



Muster Kauf Fonds

Kosteninformation

Die vorliegende Kosteninformation gibt einen Überblick über die mit dem Kauf des Finanzinstruments (nachfolgend Produkt) verbundenen Kosten sowie etwaiger Folgekosten. Sie basiert auf verschiedenen Annahmen und Schätzungen. Bitte beachten Sie unbedingt auch die wichtigen Erläuterungen im Abschnitt IV.

I. Basisdaten der Kosteninformation

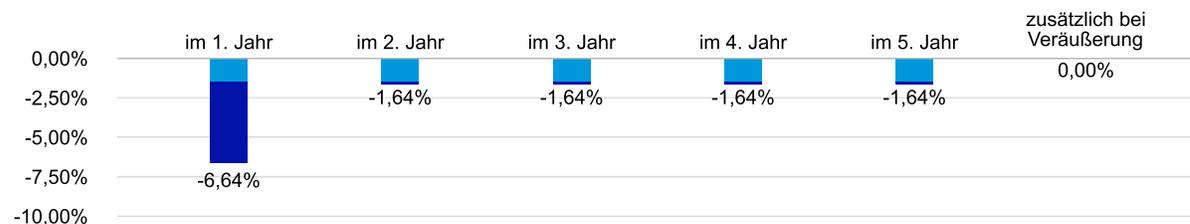
Produkt / WKN	MUSTERAKTIENFONDS INHABER ANTEILE / 999999
Art des Geschäfts / Ausführungsplatz	Kauf Festpreisgeschäft / außerbörslich
Stück	100,0000
Letzter Ausgabepreis / Rücknahmepreis per 29.04.2020	105,0000 EUR / 100,00 EUR
Voraussichtlicher Kurswert	10.500,00 EUR
Voraussichtlich ausmachender Betrag	10.500,00 EUR
Bezugsgröße für die nachfolgenden Kostenangaben (Nettoanlagebetrag)	10.000,00 EUR
Depotmodell / Depot-Nr.	db PrivatDepot Comfort / 100 1234567 00

II. Aufstellung der Kostenpositionen

Einstiegskosten	500,00 EUR	5,00%
▪ Ausgabeaufschlag	500,00 EUR	5,00%
Laufende Kosten während der Haltedauer pro Jahr	164,00 EUR	1,64%
▪ Depotpreis	14,00 EUR	0,14%
▪ Gesamte laufende Kosten des Fonds	150,00 EUR	1,50%
<i>davon durch die Bank vereinnahmte laufende Vertriebsvergütung</i>	62,50 EUR	0,63%
Ausstiegskosten	0,00 EUR	0,00%
▪ keine		

III. Gesamtkosten und Auswirkung der Kosten auf die Rendite

Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sowie einem gleichbleibenden Rücknahmepreis entstehen voraussichtliche Gesamtkosten in Höhe von 1.320,00 EUR bzw. durchschnittlich 2,64% p.a. (davon Dienstleistungskosten: 882,50 EUR bzw. 1,76% p.a. und Netto-Produktkosten: 437,50 EUR bzw. 0,88% p.a.). In den Dienstleistungskosten sind von der Bank vereinnahmte Zuwendungen von Dritten in Höhe von 312,50 EUR bzw. 0,63% p.a. enthalten. Die Gesamtkosten wirken sich auf die Rendite der Anlage wie folgt aus:



- Kosten, die in der zukünftigen Wertentwicklung des Produktes berücksichtigt werden
- Kosten, die vom Kunden an die Bank zu zahlen sind

