



Beispielhafte

Kosteninformation

**FONDSDEPOT
BANK**

Mit über zwei Jahrzehnten Erfahrung, ca. eine Million Investmentdepots und rund 400 Mitarbeitern ist die Fondsdepot Bank der führende, unabhängige Depotführungs-Spezialist.

Gemeinsam erfolgreich sein

Das ist unsere Maxime. Wir bieten dafür die komplette Abwicklung aller administrativen Tätigkeiten rund um das Thema Investmentdepots.

Durch die hohen Anforderungen unserer Kunden aus den unterschiedlichsten Bereichen, können wir für jede noch so spezifische Herausforderung eine Lösung bieten – von der Einzelfertigung bis zur Serienreife.

Die Fondsdepot Bank unterstützt bereits seit 1993 die Depotführung von Investmentgesellschaften – bis August 2003 als GKS Gesellschaft für Kontenservice in Hof. Produkt- und bankenunabhängig aufgestellt, betreuen wir als führender Business-to-Business-Anbieter in Deutschland über 180 große Vertriebspartner, Vertriebsorganisationen großer Versicherungen und Banken sowie zahlreiche namhafte Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Kompetenz, Transparenz und Effizienz

Das sind die Hauptmerkmale, auf die wir bei der Entwicklung unserer Produkte und Dienstleistungen achten. Wir stellen sicher, dass Sie die besten Produkte zu einem fairen Preis und mit der größtmöglichen Abwicklungsqualität erhalten. Denn nur durch das Zusammenspiel dieser Faktoren können wir Ihnen das bieten, was wir auch versprechen: Einen starken Dienstleister und Partner an Ihrer Seite!

Depotführung leicht gemacht

Egal ob Sie über einen Vermittler als Privatkunde zu uns kommen, als Vertriebspartner mit uns zusammenarbeiten oder aber Geschäftsprozesse an uns übertragen – wir sorgen für eine reibungslose Abwicklung sämtlicher administrativer Tätigkeiten.

Kosteninformation zu Ihrer geplanten Investition

Mit dieser Kosteninformation geben wir Ihnen die Kosten und Nebenkosten bekannt, welche voraussichtlich mit Ihrer Investition entstehen.

Da uns der genaue Anlagebetrag und/oder die Anlagedauer nicht bekannt sind, haben wir die Kosten und Nebenkosten auf der Basis einer Anlagesumme von 10.000 EUR bei einer Einmalanlage und 100 EUR monatlichen Sparplanrate oder 40 EUR monatlichen VL-Sparplanrate sowie einer angenommenen Anlagedauer von 5 Jahren Einmalanlage, 10 Jahre Sparplan und 7 Jahre bei einem VL-Sparplan berechnet.

Die Kalkulation erfolgt auf den zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes bekannten Kosten und basiert auf Durchschnittswerten oder Erfahrungswerten. Es wurde ebenso die Annahme getroffen, dass der Investitionswert in jedem Jahr dem Netto-Inventarwert entspricht. Wenn Ihr Anlagebetrag oder die von Ihnen gewünschte Anlagedauer hiervon abweichen, müssen die Kosten und Nebenkosten gegebenenfalls anhand Ihrer konkreten Anlagewünsche hochgerechnet werden.

Im Zweifel können Sie jederzeit Ihren Vermittler oder Berater fragen. Bitte beachten Sie auch, dass es sich bei den Angaben um Schätzungen handelt, die wir nach bestem Wissen und auf der Grundlage von Erfahrungswerten vorgenommen haben und die von den tatsächlich entstehenden Kosten und Gebühren abweichen können.

