

Erläuterungen zum Ex-ante-Kostenausweis

Mit der Änderung der Finanzanlagenvermittlerverordnung (FinVermV) zum 01.08.2020 kam es zu einer Verschärfung der Kosteninformationspflichten gegenüber Ihren Kunden. War bis dahin die Angabe von Gesamtkosten ausreichend, besteht jetzt die Verpflichtung zum detaillierten Ausweis der Kosten vor Geschäftsabschluss durch Sie als Vermittler über den Ex-ante-Kostenausweis. Darin sollen den Kunden alle Kosten, die in Verbindung mit einer geplanten Anlage stehen, transparent dargestellt werden, inkl. der Auswirkung auf die Rendite. Wir haben für Sie die entsprechenden Kosteninformationen sowie das Kostenblatt für Ihre Kunden in die Beratungsmappe im Maklerservicecenter (MSC) integriert.

Im Folgenden möchten wir Ihnen detaillierte Informationen zum Aufbau und dem Inhalt des Kostenblatts für ein leichteres Handling in der Beratungspraxis geben.

Grundsätzliches:

- Das Ex-ante-Kostenblatt (siehe **Abbildung 1**) gliedert sich in die folgenden 5 Bereiche:
 - **A** Kosten für den Kauf
 - **B** Laufende Kosten p.a.
 - **C** Kosten für den Verkauf
 - **D** Aufstellung der Kosten im Zeitverlauf (Jahr 1-5)
 - **E** Gesamtkosten und deren Auswirkung auf die Rendite
- Um den Kostenausweis an die jeweilige Beratungskonstellation anpassen zu können, bestehen diverse Eingabemöglichkeiten für Sie im MSC. Die Eingabefelder finden Sie in der Beratungsmappe unter „Beratungsdokumentation Ergebnis“ unter dem Reiter „Auftragserteilung“ (siehe **Abbildung 2**). So bieten wir Ihnen und Ihren Kunden eine auf das Depot und die jeweilige Beratung abgestellte Kostentransparenz. Der Kostenausweis bezieht sich dabei immer ausschließlich auf die Orderpositionen der jeweiligen Beratungsmappe, d.h. die restlichen Depotpositionen bleiben unberücksichtigt.
- Man unterscheidet grundsätzlich zwischen den Kosten der Wertpapierdienstleistung (Kosten WPD) und den Kosten für das Finanzinstrument (Kosten FI). Unter die Kosten der Wertpapierdienstleistung fallen z.B. Servicegebühren und Provisionen, während unter die Kosten für das Finanzinstrument z.B. die Verwaltungsvergütung des Fonds und eine Performance-Fee fallen.
- Die anfallenden Dienstleistungs- und Produktkosten werden für einen Zeitraum von fünf Jahren in Euro und in Prozent dargestellt sowie deren Auswirkung auf die Rendite (Minderung) ausgewiesen. Eine Wertsteigerung wird nicht simuliert, weshalb sich das anfängliche Investment durch die anfallenden Kosten in den Berechnungen regelmäßig reduziert.

- Hierbei ist zu beachten, dass diese Kosten bereits teilweise bei der Ermittlung des täglichen Fondspreises berücksichtigt werden und somit in der bisherigen und künftigen Performance enthalten sind. Die ausgewiesenen Kosten stellen generell keine zusätzlichen neuen Positionen dar.
- Außerdem ist es wichtig, den Kunden transparent darzustellen, dass ein Teil dieser Kosten unabhängig davon anfällt, wo der Fonds bezogen oder gelagert wird, da ein Teil der Kosten auf der Produktebene anfällt und somit fix ist.
- Ein Ex-ante-Kostenblatt wird auch für Anlagen im Fondsshop erstellt.
- Die produktbezogenen Daten zu den Kosten erhalten wir von unserem Datenanbieter fundsweb/ FWW Media GmbH, welcher diese wiederum von den Fondsgesellschaften bezieht.

