



*Herzlich
Willkommen!*



ExPost-Kostentransparenz einfach erklärt

15. Dezember 2022

Allgemein

ExPost vs. ExAnte

Beispiele für ExPost-Kostenausweise

Details

Verbesserungen und Änderungen gegenüber Vorjahr

Bereitstellung

ExPost-Kosten im MSC

ToDo`s

Praxis / Umsetzung im MSC

AGENDA

ExPost-Kostentransparenz
einfach erklärt

Ihr Referent

FondsKonzept



Michael Leis

Vertriebsmanager Süd/West



Königstraße 51 · 89165 Dietenheim
mobil 0151/61564886
leis@fondskonzept.ag
www.fondskonzept.ag

Allgemein

- Änderung der FinVermV zum 01.08.2020
- Detaillierter Ausweis der Kosten erstmals im Kalenderjahr 2021 für das Kalenderjahr 2020
- Kostenausweis für 2021 muss den Kunden noch bis zum 31.12.2022 zur Verfügung gestellt werden
- Depotbanken müssen den Kunden ebenfalls einen ExPost-Kostenausweis zur Verfügung stellen. Ist dieser vollständig, wird der Vermittler hierdurch von seiner eigenen Pflicht befreit.
- Keine Gültigkeit (= keine Befreiung) wenn zusätzliche Kosten in der Person des Vermittlers entstehen (insb. Servicegebühr) oder Depotbanken keinen ExPost-Kostenausweis erstellen
- Verpflichtung zu einem eigenen ExPost-Kostenausweis liegt dann bei jedem Vermittler
- Ausnahme: WealthKonzept Vermögensverwaltung AG
- FondsKonzept stellt die ExPost-Kostenausweise gem. den vermittlerindividuellen Einstellungen allen Kunden im Namen der Vermittler automatisch zur Verfügung
- Vermittler haben verschiedene Abfrage-/Konfigurations-/Änderungs-/Ansichtsmöglichkeiten über das MSC

ExPost vs. ExAnte

- Wie bei ExAnte gilt auch bei ExPost:
 - Angaben in € und %
 - Angabe der Gesamtkosten
 - Aufgliederung und Unterscheidung: Kosten FI (Finanzinstrument) und Kosten WPD (Wertpapierdienstleistung)
 - Aufgliederung und Unterscheidung: Einmalige Kosten und Laufende Kosten
 - Darstellung der Auswirkung auf die Rendite
- Deshalb bei ExPost inhaltliche Orientierung am ExAnte-Kostenausweis (Logik, Begrifflichkeiten, ...)
- Kosten sind teilweise auf Produktebene angefallen und sind bereits im Anteilspreis und bei der Performance berücksichtigt
- Unterschiede = anders als bei ExAnte:
 - Keine Schätzung zulässig = tatsächlich entstandene Kosten sind anzugeben
 - Ausschließlich Angabe der Kosten des vergangenen Kalenderjahres = keine Angaben über die Laufzeit

ExPost

Beispiel ExPost- Kostenausweis / Auszug

Übersicht

Die Prozentangaben beziehen sich auf den durchschnittlichen Depotbestand im Kalenderjahr 2021 in Höhe von **9.156,77 €**. Dieser wurde mithilfe der jeweiligen Monatsendbestände berechnet.

Die Betragsangaben beinhalten die tatsächlich in dem Depot und den einzelnen Depotpositionen im Kalenderjahr 2021 entstandenen Kosten.

Einmalige Kosten

Einmalige Kosten	0,00%	0,00 €
Kosten Wertpapierdienstleistung	0,00%	0,00 €
Abschlusscourtage	0,00%	0,00 €
Abwicklungskosten	0,00%	0,00 €

Laufende Kosten

Laufende Kosten	4,38%	400,68 €
Kosten Wertpapierdienstleistung	2,31%	211,91 €
Abschlussfolgebcourtage	0,61%	55,90 €
Servicegebühr	1,30%	118,82 €
Kosten Depot	0,41%	37,19 €
Kosten Finanzinstrument	2,06%	188,77 €
Laufende Kosten	1,93%	176,49 €
abzgl. Abschlussfolgebcourtage	-0,61%	-55,90 €
Transaktionsgebühr	0,21%	19,00 €
Performancegebühr	0,54%	49,18 €

Gesamtkosten

Die Gesamtkosten lagen bei **400,68 €** und verteilen sich auf die **Kosten Wertpapierdienstleistung mit 211,91 €** und die **Kosten Finanzinstrument mit 188,77 €**. Daraus resultierte eine **Minderung der Rendite um 4,38%**. Von den Gesamtkosten im Jahr 2021 hat **150,76 €** erhalten.