IV. Erläuterung zur Kosteninformation

Die vorliegende Kosteninformation gibt einen Überblick über die mit dem Kauf des Finanzinstruments (nachfolgend Produkt) verbundenen Kosten sowie etwaiger Folgekosten. Soweit Kosten und Folgekosten von Daten abhängig sind, die erst in der Zukunft feststehen (z. B. Kursentwicklung), wurde die Kosteninformation auf Basis von Annahmen und Schätzungen erstellt, die nachfolgend erläutert werden. Die Folgekosten berücksichtigen nur für die Anlage typische Kosten wie Haltekosten sowie Kosten für die Veräußerung bzw. Rückzahlung des Produktes. Darüber hinaus können in besonderen Situationen zusätzliche bzw. abweichende Kosten anfallen, beispielsweise im Rahmen eines Wertpapierübertrags oder im Fall von Kapitalmaßnahmen, die nicht in dieser Kosteninformation berücksichtigt sind. Eventuell anfallende personenbezogene Steuern wie z. B. Kapitalertragsteuer oder Quellensteuer werden in dieser Kosteninformation nicht berücksichtigt. Die Angaben in dieser Kosteninformation können von den Kostenangaben in den Verkaufsunterlagen (insbesondere Verkaufsprospekt, wesentliche Anlegerinformationen und Basisinformationsblatt) abweichen. Ursächlich hierfür kann zum einen sein, dass in dieser Kosteninformation auch Dienstleistungskosten (z. B. laufende Vertriebsvergütungen, Entgelte für Depotführung, etc.) zusätzlich berücksichtigt werden. Darüber hinaus bestehen aufgrund der Umsetzung der Richtlinie 2014/65/EU ("MiFID 2-Richtlinie") seit dem 3. Januar 2018 auch bezüglich des Ausweises der auf Produktebene anfallenden Kosten neue und weiterreichende Vorgaben. Dementsprechend können die in dieser Kosteninformation wiedergegebenen Produktkosten aufgrund der unterschiedlichen Methodik für den Ausweis der Kosten von den Verkaufsunterlagen abweichen. Diese Kosteninformation ist keine Ausführungs- oder Auftragsbestätigung.

zu I. Basisdaten der Kosteninformation

Die Kosteninformation wurde auf Basis der im Abschnitt I ausgewiesenen Daten berechnet. Bei der Kursangabe handelt es sich um den letzten in den Banksystemen vorhandenen Ausgabepreis bzw. Rücknahmepreis, der für die Berechnung des voraussichtlichen Kurswertes zugrunde gelegt wurde. Für die Bestimmung des tatsächlichen Abrechnungspreises gelten die Regelungen für die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen im aktuellen Verkaufsprospekt des Produktes, wodurch es zu Abweichungen gegenüber dem aktuellen Anteilswert kommen kann.

zu II. Aufstellung der Kostenpositionen

Dieser Abschnitt zeigt eine detaillierte Aufstellung der Kostenpositionen aufgeteilt nach Einstiegskosten, laufenden Kosten während der Haltedauer sowie etwaigen Ausstiegskosten. Die Ein- und Ausstiegskosten stellen einmalige Kosten dar, die laufenden Kosten fallen während der gesamten Haltedauer an und werden auf Jahresbasis ausgewiesen. Die Kostenpositionen inkl. der Prozentangaben sind auf Basis des Nettoanlagebetrages, d.h. Kurswert ohne Berücksichtigung etwaiger Ausgabeaufschläge berechnet worden. Die tatsächlichen Ein- und Ausstiegskosten sind vom jeweiligen Ausführungskurs abhängig und können somit von den aufgeführten Angaben abweichen. Bei den Ausstiegskosten wurde angenommen, dass das Produkt über den Ausführungsweg "Rückgabe an die Verwaltungsgesellschaft" veräußert wird. Sollte das Wertpapier über einen anderen Ausführungsweg veräußert werden, können die Kosten hiervon nach oben oder unten abweichen. Die laufenden Kosten sind von der zukünftigen Kursentwicklung des Produktes abhängig und können daher von den aufgeführten Angaben nach oben oder unten abweichen. Der tatsächlich zu zahlende Depotpreis ist außerdem vom Gesamtdepotwert abhängig und beträgt mindestens 19,99 Euro pro Jahr. Die gesamten laufenden Kosten des Fonds wurden von der Verwaltungsgesellschaft geschätzt und können sich während der Haltedauer verändern. Diese setzen sich zusammen aus 1,46% laufende Kosten, 0,04% Transaktionskosten sowie 0,00% erfolgsabhängige Vergütungen. In den laufenden Kosten des Fonds ist eine bestandsabhängige Vertriebsvergütung enthalten, die von der Verwaltungsgesellschaft an die Bank gezahlt wird (Zuwendung). Es gelten die jeweils zum Zeitpunkt der Leistungserbringung gültigen Preise und Produktkosten.