Beispiel:

- Servicegebühr 1% p.a. inkl. MwSt.
- Einmalanlage € 10.000 / iShares Developed Markets Property Yield (WKN AOLEW8) / € 2 Transaktionskosten bei Kauf und Verkauf
- Einmalanlage € 10.000 / Pictet - Global Megatrend Selection (WKN AOX8JZ) / kein Rabatt auf den Ausgabeaufschlag von 5% / € 2 Transaktionskosten bei Kauf und Verkauf
- Einmalanlage € 10.000 / FvS Multiple Opportunities (WKN AOM430) / 50% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag von 5% / € 2 Transaktionskosten bei Kauf und Verkauf
- Sparplananlage € 1.000 p.M. / Magellan (WKN 577954) / 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag / € 2 Transaktionskosten bei Verkauf

Erläuterungen:

1. „Kosten der Wertpapierdienstleistung (WPD) in % und €“ (= Einstiegskosten) bestehend aus Abschlußcourtage (= Ausgabeaufschlag) und Abwicklungskosten (= Transaktionskosten), welche nachfolgend unter Pkt. 2 und 3 noch separat ausgewiesen werden.
2. Der Ausgabeaufschlag wird nach der Nettomethode berechnet. Damit entspricht ein Ausgabeaufschlag von 5% brutto einem Ausgabeaufschlag von 4,76% netto ($100 - (100 * 100 / 105)$). Bezogen auf den Pictet-Fonds bedeutet das: $€ 10.000 * 4,76\% = € 476,19$
3. Die Erfassung der Transaktionskosten erfolgt durch Sie in der Beratungsmappe. Dabei können Sie die jeweiligen Transaktionskosten separat bei jeder Wertpapierposition erfassen oder eine Vorgabe für alle Positionen hinterlegen.
4. Der in den Feldern „Kosten WPD % und €“ sowie „Abschlußcourtage €“ enthaltene Anteil an dem Ausgabeaufschlag für Sie als Vermittler/Berater, wird entsprechend Ihrer Courtagestufe ausgewiesen. Der Mustermakler im Beispiel erhält 90% (u.a. $€ 476,19 * 90\% = € 428,57$).
5. Die „Laufenden Kosten p.a.“ setzen sich aus 2 Bestandteilen zusammen: Den Kosten für das Finanzinstrument (Kosten FI) und den Kosten für die von Ihnen, der FondsKonzept AG und der jeweiligen Depotbank erbrachten Wertpapierdienstleistung (Kosten WPD). Im Hintergrund werden die Kosten auf Monatsbasis für die jeweilige Anlagesumme berechnet und auch mtl. von dieser abgezogen. Die kumulierten Kosten der Monate 1-12 werden im Kostenblatt als Kosten p.a. ausgewiesen. Da die Berechnung unter Berücksichtigung des Zinseszins-Effektes erfolgt, lassen sich einzelne Beträge und Prozentsätze leider nicht exakt auf die letzte Nachkommastelle nachvollziehen.

6. Die Kosten FI beinhalten zunächst die Kosten, die auf der Seite des Produktgebers mit dem einzelnen Fonds verbunden sind (bspw. Verwaltungsvergütung, Verwahrstellenvergütung, Performance-Fee). Diese laufenden Kosten der einzelnen Fonds können Sie in der Beratungsmappe nachvollziehen und belaufen sich bei dem Magellan-Fonds auf 1,89% p.a. Die darin enthaltene Verwaltungsvergütung wird branchenüblich in etwa zu gleichen Teilen (50:50) zwischen dem Vertrieb und dem Produktgeber aufgeteilt. Da uns die exakten Konditionen der Depotbanken nicht bekannt sind, kann es sich bei der Häufigen Verteilung ausschließlich um eine pauschale Schätzung handeln. Die 50% für den Vertrieb ist die Abschlußfolgecourtage, welche über die Depotbank von uns an Sie vergütet wird. Diese Bestandsprovision stellt allerdings keine Kosten des Finanzinstruments dar, sondern Kosten der Wertpapierdienstleistung, da die Fondsgesellschaft hiermit vor allem Ihre Vertriebsleistung honoriert. Dementsprechend werden die laufenden Kosten um 50% der Verwaltungsvergütung des jeweilige Fonds reduziert, um die „Kosten FI %“ zu ermitteln. Die 50% der Verwaltungsvergütung finden Sie ebenfalls in der Beratungsmappe unter „davon Anteil WPD“.