Typische Kosten	Einmalanlage Aktienfonds 10.000 €		Einmalanlage Rentenfonds 10.000 €		Einmalanlage Geldmarktfonds 10.000 €		Sparplan Aktienfonds 100 €		VL-Sparplan Aktienfonds 40 €	
	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %
Dienstleistungskosten										
voraussichtliche Erwerbskosten										
Ausgabeaufschlag ¹	384,62 €	4,00 %	291,26 €	3,00 %	147,78 €	1,50 %	3,85 €	4,00 %	1,54 €	4,00 %
voraussichtliche fortlaufende Kosten p.a.										
Ausgabeaufschlag ¹							46,15 €	4,00 %	18,46 €	4,00 %
Depotgebühr ^{2,3}	30,00 €	0,30 %	30,00 €	0,30 %	30,00 €	0,30 %	30,00 €	0,50 %		
voraussichtliche Ausstiegskosten										
Einmaliges Entgelt VL-Vertrag									84,00 €	2,92 %
Fondskosten										
voraussichtliche fortlaufende Kosten p.a. ²	144,23 €	1,50 %	97,09 €	1,00 %	39,41 €	0,40 %	43,99 €	1,50 %	23,57 €	1,50 %
Gesamtkosten bei einer Laufzeit von 5 Jahren (VL=7 Jahre)	1.255,77 €	12,56 %	926,70 €	9,27 %	494,83 €	4,95 %	600,72 €	10,01 %	359,77 €	12,49 %
Gesamtkosten p.a.	251,15 €	2,51 %	185,34 €	1,85 %	98,97 €	0,99 %	120,14 €	2,00 %	51,40 €	1,78 %
Die Kosten reduzieren die Rendite Ihres Investments wie folgt:										
im 1. Jahr	558,85 €	5,59 %	418,35 €	4,18 %	217,19 €	2,17 %	85,53 €	1,43 %	22,21 €	0,77 %
im 2. Jahr	174,23 €	1,74 %	127,09 €	1,27 %	69,41 €	0,69 %	102,84 €	1,71 %	29,13 €	1,01 %
im 3. Jahr	174,23 €	1,74 %	127,09 €	1,27 %	69,41 €	0,69 %	120,14 €	2,00 %	36,06 €	1,25 %
im 4. Jahr	174,23 €	1,74 %	127,09 €	1,27 %	69,41 €	0,69 %	137,45 €	2,29 %	42,98 €	1,49 %
im 5. Jahr	174,23 €	1,74 %	127,09 €	1,27 %	69,41 €	0,69 %	154,76 €	2,58 %	49,90 €	1,73 %
im 6. Jahr									53,94 €	1,87 %
im 7. Jahr									125,54 €	4,36 %
im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %
Erhalt und Gewährung von Zuwendungen der Bank⁴										
Summe erhaltene Zuwendungen p.a.	35,09 €	0,35 %	23,84 €	0,24 %	10,09 €	0,10 %	10,70 €	0,36 %	5,73 €	0,36 %
Summe gewährte Zuwendungen p.a.	28,06 €	0,28 %	18,89 €	0,19 %	7,67 €	0,08 %	8,56 €	0,29 %	4,59 €	0,29 %

Neben den oben aufgeführten Zuwendungen erhält oder gewährt die Bank im Zusammenhang mit der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen [und Wertpapiernebenleistungen] von Kapitalverwaltungsgesellschaften oder Vertriebsorganisationen geringfügige nicht monetäre Zuwendungen. Bei diesen handelt es sich zum einen um Ermöglichung der Teilnahme an Schulungen und Fortbildungsveranstaltungen zu Produkten zur Sicherstellung einer hohen Beratungs- und Produktkompetenz. Zudem erhält die Bank Produkt- oder Serviceinformationen oder -dokumentationen, welche zur Steigerung der Servicequalität eingesetzt werden. Des Weiteren betreffen die nicht monetären Vorteile in einem vertretbaren Geringfügigkeitswert Werbematerialien und die Bewirtung.

¹ Kosten bezogen auf die Transaktion

² Kosten bezogen auf das durchschnittliche Anlagevolumen

³ Depotgebühr fällt nicht pro Transaktion an, sondern einmal jährlich pro Depot (gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis).

⁴ Zuwendungen wie z. B. Bestandsprovisionen sind den Kosten der Dienstleistung zuzuordnen

Stand: Oktober 2017

Erläuterung Beispielhafte Kosteninformation

1

Die Tabelle zeigt Ihnen die typischen Kosten einer Einmalanlage, eines Sparplanes oder eines VL-Sparplanes.

Die Dienstleistungskosten werden Ihrem Konto oder Depot direkt belastet. Genauere Informationen hierzu finden Sie in unserem Preis- und Leistungsverzeichnis, dem entsprechenden Verkaufsprospekt und evtl. in Ihren Besondere Bedingungen. Dienstleistungskosten wie Fremdwährungsgebühren oder Rücknahmegebühren mit einem Erfahrungswert von unter 0,01 % wurden nicht berücksichtigt.

Die Fondskosten entsprechen den Kosten, die dem Fonds bei der Anteilwertberechnung von der Kapitalverwaltungsgesellschaft belastet werden. Diese Kosten werden nicht Ihrem Konto oder Depot bei der Bank belastet, sondern direkt von der Kapitalanlagegesellschaft dem Sondervermögen des Fonds. Als Schätzung wurde die Verwaltungsvergütung des Fonds unterstellt. Nähere Informationen zu Ihrem Fonds entnehmen Sie bitte dem entsprechendem Verkaufsprospekt.

2

In den folgenden Zeilen finden Sie eine Aufstellung der Auswirkung der voraussichtlichen Kosten auf die Rendite in den nächsten 5 Jahren (VL = 7 Jahre).

3

Zuwendungen sind Provisionen von Dritten und stellen keine zusätzlichen Kosten dar. So erhält zum Beispiel die Bank und/oder Vertrieb einen Anteil aus den oben angegebenen Fondskosten, die die Kapitalanlagegesellschaft dem Fondsvermögen in Rechnung gestellt hat. Diese Provisionen sind hier dargestellt.