Jeder Kostenposition wurde ein Kennzeichen zugeordnet, welches auf nachfolgende Zusatzinformationen zur Kostenart und den Zahlungsbedingungen verweist:

- C** Eigene Dienstleistungskosten: werden dem Kunden von der Bank im Rahmen des Festpreises belastet
- I** Eigene Dienstleistungskosten: werden dem Kunden von der Bank auf seinem Depotverrechnungskonto belastet
- L** Produktkosten: werden dem Produkt von der Verwaltungsgesellschaft entnommen
- M** Eigene Dienstleistungskosten: werden von der Verwaltungsgesellschaft bzw. dem Emittenten an die Bank gezahlt (Zuwendung)

Dienstleistungskosten (Kosten für Wertpapierdienstleistungen und -nebdienstleistungen) sind grundsätzlich vom Kunden an die Bank zu zahlen. Produktkosten (Kosten des Finanzinstruments) werden von der Verwaltungsgesellschaft bzw. dem Emittenten dem Produkt entnommen und in der zukünftigen Wertentwicklung des Produktes berücksichtigt. Zuwendungen werden von der XYZ INVESTMENT GMBH aus den vereinnahmten Produktkosten an die Bank gezahlt und sind den Dienstleistungskosten zuzurechnen.



zu III. Gesamtkosten und Auswirkung der Kosten auf die Rendite

Bei den voraussichtlichen Gesamtkosten handelt es sich um eine Schätzung der zu erwartenden Kosten unter den genannten Annahmen. Diese wurden auf Basis der unter Abschnitt II aufgeführten Kostenpositionen sowie einer angenommenen Haltedauer berechnet, die dem im Rahmen der Zielmarktdefinition empfohlenen Anlagehorizont des Produktes entspricht. Die voraussichtlichen Gesamtkosten beinhalten die Einstiegskosten, die laufenden Kosten während der angenommenen Haltedauer sowie Ausstiegskosten für die Veräußerung des Produktes. Hierbei wurde unterstellt, dass der Rücknahmepreis über die gesamte Haltedauer konstant bleibt, d.h. die Produktkosten durch die Wertentwicklung ausgeglichen werden. Die tatsächlichen Kosten hängen unter anderem von der Kursentwicklung, der anlegerindividuellen Haltedauer sowie möglicher Preisänderungen während der Haltedauer ab. Die Netto-Produktkosten sind die Produktkosten abzüglich der an die Bank gezahlten Zuwendungen, die in den Dienstleistungskosten berücksichtigt werden. Die Grafik zeigt die Auswirkung der Kosten auf die Rendite sowie die Verteilung der Kosten während der angenommenen Haltedauer. Die Darstellung erfolgt jährlich beginnend mit dem Einstiegszeitpunkt. Die Kosten werden als prozentuale Größe gemäß den Angaben aus Abschnitt II dargestellt. Im ersten Jahr der Anlage sind die Einstiegskosten sowie die laufenden Kosten des ersten Jahres berücksichtigt. In den Folgejahren sind jeweils die laufenden Kosten pro Jahr ausgewiesen. Die Kosten für den Fall einer Veräußerung sind separat ausgewiesen und fallen zum Veräußerungszeitpunkt zusätzlich an. Jede Säule differenziert nach Kosten, die vom Kunden unmittelbar an die Bank zu zahlen sind sowie Kosten, die in der zukünftigen Wertentwicklung des Produktes berücksichtigt werden und somit mittelbar durch den Anleger zu tragen sind.

Bei Fragen zur Kosteninformation sprechen Sie bitte Ihren Berater an.



Muster Kauf Aktie

Kosteninformation

Die vorliegende Kosteninformation gibt einen Überblick über die mit dem Kauf des Finanzinstruments (nachfolgend Produkt) verbundenen Kosten sowie etwaiger Folgekosten. Sie basiert auf verschiedenen Annahmen und Schätzungen. Bitte beachten Sie unbedingt auch die wichtigen Erläuterungen im Abschnitt IV.