Konkret bedeutet das beim	Magellan- und FvS-Fonds:	
laufenden Kosten	1,89% p.a.	1,63% p.a.
+ Performance-Fee	0,00% p.a.	0,4996% p.a.
./ 50% Verwaltungsvergütung (= Anteil WPD)	0,875% p.a.	0,765% p.a.
= Kosten FI	1,02% p.a.	1,36% p.a.

Anders stellt sich die Situation bspw. bei ETFs oder Dimensional-Fonds dar, d.h. bei Fonds ohne Courtage. Hier erfolgt keine Zahlung von dem Produktgeber über die Depotbank und von uns an Sie. Somit erfolgt hier auch keine Reduktion der produktbezogenen laufenden Kosten. In unserem Beispiel finden die lfd. Kosten des iShares-ETFs von 0,59% p.a. in vollem Umfang Eingang in die „Kosten FI“.

7. Die „Kosten WPD % und €“ bestehen folgerichtig aus den zuvor genannten 50% der Verwaltungsvergütung der einzelnen Fonds mit Courtage und somit aus der Abschlußfolgecourtage sowie aus der vereinbarten Servicegebühr.
8. Die in den „Kosten WPD % und €“ bereits enthaltene Abschlußfolgecourtage wird hier entsprechend Ihrer Courtagestufe separat ausgewiesen und kann über die Beratungsmappe nachvollzogen werden. Der Overhead der FondsKonzept AG und der jeweiligen Depotbank ist Bestandteil der „Kosten WPD % und €“, wird aber nicht separat ausgewiesen.
9. Sofern die Servicegebühr innerhalb der Beratungsmappe in der Rahmenvereinbarung von Ihnen erfasst wird, wird das für die Berechnung relevante Feld in der Beratungsmappe automatisch vorbelegt und die Servicegebühr im Kostenblatt in voller Höhe ausgewiesen. Die Servicegebühr wird auf die aufgeführten Transaktionen gerechnet. Ein möglicherweise höherer Gesamtwert des Depots bleibt unberücksichtigt. Die Abweichung bspw. bei dem iShares-ETF ($€ 10.000 * 1\% \text{ p.a.} = € 100 \text{ p.a.}$ vs. $€ 99,25$ im Kostenblatt ausgewiesen) stammt aus der unter Pkt. 5 erläuterten mtl. Berechnung und Berücksichtigung aller Kosten.
10. Der in den vorstehenden Feldern bereits enthaltene Anteil für Sie als Vermittler/Berater wird hier entsprechend Ihrer Courtagestufe separat ausgewiesen. Der Mustermakler im Beispiel erhält 80% der Abschlußfolgecourtage und der Servicegebühr. Die Abschlußfolgecourtage wird zuvor schon entsprechend Ihrer Stufe ausgewiesen, während die Servicegebühr noch korrigiert werden muss (beim FvS-Fonds $€ 96,15 * 80\% = € 76,92$ Servicegebühr + $40,77$ Abschlußfolgecourtage = $€ 117,69$ „davon Zahlung Dritter an Vermittler/Berater“).