Details

- Betrachtet werden die Buchungen im Kalenderjahr 2021 und deren Zugehörigkeit zum Kalenderjahr (Depotgebühr, Servicegebühr, Abschlussfolgecourtage, FFB-Modellportfoliogeühr, Honorare, ...)
- Bezugsgröße ist der durchschnittliche Depotbestand im Jahr 2021 (ohne Cash, ohne Abwicklungskonto, ...)
- Kosten FI stammen aus den ExPost-Daten von FWW (laufende Kosten, Transaktionsgebühr, Performancegebühr)
- Kosten WPD stammen aus dem MSC (Transaktionen, Depotpositionen, Einstellungen, Konto-/Depotumsätze, ...)
- Relevant sind immer die Kosten für den Endkunden (inkl. FK-Overhead und MwSt.)
- Kunden erhalten Anschreiben, Ex-post-Kostenausweis (Depot / Einzelpositionen) und Erläuterungen (mind. 5 Seiten) für alle Kundendepots zusammen = kein individuelles Reporting für einzelne Depots
- Kosten werden gesamt pro Depot dargestellt (z.B. 3 Depots = 3 separate Kostenausweise = 3 Seiten)
- Kosten werden zusätzlich je Einzelposition auf Depotebene dargestellt (z.B. mind. 3 weitere Seiten)
- Rückvergütungen führen zu keiner Kompensation sondern werden gemeinsam mit den Kosten ausgewiesen

Beispiel ExPost-Kostenausweis / komplett

ExPost-Kosteninformation 2021
Kundennr. 2050886

Musterberatung AG Max Mustermann, Feldstraße 6, 12345 Musterhausen
 Frau Erika Mustermann (SU)
 Heidestrasse 17
 51147 Köln

Gesamtkostenübersicht für das Jahr 2021

Hallo Erika,

heute erhältst Du die Gesamtkostenübersicht zu Deinen Depots für das Jahr 2021. Dieses Dokument ist rein informativ und dient Deiner Kostentransparenz. Du musst also nichts weiter unternehmen und Dir entstehen hieraus keine zusätzlichen Kosten.

Als Anbieter von Wertpapierdienstleistungen sind wir gesetzlich dazu verpflichtet, Dir den Report einmal jährlich auszustellen. Die gesetzliche Grundlage dafür findet sich in Artikel 50 Absatz 9 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565.

In der Gesamtkostenübersicht zeigen wir Dir die tatsächlich im vergangenen Kalenderjahr entstandenen einmaligen und laufenden Kosten zu den erbrachten Wertpapierdienstleistungen sowie den eingesetzten Finanzinstrumenten. Da es sich um eine Betrachtung der Vergangenheit handelt, spricht man von einer ExPost-Kosteninformation.

Ein Teil der Kosten (Kosten für das Finanzinstrument) war bereits in den Kursen bzw. Preisen der Wertpapiere/Finanzprodukte und somit in deren Wertentwicklung berücksichtigt. Die Kosten Finanzinstrument fallen unabhängig von bspw. der Depotstelle, dem Berater/Vermittler oder dem Abwicklungsweg an.

Der Report ist als Tabelle aufgebaut, der Dir zunächst einen Überblick über das gesamte Depot und auf der folgenden Seite über die einzelnen Depotpositionen gibt. Die beiden Tabellen sind nicht additiv zu sehen, sondern zeigen nur unterschiedliche Sichtweisen auf die identischen Kosten.

Weitere Erläuterungen zum Inhalt des Kostenausweises und den einzelnen Positionen findest Du auf der abschließenden Seite.

Obwohl die Daten mit Sorgfalt erstellt wurden, sind wir für die zugrundeliegenden Informationen auf externe Quellen angewiesen. Für die Richtigkeit dieser Angaben übernehmen wir keine Haftung.

Mit herzlichen Grüßen

Musterberatung AG
 Max Mustermann

Seite 1

ExPost-Kosteninformation 2021
Kundennr. 2050886

Depot Nr. 99988855500 bei comdirect - eine Marke der Commerzbank AG

Übersicht

Die Prozentangaben beziehen sich auf den durchschnittlichen Depotbestand im Kalenderjahr 2021 in Höhe von 7.281,22 €. Dieser wurde mithilfe der jeweiligen Monatsendbestände berechnet.

Die Betragsangaben beinhalten die tatsächlich in dem Depot und den einzelnen Depotpositionen im Kalenderjahr 2021 entstandenen Kosten.