I. Basisdaten der Kosteninformation

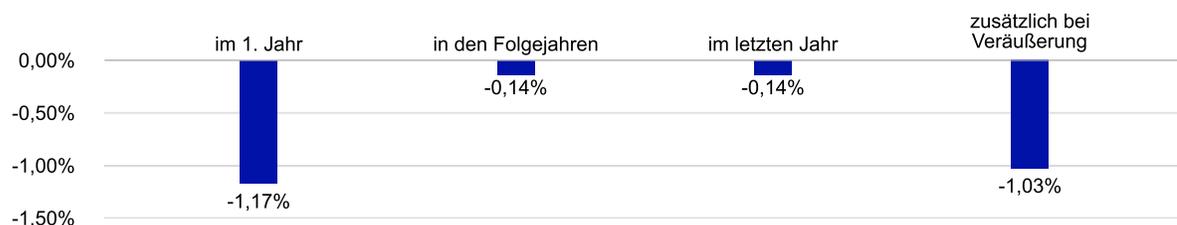
Produkt / WKN	MUSTERAKTIE AG O.N. / ABCDEF
Art des Geschäfts / Ausführungsplatz	Kauf Kommissionsgeschäft / XETRA
Stück	100,0000
Limit	100,00 EUR
Voraussichtlicher Kurswert	10.000,00 EUR
Voraussichtlich ausmachender Betrag	10.102,60 EUR
Bezugsgröße für die nachfolgenden Kostenangaben (Kurswert)	10.000,00 EUR
Depotmodell / Depot-Nr.	db PrivatDepot Comfort / 100 1234567 00

II. Aufstellung der Kostenpositionen

Einstiegskosten	102,60 EUR	1,03%
■ Provision	100,00 EUR	1,00%
■ Weitere Provision der Bank für die börsliche Orderausführung	2,00 EUR	0,02%
■ Fremde Kosten / Auslagen	0,60 EUR	0,01%
Laufende Kosten während der Haltedauer pro Jahr	14,00 EUR	0,14%
■ Depotpreis	14,00 EUR	0,14%
Ausstiegskosten	102,60 EUR	1,03%
■ Provision	100,00 EUR	1,00%
■ Weitere Provision der Bank für die börsliche Orderausführung	2,00 EUR	0,02%
■ Fremde Kosten / Auslagen	0,60 EUR	0,01%

III. Gesamtkosten und Auswirkung der Kosten auf die Rendite

Bei einer angenommenen Haltedauer von 6 Jahren sowie einem gleichbleibenden Kurswert entstehen voraussichtliche Gesamtkosten in Höhe von 289,20 EUR bzw. durchschnittlich 0,48% p.a. (davon Dienstleistungskosten: 289,20 EUR bzw. 0,48% p.a. und Netto-Produktkosten: 0,00 EUR bzw. 0,00% p.a.). In den Dienstleistungskosten sind von der Bank vereinnahmte Zuwendungen von Dritten in Höhe von 0,00 EUR bzw. 0,00% p.a. enthalten. Die Gesamtkosten wirken sich auf die Rendite der Anlage wie folgt aus:



■ Kosten, die vom Kunden an die Bank zu zahlen sind

IV. Erläuterung zur Kosteninformation

Die vorliegende Kosteninformation gibt einen Überblick über die mit dem Kauf des Finanzinstruments (nachfolgend Produkt) verbundenen Kosten sowie etwaiger Folgekosten. Soweit Kosten und Folgekosten von Daten abhängig sind, die erst in der Zukunft feststehen (z. B. Kursentwicklung), wurde die Kosteninformation auf Basis von Annahmen und Schätzungen erstellt, die nachfolgend erläutert werden. Die Folgekosten berücksichtigen nur für die Anlage typische Kosten wie Haltekosten sowie Kosten für die Veräußerung bzw. Rückzahlung des Produktes. Darüber hinaus können in besonderen Situationen zusätzliche bzw. abweichende Kosten anfallen, beispielsweise im Rahmen eines Wertpapierübertrags oder im Fall von Kapitalmaßnahmen, die nicht in dieser Kosteninformation berücksichtigt sind. Eventuell anfallende personenbezogene Steuern wie z. B. Kapitalertragsteuer oder Quellensteuer werden in dieser Kosteninformation nicht berücksichtigt. Diese Kosteninformation ist keine Ausführungs- oder Auftragsbestätigung.

zu I. Basisdaten der Kosteninformation

Die Kosteninformation wurde auf Basis der im Abschnitt I ausgewiesenen Daten berechnet. Zur Berechnung des voraussichtlichen Kurswertes wurde der letzte im Banksystem vorhandene Kurs zugrunde gelegt, bei Limit- oder Stop-Aufträgen die von Ihnen vorgegebene Kursmarke. Der tatsächliche Ausführungskurs kann hiervon abweichen und ist u.a. von der Marktliquidität des Papiers zum Ausführungszeitpunkt abhängig.