11. Hier wird die Depotgebühr p.a. und die Kosten einer möglichen Portfoliolösung bei der FFB (0,15% p.a., max. € 600 p.a.) ausgewiesen. In der Beratungsmappe wird das Feld der Depotgebühr p.a. von uns generell mit € 45 vorbefüllt und kann von Ihnen bei Bedarf gelöscht oder auf den jeweils tatsächlichen Betrag angepasst werden. Die Depotgebühr wird auf das durchschnittlich investierte Kapital im 1. Jahr in Höhe von hier € 36.500 (siehe Pkt. 18) gerechnet und der Gesamtwert des Depots bleibt unberücksichtigt. Sofern Sie in der Beratungsmappe eine Portfoliolösung der FFB beraten, werden die o.g. Konditionen ebenfalls automatisch hinterlegt.
12. Die Berücksichtigung eines weiteren Entgelts p.a., welches nicht aus dem Depot bedient wird, ist in € wie auch in % möglich (z.B. Honorar) ...
13. ... ebenso wie die Berücksichtigung eines einmaligen Entgelts (z.B. Beratungsgebühr). Sofern die jeweilige Entgeltregelung in der Rahmenvereinbarung der Beratungsmappe erfasst wird, erfolgt eine automatische Befüllung der Felder.
14. Auch die Erstattung der Abschlußfolgecourtage an Ihre Kunden kann in der Beratungsmappe prozentual erfasst werden. Die Einstellung wird von uns automatisch hinterlegt, sobald in der Kundenebene im MSC unter Daten / Einstellungen / Honorar/Serviceleistung / Provisionserstattung/ Bankdaten entsprechende Angaben gespeichert sind. In diesem Fall wird die Abschlußfolgecourtage im Kostenblatt geringer ausgewiesen und auch die Kosten WPD bei den laufenden Kosten p.a. reduzieren sich analog.
15. Bei befristeten Sparplänen und Tauschplänen muss von Ihnen hier die Anzahl der Raten erfasst werden. Wird bspw. bei einem nach 2 Jahre endenden Tauschplan dieses Feld von Ihnen nicht befüllt, so wird der Tauschplan systemseitig für 5 Jahre angenommen und berechnet, mit einem entsprechend fehlerhaften Ausweis ab Pkt. 17.
16. Analog Pkt. 2 erfolgt hier die Erfassung und der Ausweis der Transaktionskosten bei einem Verkauf separat je Wertpapierposition oder als allgemeine Vorgabe. Die Verkaufskosten müssen auch dann angegeben werden, wenn ein Verkauf nicht geplant ist. Hintergrund ist, dass die Kunden bereits beim Kauf über die Kosten informiert werden, die bei einem späteren Verkauf entstehen.
17. Als „Investment €“ wird der Investmentbetrag des jeweiligen Jahres ausgewiesen. Nachdem der Sparplan in dem Magellan-Fonds nicht befristet ist, wird für die Folgejahre jeweils ein Investmentbetrag von $€ 1.000 * 12 \text{ Monate} = € 12.000$ ausgewiesen, während im 1. Jahr diese € 12.000 gemeinsam mit den Einmalanlagen von € 30.000 = € 42.000 angegeben werden. Bei einem Sparplan wird das durchschnittlich investierte Kapital für die weiteren Berechnungen berücksichtigt (hier € 6.500 / siehe Pkt. 18).

18. Die „Höhe der Kosten €“ im 1. Jahr ergibt sich aus der Summe aller relevanten bisherigen Beträge. Hier konkret:

Kosten WPD aus Pkt. 1	€ 726,09
+ Kosten FI aus Pkt. 6	€ 369,29
+ Kosten WPD aus Pkt. 7	€ 558,81
+ Kosten Depot aus Pkt. 11	€ 45,00
= gesamt	€ 1.699 * 100 / € 36.500 = 4,66%

Das investierte Kapital von € 36.500 errechnet sich dabei folgendermaßen:

3 * € 10.000 aus den Einmalanlagen = € 30.000 + durchschnittlich investiertes Kapital p.a. in Höhe von € 6.500 aus der Sparplananlage mit € 1.000 mtl. = € 36.500
 (12 Monate sind € 1.000 investiert + 11 Monate sind € 2.000 investiert + 10 Monate sind € 3.000 investiert + ... 1 Monat sind € 12.000 investiert = € 78.000 / 12 Monate = € 6.500)

Für die Folgejahre bedeutet das:

2. Jahr: € 36.500 + € 12.000 ./ € 1.699 = € 46.801 Investment bei € 1.290 Kosten = 2,76%
 3. Jahr: € 46.801 + € 12.000 ./ € 1.290 = € 57.511 Investment bei € 1.598 Kosten = 2,78%
 4. Jahr: € 57.511 + € 12.000 ./ € 1.598 = € 67.913 Investment bei € 1.896 Kosten = 2,79%
 5. Jahr: € 67.913 + € 12.000 ./ € 1.896 = € 78.017 Investment bei € 2.195 Kosten = 2,81%

19. Die Gesamtkosten ergeben sich aus der Summe der „Höhe Kosten €“ von Jahr 1-5 und werden wiederum aufgegliedert in die Kosten der Wertpapierdienstleistung und des Finanzinstruments.

20. Bei der „Minderung der Rendite p.a. im Durchschnitt“ wird der Zinssatz angegeben, mit dem sich das eingesetzte Kapital jährlich reduziert hat um nach 5 Jahren exakt um die angegebenen Gesamtkosten reduziert zu sein (vgl. Bankkonto mit Negativzins). Somit fließen in die 3,05% p.a. in unserem Beispiel alle zuvor gewählten Parameter ein (Abschlußcourtage, Abwicklungskosten, ...), welche einen rechnerischen Ergebnis-Nachweis sehr komplex gestalten. Zur Vereinfachung haben wir in nachstehendem Screenshot den ausschließlichen Kauf des FvS-Fonds mit der Servicegebühr von 1% p.a. inkl. MwSt. als einzigem Kostenpunkt exemplarisch dargestellt. Bei Berücksichtigung keiner weiteren Kosten entspricht die Minderung der Rendite p.a. im Durchschnitt exakt der prozentualen Höhe der Kosten in den einzelnen Jahren.

Aufstellung der Kosten im Zeitverlauf			
	Investment €	Höhe Kosten %	Höhe Kosten €
im 1. Jahr inkl. Erwerb	10.000	3,09	309
im 2. Jahr	0	3,09	299
im 3. Jahr	0	3,09	290
im 4. Jahr	0	3,09	281
im 5. Jahr inkl. Veräußerung	0	3,09	272
Gesamtkosten und Rendite			1.450 €
davon Kosten der Wertpapierdienstleistung			818 €
davon Kosten des Finanzinstruments			632 €
Minderung der Rendite – p.a. Ø		3,09 %	

Abbildung 1

STAND 08.02.2021_5

ANLAGEENTSCHEIDUNG/AUFTRAGSERTEILUNG INKL. KOSTENVORSCHAU (Ex-ante Betrachtung)¹

Der/Die Kunde/n wünscht/wünschen folgende Wertpapiere zu ordern:

A Kosten Kauf einmalig bzw. bei Sparplan pro Jahresbeitrag

Wertpapier(e)/Finanzprodukt(e) siehe auch in Folge	Summe Einmal- anlage €	Summe Sparplan/ Monat €	Kosten WPD ^{2/3} %	Kosten WPD ^{2/3} €	davon Ab- schluß- courtage ⁴ €	davon Abwicklungs- kosten €	davon Zah- lung Dritter an Vermittler/ Berater ⁵ €
1. iShares Developed Markets Property Yield	10.000,00		0,02	2,00	0,00	2,00	0,00
2. Pictet - Global Megatrend Selection-P dy E	10.000,00		4,78	478,19	476,19	2,00	428,57
3. Flossbach von Storch SICAV - Multiple Op	10.000,00		2,46	245,90	243,90	2,00	219,51
4. Magellan C		1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.				1	2	3	4
6.							
7.							
8.							
9.							
10.							