Einmalige Kosten

Einmalige Kosten	27,50%	2.000,00 €
Kosten Wertpapierdienstleistung	27,50%	2.000,00 €
Entgelt einmalig	27,50%	2.000,00 €

Laufende Kosten

Laufende Kosten	2,10%	152,68 €
Kosten Finanzinstrument	2,10%	152,68 €
Laufende Kosten	1,86%	135,34 €
Transaktionsgebühr	0,24%	17,34 €

Gesamtkosten

Die Gesamtkosten lagen bei 2.152,68 € und verteilen sich auf die Kosten Wertpapierdienstleistung mit 2.000,00 € und die Kosten Finanzinstrument mit 152,68 €. Daraus resultierte eine Minderung der Rendite um 29,60%. Von den Gesamtkosten im Jahr 2021 hat Max Mustermann 2.000,00 € erhalten.

Wir weisen darauf hin, dass bei Käufen/Verkäufen, welche kurz vor Jahresende 2020 oder 2021 durchgeführt wurden, etwaige Kosten erst im Kalenderjahr 2021 oder 2022 abgerechnet wurden und somit in der oben dargestellten Betrachtung enthalten oder nicht enthalten sein können. Es werden nur Kosten und Erstattungen aufgeführt, die im Kalenderjahr 2021 belastet bzw. gutgeschrieben und in den Kursen bzw. Preisen der Wertpapiere/Finanzprodukte enthalten waren.

Seite 4

ExPost-Kosteninformation 2021
Kundennr. 2050886

Depot Nr. 99988855500 bei comdirect - eine Marke der Commerzbank AG

Einzelauflistung

Wertpapier / Finanzprodukt	ISIN / Nummer	Kosten Wertpapierdienstleistung	Kosten Finanzinstrument	Auswirkung Rendite
AS SICAV I - Asian Smaller Companies	LU0231459107	0,00 €	151,14 €	2,08%
Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE0031719473	0,00 €	1,54 €	0,02%
Kosten Depot	99988855500	2.000,00 €	0,00 €	27,50%
Summe		2.000,00 €	152,68 €	29,60%

Seite 5

Erläuterung der verwendeten Begriffe und weiterführende Informationen:

In den dargestellten Berechnungen können Rundungsdifferenzen entstehen, wenn viele Prozentbeträge addiert oder ein Prozentbetrag von einer Summe berechnet wird.

Einmalige Kosten:

Diese entstehen einmalig beim Kauf von Wertpapieren/Finanzprodukten und bestehen aus den Kosten der Wertpapierdienstleistung (siehe nachstehende Erläuterungen).

Kosten Wertpapierdienstleistung:

Beinhalten die Kosten für die Erbringung von Dienstleistungen rund um die gekauften/verkauften oder verwahrten Wertpapier/Finanzprodukte durch die Depotstelle, die Vertriebs- und Vermittlerzentrale und des Beraters/Vermittlers.

Abschlusscourtage:

Ein einmaliges Entgelt zur Deckung der Vertriebskosten (Ausgabeaufschlag) für die gekauften Wertpapiere/Finanzprodukte.

Abwicklungskosten:

Ein einmaliges Entgelt zur Deckung der Kosten der Abwicklung von Kauf-/Verkaufsaufträgen von Wertpapieren/Finanzprodukten.

Entgelt einmalig:

Dieses haben Sie mit Ihrem Berater/Vermittler für eine zusätzliche Dienstleistung vereinbart.

Laufende Kosten:

Diese entstehen laufend während der Haltedauer von Wertpapieren/Finanzprodukten und bestehen aus den Kosten der Wertpapierdienstleistung und den Kosten des Finanzinstruments (siehe Erläuterungen oben und nachstehend).

Abschlussfolgecourtage:

Hierbei handelt es sich um die laufende Vergütung Ihres Beraters/Vermittlers welche aus den laufenden Kosten des jeweiligen Wertpapiers/Finanzprodukts (siehe Kosten Finanzinstrument) finanziert wird. Aus diesem Grund wird dieser Posten bei den Kosten Finanzinstrument abgezogen, um einen Doppelausweis zu vermeiden. Ihr Berater/Vermittler erhält diese Vergütung für die Erbringung einer Wertpapierdienstleistung.

Servicegebühr:

Diese haben Sie mit Ihrem Berater/Vermittler für eine zusätzliche Dienstleistung vereinbart. Die Prozentangabe setzt die tatsächlich entstandenen Kosten in Relation zu dem durchschnittlichen Depotbestand im Kalenderjahr und kann dadurch von dem mit Ihrem Berater/Vermittler vereinbarten Prozentsatz minimal abweichen. Diese mögliche Abweichung ergibt sich daraus, dass die Servicegebühr von der jeweiligen Depotstelle errechnet wird. Und diese ermittelt den durchschnittlichen Depotbestand und damit die Berechnungsbasis möglicherweise nach einer anderen Berechnungsmethode.