Prozentuale Bezugsgröße ist in der Regel Ihre gesamte Anlagesumme in dem unterstellten Anlagezeitraum. Bei (VL-) Sparplänen wurden teilweise Durchschnittswerte unterstellt.

Typische Kosten	Einmalanlage Aktienfonds 10.000 €		Einmalanlage Rentenfonds 10.000 €		Einmalanlage Geldmarktfonds 10.000 €		Sparplan Aktienfonds 100 €		VL-Sparplan Aktienfonds 40 €	
	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %	in EUR	in %
1										
Dienstleistungskosten										
voraussichtliche Erwerbskosten										
Ausgabeaufschlag ¹	384,62 €	4,00 %	291,26 €	3,00 %	147,78 €	1,50 %	3,85 €	4,00 %	1,54 €	4,00 %
voraussichtliche fortlaufende Kosten p.a.										
Ausgabeaufschlag ¹							46,15 €	4,00 %	18,46 €	4,00 %
Depotgebühr ^{2,3}	30,00 €	0,30 %	30,00 €	0,30 %	30,00 €	0,30 %	30,00 €	0,50 %		
voraussichtliche Ausstiegskosten										
Einmaliges Entgelt VL-Vertrag									84,00 €	2,92 %
Fondskosten										
voraussichtliche fortlaufende Kosten p.a. ²	144,23 €	1,50 %	97,09 €	1,00 %	39,41 €	0,40 %	43,99 €	1,50 %	23,57 €	1,50 %
Gesamtkosten bei einer Laufzeit von 5 Jahren (VL=7 Jahre)	1.255,77 €	12,56 %	926,70 €	9,27 %	494,83 €	4,95 %	600,72 €	10,01 %	359,77 €	12,49 %
Gesamtkosten p.a.	251,15 €	2,51 %	185,34 €	1,85 %	98,97 €	0,99 %	120,14 €	2,00 %	51,40 €	1,78 %
Die Kosten reduzieren die Rendite Ihres Investments wie folgt:										
im 1. Jahr	558,85 €	5,59 %	418,35 €	4,18 %	217,19 €	2,17 %	85,53 €	1,43 %	22,21 €	0,77 %
im 2. Jahr	174,23 €	1,74 %	127,09 €	1,27 %	69,41 €	0,69 %	102,84 €	1,71 %	29,13 €	1,01 %
im 3. Jahr	174,23 €	1,74 %	127,09 €	1,27 %	69,41 €	0,69 %	120,14 €	2,00 %	36,06 €	1,25 %
im 4. Jahr	174,23 €	1,74 %	127,09 €	1,27 %	69,41 €	0,69 %	137,45 €	2,29 %	42,98 €	1,49 %
im 5. Jahr	174,23 €	1,74 %	127,09 €	1,27 %	69,41 €	0,69 %	154,76 €	2,58 %	49,90 €	1,73 %
im 6. Jahr									53,94 €	1,87 %
im 7. Jahr									125,54 €	4,36 %
im Jahr der Veräußerung zusätzlich	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %	0,00 €	0,00 %
Erhalt und Gewährung von Zuwendungen der Bank⁴										
Summe erhaltene Zuwendungen p.a.	35,09 €	0,35 %	23,84 €	0,24 %	10,09 €	0,10 %	10,70 €	0,36 %	5,73 €	0,36 %
Summe gewährte Zuwendungen p.a.	28,06 €	0,28 %	18,89 €	0,19 %	7,67 €	0,08 %	8,56 €	0,29 %	4,59 €	0,29 %

Neben den oben aufgeführten Zuwendungen erhält oder gewährt die Bank im Zusammenhang mit der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen [und Wertpapiernebenleistungen] von Kapitalverwaltungsgesellschaften oder Vertriebsorganisationen geringfügige nicht monetäre Zuwendungen. Bei diesen handelt es sich zum einen um Ermöglichung der Teilnahme an Schulungen und Fortbildungsveranstaltungen zu Produkten zur Sicherstellung einer hohen Beratungs- und Produktkompetenz. Zudem erhält die Bank Produkt- oder Serviceinformationen oder -dokumentationen, welche zur Steigerung der Servicequalität eingesetzt werden. Des Weiteren betreffen die nicht monetären Vorteile in einem vertretbaren Geringfügigkeitswert Werbematerialien und die Bewirtung.

¹ Kosten bezogen auf die Transaktion

² Kosten bezogen auf das durchschnittliche Anlagevolumen

³ Depotgebühr fällt nicht pro Transaktion an, sondern einmal jährlich pro Depot (gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis).

⁴ Zuwendungen wie z. B. Bestandsprovisionen sind den Kosten der Dienstleistung zuzuordnen