B Laufende Kosten p.a.⁶ **5**

Wertpapier(e)/Finanzprodukt(e) siehe oben	Kosten FI ⁷ %	Kosten FI ⁷ €	Kosten WPD ⁸ %	Kosten WPD ⁸ €	davon Ab- schlußfolge- courtage ⁹ €	davon Service- gebühr ¹⁰ €	davon Zah- lung Dritter an Vermittler/ Berater ⁵ €
1. iShares Developed Markets Property Yield	0,59	58,56	1,01	99,25	0,00	99,25	79,40
2. Pictet - Global Megatrend Selection-P dy E	1,23	114,12	1,82	169,04	56,35	93,91	131,48
3. Flossbach von Storch SICAV - Multiple Op	1,38	131,21	1,78	169,71	40,77	96,15	117,69
4. Magellan C	1,02	65,40	1,90	120,81	23,19	64,43	74,74
5.		6		7	8	9	10
6.							
7.							
8.							
9.							
10.	11		12			13	

Kosten Depot p.a.¹¹ 0,1233 % 45,00 € Entgelt p.a. 0,0000 % 0,00 € Entgelt einmalig 0,0000 % 0,00 €

C Kosten Verkauf einmalig

Wertpapier(e)/Finanzprodukt(e) siehe oben	Kosten WPD ² %	Kosten WPD ² €	Investment €	Kosten %	Kosten €
1. iShares Developed Markets Property Yield	0,02	2,00	im 1. Jahr inkl. Erwerb	4,66	1.699
2. Pictet - Global Megatrend Selection-P dy E	0,02	2,00	im 2. Jahr	17 2,76	18 1.290
3. Flossbach von Storch SICAV - Multiple Op	0,02	2,00	im 3. Jahr	2,78	1.598
4. Magellan C	0,00	2,00	im 4. Jahr	2,79	1.896
5.		16	im 5. Jahr inkl. Veräußerung	2,81	2.195
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					

D Aufstellung der Kosten im Zeitverlauf

Wertpapier(e)/Finanzprodukt(e) siehe oben	Kosten WPD ² %	Kosten WPD ² €	Investment €	Kosten %	Kosten €
1. iShares Developed Markets Property Yield	0,02	2,00	im 1. Jahr inkl. Erwerb	4,66	1.699
2. Pictet - Global Megatrend Selection-P dy E	0,02	2,00	im 2. Jahr	17 2,76	18 1.290
3. Flossbach von Storch SICAV - Multiple Op	0,02	2,00	im 3. Jahr	2,78	1.598
4. Magellan C	0,00	2,00	im 4. Jahr	2,79	1.896
5.		16	im 5. Jahr inkl. Veräußerung	2,81	2.195
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
E Gesamtkosten					8.678 €
davon Kosten der Wertpapierdienstleistung				19	5.763 €
davon Kosten des Finanzinstruments					2.915 €
Minderung der Rendite – p.a. Ø 20				3,05 %	

¹ Die hier aufgelistete Vorschau soll Ihnen in Prozent und Euro einen Überblick über die Kosten einer geplanten Kapitalanlage und die Vergütung Ihres Beraters/Vermittlers geben. Sie bezieht sich nur auf den aktuellen Anlagebetrag ohne Wertentwicklung. Zusätzlich erhalten Sie jährlich eine detaillierte Nachbetrachtung (Ex-post) der Kosten durch die Depotstelle und durch Ihren Berater/Vermittler. ² Kosten der Wertpapierdienstleistung (Abwicklungs- und/oder Vertriebskosten). ³ Die Kosten gelten bei einem Sparplan für die ersten 12 Monate. ⁴ Ein einmaliges Entgelt zur Deckung der Vertriebskosten (Ausgabeaufschlag), welches nach der Nettomethode berechnet wird. ⁵ Diese Zahlung beinhaltet den Anteil Ihres Beraters/Vermittlers an den vorgenannten Positionen. ⁶ Die Summe aus Kosten der Wertpapierdienstleistung (WPD) und Kosten des Finanzinstruments (FI) ergibt die laufenden Kosten p.a. ⁷ Kosten des Finanzinstruments. ⁸ Beinhaltet die geschätzten Kosten für die Wertpapierdienstleistungen der Depotstelle, der Vertriebs- und Vermittlerzentrale und des Beraters/Vermittlers. ⁹ Diese Kosten sind keine zusätzlichen Kosten, sondern in den Kosten der Wertpapierdienstleistung bereits enthalten. ¹⁰ Diese Gebühr wurde mit Ihrem Berater/Vermittler für eine zusätzliche Dienstleistung vereinbart. ¹¹ Beinhaltet die (exemplarische) Depotgebühr für das gesamte Wertpapierdepot sowie mögliche weitere Kosten, die in direktem Zusammenhang mit der Führung des Wertpapierdepots bei der Depotstelle stehen.