Vermögensverwaltungsgebühr:

Diese haben Sie mit einem Vermögensverwalter für eine zusätzliche Dienstleistung vereinbart. Die Prozentangabe setzt die tatsächlich entstandenen Kosten in Relation zu dem durchschnittlichen Depotbestand im Kalenderjahr und kann dadurch von dem mit dem Vermögensverwalter vereinbarten Prozentsatz minimal abweichen. Diese mögliche Abweichung ergibt sich daraus, dass die Vermögensverwaltungsgebühr von der jeweiligen Depotstelle errechnet wird. Und diese ermittelt den durchschnittlichen Depotbestand und damit die Berechnungsbasis möglicherweise nach einer anderen Berechnungsmethode.

Kosten Depot:

Beinhaltet die Depotgebühr für das gesamte Wertpapierdepot für die Verwahrung der Wertpapiere/Finanzprodukte sowie mögliche weitere Kosten, die in direktem Zusammenhang mit der Führung des Wertpapierdepots bei der Depotstelle stehen.

Nebendienstleistungen:

Höhe und Hintergrund richtet sich nach dem Preis- und Leistungsverzeichnis der jeweiligen Depotstelle. Nebendienstleistungen sind keine spezifischen Kosten eines Finanzinstruments und werden daher keinem Wertpapier/Finanzprodukt direkt sondern ausschließlich dem Depot zugerechnet. Ein Beispiel für Nebendienstleistungen kann bspw. ein Entgelt für die Verwahrung von Fondsanteilsklassen ohne Abschlussfolgecourtage sein.

Entgelt laufend:

Diese haben Sie mit Ihrem Berater/Vermittler für eine zusätzliche Dienstleistung vereinbart.

Kosten Finanzinstrument:

Beinhalten die nachstehend aufgeführten Kosten, welche direkt durch das jeweilige Wertpapier/Finanzprodukt laufend verursacht werden. Die Angaben werden von einem Fondsdatenlieferanten bezogen. Aufgrund unterschiedlicher Erstellungszeitpunkte der Kosteninformationen oder unterschiedlichen zur Verfügung gestellten Daten der Fondsgesellschaften (an den Fondsdatenlieferanten) kann es zu Abweichungen im Hinblick auf den ExPost-Kostenausweis kommen, welchen Sie bereits von Ihrer Depotstelle erhalten haben. Sollten keine Daten bzw. nicht konsistente Daten vorliegen, wurde auf die ExAnte-Daten der Gesellschaften zurückgegriffen.

Laufende Kosten (im Rahmen der Kosten Finanzinstrument):

Diese werden direkt aus dem Fondsvermögen entnommen und decken bspw. die Kosten für das Management des Fonds oder die Depotbankgebühren ab.

Transaktionsgebühr:

Diese fallen für die vom Fonds getätigten Käufe/Verkäufe an und werden direkt aus dem Fondsvermögen bezahlt.

Performancegebühr:

Diese erhält die jeweilige Fondsgesellschaft für gute Leistungen im Management des Fonds. Die Höhe und ob eine solche Gebühr vereinbart ist, ist im jeweiligen Fondsprospekt ersichtlich.

Verbesserungen und Änderungen gegenüber Vorjahr

- comdirect, ebase (nicht AAB und nicht ebase Augsburg), Fondsdepot Bank und Moventum haben Servicegebühr in den eigenen ExPost-Kostenausweis integriert
- FFB ebenfalls – jedoch mit Lücken weshalb hier ein vollständiges eigenes Reporting empfehlenswert ist
- WealthKonzept-Depots werden durch die WealthKonzept Vermögensverwaltung AG reportet – keine Auslagerung an den Advisor/Vermittler
- ExPost-Kostendaten zu jedem Investmentfonds in der Wertpapierinfo
- Kundenindividuelle Anredeform im Anschreiben auf Seite 1 (Sie/Du/Ihr)
- Anpassung der Hinweis-eMail an die Kunden möglich (Kommunikation/Einstellungen E-Mail Texte/Vorlagen/ExPost ...)
- Endkundenfreundlichkeit verbessert (Erläuterung der verwendeten Begriffe, weiterführende Informationen)
- Korrektur fehlender/fehlerhafter Kostendaten sowie von Rundungsdifferenzen und Abweichungen bei der Addition
- ExPost-Herausgeber kann gewählt werden (Strukturvorgesetzter oder Untervermittler)
- uvm.