zu II. Aufstellung der Kostenpositionen

Dieser Abschnitt zeigt eine detaillierte Aufstellung der Kostenpositionen aufgeteilt nach Einstiegskosten, laufenden Kosten während der Haltedauer sowie etwaigen Ausstiegskosten. Die Ein- und Ausstiegskosten stellen einmalige Kosten dar, die laufenden Kosten fallen während der gesamten Haltedauer an und werden auf Jahresbasis ausgewiesen. Die Kostenpositionen inkl. der Prozentangaben sind auf Basis des voraussichtlichen Kurswertes berechnet worden. Die tatsächlichen Ein- und Ausstiegskosten sind vom jeweiligen Ausführungskurs abhängig und können somit von den aufgeführten Angaben abweichen. Bei den Ausstiegskosten wurde angenommen, dass der Verkauf über den gleichen Ausführungsweg wie der Kauf erfolgt. Sollte das Wertpapier über einen anderen Ausführungsweg veräußert werden, können die Kosten hiervon nach oben oder unten abweichen. Die laufenden Kosten sind von der zukünftigen Kursentwicklung des Produktes abhängig und können daher von den aufgeführten Angaben nach oben oder unten abweichen. Der tatsächlich zu zahlende Depotpreis ist außerdem vom Gesamtdepotwert abhängig und beträgt mindestens 19,99 Euro pro Jahr. Es gelten die jeweils zum Zeitpunkt der Leistungserbringung gültigen Preise und Produktkosten.

Jeder Kostenposition wurde ein Kennzeichen zugeordnet, welches auf nachfolgende Zusatzinformationen zur Kostenart und den Zahlungsbedingungen verweist:

- A** Eigene Dienstleistungskosten: werden dem Kunden von der Bank im Rahmen der Wertpapierabrechnung belastet
- B** Fremde Dienstleistungskosten: werden dem Kunden von der Bank im Rahmen der Wertpapierabrechnung belastet
- I** Eigene Dienstleistungskosten: werden dem Kunden von der Bank auf seinem Depotverrechnungskonto belastet

Dienstleistungskosten (Kosten für Wertpapierdienstleistungen und -nebdienstleistungen) sind grundsätzlich vom Kunden an die Bank zu zahlen.

zu III. Gesamtkosten und Auswirkung der Kosten auf die Rendite

Bei den voraussichtlichen Gesamtkosten handelt es sich um eine Schätzung der zu erwartenden Kosten unter den genannten Annahmen. Diese wurden auf Basis der unter Abschnitt II aufgeführten Kostenpositionen sowie einer angenommenen Haltedauer berechnet, die dem im Rahmen der Zielmarktdefinition empfohlenen Anlagehorizont des Produktes entspricht. Die voraussichtlichen Gesamtkosten beinhalten die Einstiegskosten, die laufenden Kosten während der angenommenen Haltedauer sowie Ausstiegskosten für die Veräußerung des Produktes. Hierbei wurde unterstellt, dass der Kurswert über die gesamte Haltedauer konstant bleibt. Die tatsächlichen Kosten hängen unter anderem von der Kursentwicklung, der anlegerindividuellen Haltedauer sowie möglicher Preisänderungen während der Haltedauer ab. Die Grafik zeigt die Auswirkung der Kosten auf die Rendite sowie die Verteilung der Kosten während der angenommenen Haltedauer. Die Darstellung erfolgt jährlich beginnend mit dem Einstiegszeitpunkt. Die Kosten werden als prozentuale Größe gemäß den Angaben aus Abschnitt II dargestellt. Im ersten Jahr der Anlage sind die Einstiegskosten sowie die laufenden Kosten des ersten Jahres berücksichtigt. In den Folgejahren sind jeweils die laufenden Kosten pro Jahr ausgewiesen. Die Kosten für den Fall einer Veräußerung sind separat ausgewiesen und fallen zum Veräußerungszeitpunkt zusätzlich an.

Bei Fragen zur Kosteninformation sprechen Sie bitte Ihren Berater an.