00000899511
Sicherheitsnummer

Musterberatung AG
Höchstraße 12, 55555 Musterhausen

18.02.2021 19:02
Datum/Uhrzeit

Telefon: +49 89 12345678 E-Mail: halde@soscomp.de
Fax: +49 89 98765432



551502113-5

Abbildung 2

Telefonservice aktiviert

Daten Berichte Beratung Formulare Online Order Kommunikation Kundenzugang Hilfe

Vermögensübersicht **Beratungsmappe**

Quartalsbericht

Performance p.a.

Kundendaten

Anlegerprofil

Depotpositionen

Versicherungen

Kreditpositionen

E-Mail

Transaktionen

Abrechnung

Wertpapierinfo

Dokumentenarchiv

Verwende: **Beratungsdokumentation**

Erlaubnis §34 f/h: D-F-111-1568-15

Erstinformation

Rahmenvereinbarung

Bitte laden Sie die unterschriebene Rahmenvereinbarung oder Erstinformation hoch.

Anlegerprofil

Bitte legen Sie ein Anlegerprofil an.

Beratungsdokumentation

Grundlage

18.02.2021 (000000899511), unvollständig

Anträge

Neuer Antrag

Antrag Gesellschaft

Wertpapierorder FFB

MyDepot Anlageempfehlung

DWS Anträge

Neuer DWS Antrag

Alle Orderpositionen anzeigen

Erfassung Position Papierantrag

Beratungsdokumentation

Ergebnis

unvollständig

Risikoprüfung

Der Kunde hat kein Anlegerprofil.

Beratungsdokumentation

Zielmarkt Wertpapiere Besprochene Wertpapiere **Auftragserteilung** Erklärungen des Kunden Erklärungen Unterlagen (Investmentfonds)

Anlageentscheidung / Auftragserteilung Serviceentgelt p.a. inkl. MwSt. 1,0000 % **9**

Depotgebühr p.a. 45,00 € sowie **11** % mind. € höchst. € Erstattung Bepro an Kunden **14** % **?**

Einmaliges Entgelt **13** € sowie % **?** Entgelt p.a. **12** € sowie % **?**

Transaktionskosten Kauf Vorgabe **3** € **?** Transaktionskosten Verkauf Vorgabe **16** € **?**

Wertpapier **Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities R** Kauf € 10.000,00 **?**

lauf. Kosten % p.a. 1,6300 davon Anteil WPD 0,7650 Bepro % 0,4240 Perf. Fee % 0,4996 **6**

AA % 2,5 Transaktionskosten Kauf € **3** 2,00 Transaktionskosten Verkauf € 2,00

Wertpapier **iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF** Kauf € 10.000,00 **?**

lauf. Kosten % p.a. 0,5900 davon Anteil WPD 0,0000 Bepro % 0,0000 Perf. Fee %

AA % 0 Transaktionskosten Kauf € 2,00 Transaktionskosten Verkauf € 2,00 **16**

Wertpapier **Pictet - Global Megatrend Selection-P dy EUR** Kauf € 10.000,00 **?**

lauf. Kosten % p.a. 2,0151 davon Anteil WPD 0,8000 Bepro % 0,6000 Perf. Fee %

AA % 5 Transaktionskosten Kauf € 2,00 Transaktionskosten Verkauf € 2,00

Wertpapier **Magellan C** Sparplan € 1.000,00 **?**

lauf. Kosten % p.a. **6** 1,8900 davon Anteil WPD 0,8750 Bepro % 0,3600 Perf. Fee % 0,0000 Anzahl Raten **?**

AA % 0 Transaktionskosten Kauf € Transaktionskosten Verkauf € 2,00 **15**