Beispiel ExPost-Kostenausweis FFB

FFB FIDELITY GROUP	
✓	05.10.2022 Depot Quartalsdepotauszug
✓	22.09.2022 Depot Fondsabrechnung
✓	19.09.2022 Depot Vorab-Kosteninformation
✓	26.08.2022 Depot Fondsabrechnung
✓	26.08.2022 Depot Ausschüttungsmitteilung
✓	02.08.2022 Abwicklungskonto Konto Auszuege
✓	29.07.2022 Depot Schriftwechsel Fondsmassnahmen
✓	21.07.2022 Depot Schriftwechsel Fondsmassnahmen
✓	11.07.2022 Mitteilungen Schriftwechsel Allgemein
✓	05.07.2022 Depot Quartalsdepotauszug
✓	02.07.2022 Abwicklungskonto Konto Auszuege
✓	21.06.2022 Mitteilungen Schriftwechsel Allgemein
✓	17.06.2022 Mitteilungen Schriftwechsel Allgemein
✓	13.06.2022 Depot Fondsabrechnung
✓	09.06.2022 Depot Vorab-Kosteninformation
✓	31.05.2022 Depot Ausschüttungsmitteilung
✓	31.05.2022 Depot Fondsabrechnung
✓	07.05.2022 Depot Jaehrliche Kosteninformation (Vermittler)
✓	07.05.2022 Depot Jaehrliche Kosteninformation (Langversion)
✓	07.05.2022 Depot Jaehrliche Kosteninformation (Kurzversion)
✓	03.05.2022 Abwicklungskonto Konto Auszuege

Der prozentuale Ausweis bezieht sich auf einen Jahresdurchschnittsbestand Ihres Depots von **106.792,35 EUR**.

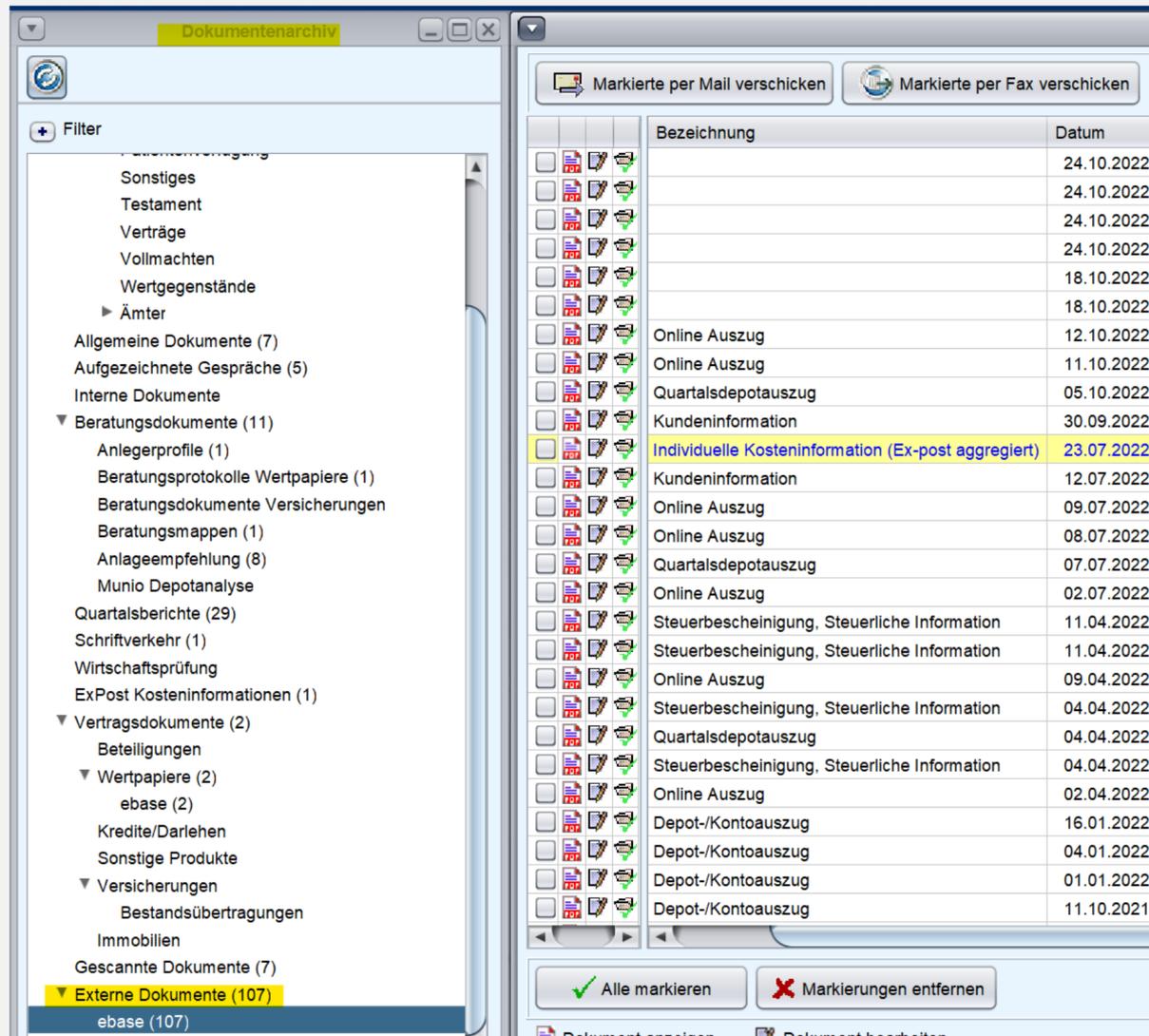
Gesamtkosten und Minderung der Rendite gemäß "Jährlicher Kosteninformation" der FFB	1,50 %	1.597,86 EUR
• davon Kosten der Wertpapierdienstleistung	0,41 %	434,03 EUR
• davon Kosten der Finanzinstrumente	1,05 %	1.126,23 EUR
• davon Nebendienstleistungen	0,04 %	37,60 EUR

