:

Erwerbskosten: Kosten, die einmalig bei jedem Kauf entstehen, u. a.

- Vertriebsprovision: Entspricht dem Ausgabeaufschlag eines Fonds und wird ganz oder teilweise an den Vermittler gewährt (siehe auch Zuwendungen)
- Anlagevergütung: Ist der prozentuale Abschlag auf den Anlagebetrag im Fondsportfolio
- Sonstige Kosten: Transaktionsentgelte (z. B. ETF-Transaktionsentgelt der ebase zzgl. Additional Trading Costs der Abwicklungsstelle)
- Produktkosten sind i. d. R. nicht vorhanden, da bei einem Kauf keine weiteren Kosten anfallen

Laufende Kosten: davon z. B.

- Laufende Vertriebsprovision: Prozentualer Anteil an der Verwaltungsvergütung eines Fonds, die ebase als Zuwendung von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft erhält und ganz oder teilweise an den Vermittler gewährt (siehe auch Zuwendungen). Keine zusätzlichen Kosten, sondern Kosten, die bei der Ermittlung des Fondspreises durch die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft bereits berücksichtigt wurden („Fondskosten“)

Veräußerungskosten: z. B. sonstige Kosten

Produktkosten

Die Kostenwerte werden aus den Veröffentlichungen der Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften übernommen und fallen in der Regel im Fonds selbst an. Diese Kosten entstehen unabhängig davon, ob das Depot bei ebase oder einer anderen Bank geführt wird.

Laufende Kosten: Periodenbezogene Gesamtkosten, die jährlich während der Haltedauer einer Anlage entstehen

Laufende Vertriebsprovision: Diese wurde bereits in den Dienstleistungskosten berücksichtigt und wird von der Summe der Produktkosten wieder abgezogen

Veräußerungskosten: Kosten, die durch die Veräußerung von Fondsanteilen entstehen, z. B. Rücknahmegebühren, ETF-Transaktionsentgelte

Beispiel Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument

Depotposition und Anlage	ISIN	Dienstleistungskosten	Produktkosten
01 Fonds A	DE1234567891011	178,50 €	44,50 €
02 Fonds B	DE1234567891011	106,50 €	24,50 €
03 Anlagestrategie Rendite	Fondsportfolio	359,04 €	76,00 €
04 Fonds C	DE1234567891011	113,50 €	45,50 €

Hinweis

Auf Ihrer Individuellen Kosteninformation werden nur die für Ihr Depot tatsächlich relevanten Positionen mit den tatsächlich angefallenen Beträgen ausgegeben.

Datenquelle für die ermittelten Werte

Die angegebenen Vertriebs- und laufenden Vertriebsprovisionen sowie die angegebenen Zuwendungen sind die tatsächlich entstandenen und gezahlten Kosten aus dem genannten Berichtszeitraum.

Fehlende Produktkosten

Sofern die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften die Produktkosten ihrer Fonds nicht oder fehlerhaft bereitstellen, kann keine korrekte Berechnung erfolgen. In diesem Fall ist die Gesamtkostenaufstellung und Renditebetrachtung vorbehaltlich der Produktkosten zu sehen.

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapiers bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.ebase.com abrufbar bzw. können bei ebase angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von ebase erfolgen.