

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will's defensiv
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 10.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,03 %	2,56 EUR
davon sonstige ³	0,03 %	2,56 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	70,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	70,00 EUR
Summe Produktkosten	0,13 %	13,00 EUR
davon laufende Fondskosten	0,11 %	11,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,02 %	2,00 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,03 %	2,56 EUR
davon sonstige ³	0,03 %	2,56 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		420,10 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		84,02 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		71,02 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		13,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,86 %	85,56 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	0,83 %	83,00 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,03 %	2,56 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,01 %	1,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁷	0,01 %	1,00 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will's konservativ
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 10.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,08 %	7,68 EUR
davon sonstige ³	0,08 %	7,68 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	70,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	70,00 EUR
Summe Produktkosten	0,14 %	14,00 EUR
davon laufende Fondskosten	0,13 %	13,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,01 %	1,00 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,08 %	7,68 EUR
davon sonstige ³	0,08 %	7,68 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		435,35 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		87,07 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		73,07 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		14,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,92 %	91,68 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	0,84 %	84,00 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,08 %	7,68 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,00 %	0,00 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will streuen
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 10.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,13 %	12,81 EUR
davon sonstige ³	0,13 %	12,81 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	70,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	70,00 EUR
Summe Produktkosten	0,16 %	16,00 EUR
davon laufende Fondskosten	0,15 %	15,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,01 %	1,00 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,13 %	12,81 EUR
davon sonstige ³	0,13 %	12,81 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		455,60 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		91,12 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		75,12 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		16,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,99 %	98,81 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	0,86 %	86,00 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,13 %	12,81 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,20 %	20,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁷	0,20 %	20,00 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will mehr
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 10.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,19 %	19,21 EUR
davon sonstige ³	0,19 %	19,21 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	70,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	70,00 EUR
Summe Produktkosten	0,20 %	20,00 EUR
davon laufende Fondskosten	0,19 %	19,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,01 %	1,00 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,19 %	19,21 EUR
davon sonstige ³	0,19 %	19,21 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		488,40 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		97,68 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		77,68 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		20,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	1,09 %	109,21 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	0,90 %	90,00 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,19 %	19,21 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,20 %	20,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁷	0,20 %	20,00 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will alles
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 10.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,26 %	25,61 EUR
davon sonstige ³	0,26 %	25,61 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	70,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	70,00 EUR
Summe Produktkosten	0,21 %	21,00 EUR
davon laufende Fondskosten	0,21 %	21,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,26 %	25,61 EUR
davon sonstige ³	0,26 %	25,61 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		506,20 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		101,24 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		80,24 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		21,00 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	1,17 %	116,61 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	0,91 %	91,00 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,26 %	25,61 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,27 %	27,00 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁷	0,27 %	27,00 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will's defensiv
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,03 %	0,46 EUR
davon sonstige ³	0,03 %	0,46 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	12,60 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	12,60 EUR
Summe Produktkosten	0,13 %	2,34 EUR
davon laufende Fondskosten	0,11 %	1,98 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,02 %	0,36 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,03 %	0,46 EUR
davon sonstige ³	0,03 %	0,46 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		226,85 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		45,37 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		38,35 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		7,02 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,86 %	15,40 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	0,86 %	15,40 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,03 %	0,46 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,01 %	0,18 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁷	0,01 %	0,18 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will's konservativ
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,08 %	1,38 EUR
davon sonstige ³	0,08 %	1,38 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	12,60 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	12,60 EUR
Summe Produktkosten	0,14 %	2,52 EUR
davon laufende Fondskosten	0,13 %	2,34 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,01 %	0,18 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,08 %	1,38 EUR
davon sonstige ³	0,08 %	1,38 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		235,10 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		47,02 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		39,46 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		7,56 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,92 %	16,50 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	0,92 %	16,50 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,08 %	1,38 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,00 %	0,00 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will streuen
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,13 %	2,31 EUR
davon sonstige ³	0,13 %	2,31 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	12,60 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	12,60 EUR
Summe Produktkosten	0,16 %	2,88 EUR
davon laufende Fondskosten	0,15 %	2,70 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,01 %	0,18 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,13 %	2,31 EUR
davon sonstige ³	0,13 %	2,31 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		246,05 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		49,21 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		40,57 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		8,64 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	0,99 %	17,79 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	0,99 %	17,79 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,13 %	2,31 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,20 %	3,60 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁷	0,20 %	3,60 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will mehr
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,19 %	3,46 EUR
davon sonstige ³	0,19 %	3,46 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	12,60 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	12,60 EUR
Summe Produktkosten	0,20 %	3,60 EUR
davon laufende Fondskosten	0,19 %	3,42 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,01 %	0,18 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,19 %	3,46 EUR
davon sonstige ³	0,19 %	3,46 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		263,75 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		52,75 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		41,95 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		10,80 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	1,09 %	19,66 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	1,09 %	19,66 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,19 %	3,46 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,20 %	3,60 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁷	0,20 %	3,60 EUR

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

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Portfolio	Ich will alles
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Ansparplan	monatlich 150,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	0,26 %	4,61 EUR
davon sonstige ³	0,26 %	4,61 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	0,70 %	12,60 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt ⁴	0,70 %	12,60 EUR
Summe Produktkosten	0,21 %	3,78 EUR
davon laufende Fondskosten	0,21 %	3,78 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR

Veräußerungskosten (einmalig)

Summe Dienstleistungskosten	0,26 %	4,61 EUR
davon sonstige ³	0,26 %	4,61 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
davon Rücknahmekosten	0,00 %	0,00 EUR

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		273,35 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		54,67 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		43,33 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		11,34 EUR
Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt:		
Im 1. Jahr der Anlage	1,17 %	20,99 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵	1,17 %	20,99 EUR
Im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,26 %	4,61 EUR

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

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 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,27 %	4,86 EUR
davon Anlageverwaltungsentgelt pro Jahr ⁷	0,27 %	4,86 EUR

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 dem Durchschnitt der umsatzstärksten Fonds des Vorjahres pro Assetklasse des Fondsspektrums der Bank mit generischen Beispielen für eine Haltedauer von fünf Jahren bei Einmaleinzahlung und Sparplan. 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, Vertriebsprovisionen, Depotführungsentgelte, Produktkosten des Fonds. 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 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 Vertriebsprovision gilt der angegebene Wert für jedes Jahr.

Bitte beachten Sie, dass im Einzelfall abweichend gewährte Konditionen hinsichtlich Vertriebsprovisionen, Transaktionsentgelten und Depotführungsentgelten in der Kosteninformation nicht berücksichtigt werden können.

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 resultieren. Bei Fondsumschichtungen und Offline-Transaktionen können zusätzliche Transaktionsentgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis anfallen.

⁴ Die Höhe und Berechnung Ihres individuellen volumenabhängigen Anlageverwaltungsentgelts ist im jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis festgelegt.

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 Anlageverwaltungsentgelt und Produktkosten. Basis für die Berechnung der bestandsabhängigen Kosten ist dabei der im jeweiligen Jahr angesparte Bestand.

⁶ Neben den 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.

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.