Zusätzlich zu den mit der Führung Ihres Depots bei der FFB und der Verwahrung der Fonds entstehenden Kosten, nutzen Sie weitere Service- bzw. Verwaltungsleistungen, die separat mit uns vereinbart wurden und die Einfluss auf die Rendite Ihrer Fondsanlagen haben und die in unserem Auftrag im Rahmen der Depotführung bei der FFB abgerechnet bzw. verbucht werden. Sofern von uns weitere Kostenkomponenten außerhalb der Depotführung bei der FFB vereinbart wurden, sind diese nicht aufgeführt, müssen aber in einer ganzheitlichen Betrachtung auch berücksichtigt werden.

Zusatzkosten gem. separater Vereinbarung	1,78 %	1.906,16 EUR
• davon Einstiegsentgelt	0,00 %	0,00 EUR
• davon Service- / Vermögensverwaltungsentgelt	1,78 %	1.906,16 EUR

Gesamtkosten und Minderung der Rendite (inklusive Zusatzkosten gem. separater Vereinbarung)	3,28 %	3.504,02 EUR
--	---------------	---------------------

Beispiel ExPost-Kostenausweis ebase



1. Gesamtkostenaufstellung

Gesamtkosten	3,99 %	207,76 EUR
Summe Kosten der Finanzinstrumente	3,23 %	167,78 EUR
Summe Kosten der Wertpapierdienstleistungen	0,77 %	39,98 EUR
davon Serviceentgelt Dritter (inkl. USt)		28,73 EUR

2. Renditebetrachtung

Die Kosten reduzierten die Rendite im Berichtszeitraum wie folgt:

Gesamtkosten auf den Durchschnittsbestand von 5.202,44 EUR	3,99 %	207,76 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen / Konto belastet	0,77 %	39,98 EUR
davon bereits dem Fonds belastet	3,23 %	167,78 EUR

3. Zuwendungen

von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen	0,90 %	46,86 EUR
davon laufende Vertriebsprovision		46,86 EUR
von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,73 %	37,97 EUR
davon laufende Vertriebsprovision		37,97 EUR

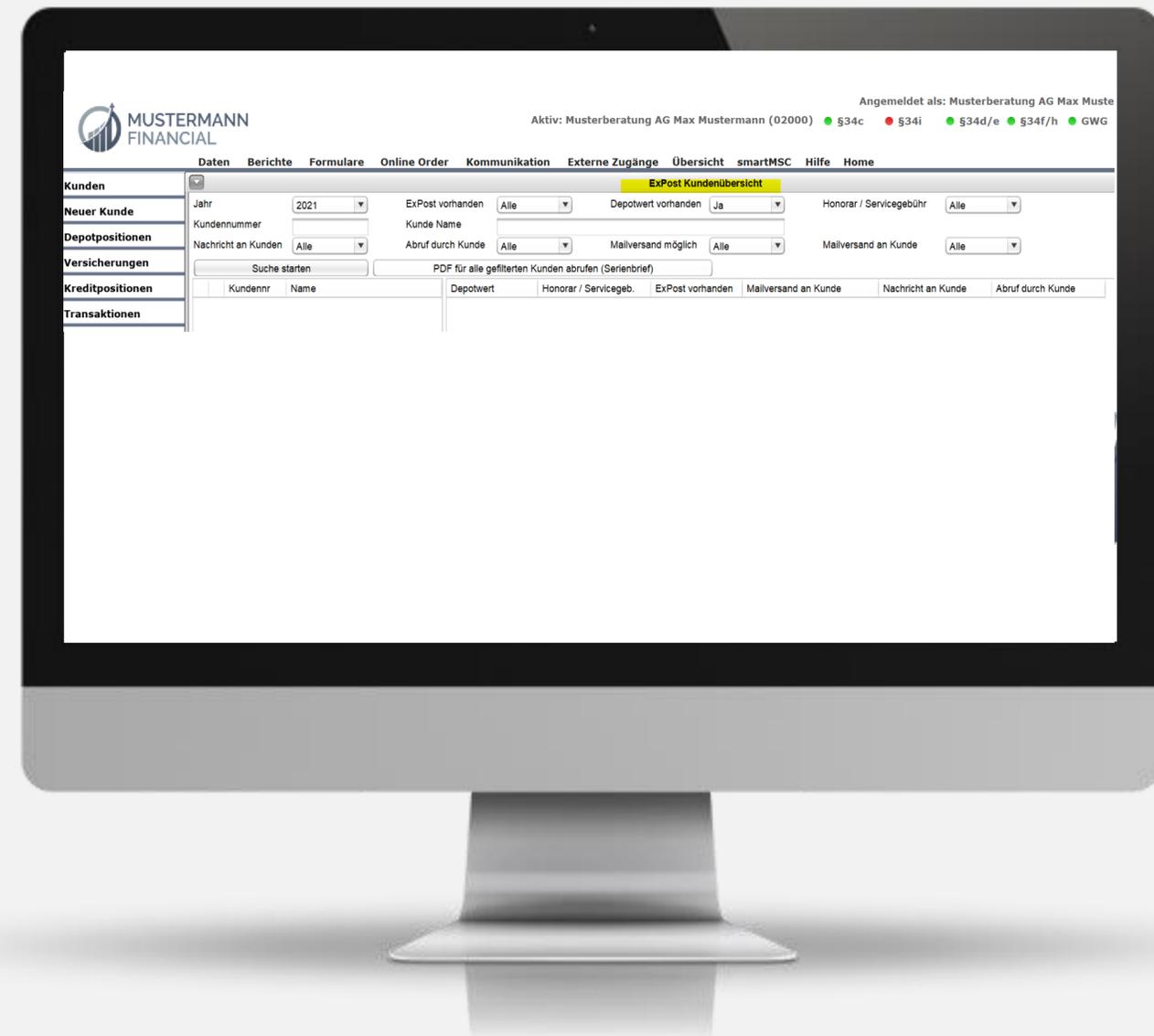
Bereitstellung

- **Selektionsmöglichkeiten = Entscheidung durch Vermittler welche Kunden einen Kostenausweis erhalten**
 - Alle Kunden mit Bestandsdepot oder aufgelöstem Depot in 2021
 - Alle Kunden mit Bestandsdepot oder aufgelöstem Depot in 2021 + Eingaben im Honorar-Tool oder Servicegebühr bei Depotbanken ohne Ausweis der Servicegebühr oder Bestand bei Depotbanken ohne Kostenausweis = gesetzl. Mindestanforderung
 - Kein Kunde (für Vermittler die das bewusst wollen und das Risiko tragen)
- **Einstellungen aus dem Vorjahr werden automatisch für den aktuellen Versand übernommen**
- **Prozess mit Zieldatum 28.12.2022**
 - Kostenausweise liegen zunächst „unsichtbar“ für die Kunden in deren Dokumentenarchiven bereit
 - Zeitraum von 2 Wochen zur Prüfung und ggf. Korrektur der Kostenausweise durch Vermittler im MSC
 - Danach werden die Kostenausweise in den Dokumentenarchiven der Kunden sichtbar gestellt (28.12.2022)
 - Hinweis-eMail an die Kunden am 28.12.2022 dass Kostenausweis zum Abruf im Dokumentenarchiv bereit stehen
 - Aufstellung der Kunden ohne Zugang zu FinanceCloud/FinanceApp kann im MSC generiert werden – hier muss ein papierhafter Versand in Eigenregie erfolgen

ExPost

ExPost-Kosten im JAVA-MSK / Maklerebene

- Kunden mit einem Kostenausweis im Dokumentenarchiv erhalten automatisch durch die FondsKonzept eine Hinweis-eMail sofern der Mailversand möglich ist
- Wird der automatische Mailversand ausgeschaltet muss die Benachrichtigung in Eigenregie durchgeführt werden



ExPost-Kosten im smartMSC / Maklerebene

The screenshot shows the 'ExPost Einstellungen' page in the smartMSC system. At the top, there is a blue navigation bar with the 'MUSTERMANN FINANCIAL' logo on the left and navigation icons on the right. The navigation icons include 'Übersicht' (39), 'Kundenverwaltung', 'Kommunikation' (39), 'Beratung', and 'Interner Bereich' (5). Below the navigation bar, the page title 'ExPost Einstellungen' is displayed on the left, and a 'zurück zur Übersicht' link is on the right. The main content area is divided into sections: 'ExPost', 'Optionen', and 'Einstellungen'. Under 'Optionen', there are two icons: 'Einstellungen' and 'Kundenübersicht'. The 'Einstellungen' section contains the following text and options:

Einstellungen
Hier können Sie einstellen welche Kunden den ExPost Kostenausweis zur Verfügung gestellt bekommen.

Welche Kunden sollen den ExPost Kostenausweis sehen / bekommen?

- Alle Kunden mit Bestand in 2021
- Nur Kunden mit Servicegebühr oder Honorarkosten
- Kein Kunde

Die Kunden die einen ExPost Kostenausweis im Dokumentenarchiv eingestellt bekommen werden automatisch durch eine Hinweis E-Mail benachrichtigt falls der Mailversand möglich ist. Wird der automatische Mailversand ausgeschaltet, dann muss die Benachrichtigung selbst durchgeführt werden.

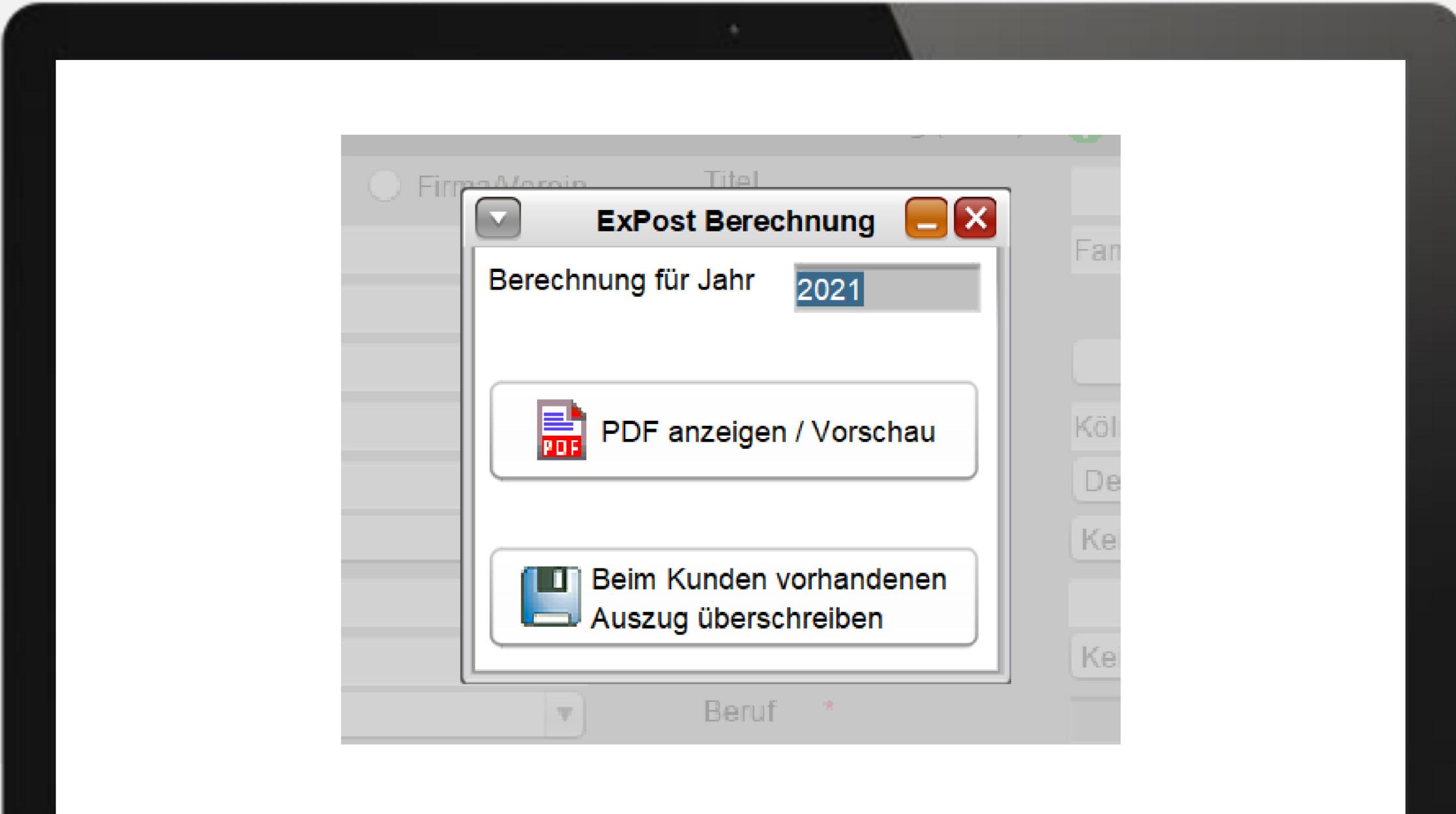
ExPost Hinweis E-Mail an Kunden senden

Der ExPost Kostenausweis wird im Namen und mit dem Logo des aktuellen Beraters erzeugt.

Der ExPost Kostenausweis wird im Namen und mit dem Logo des aktuellen Beraters erzeugt.

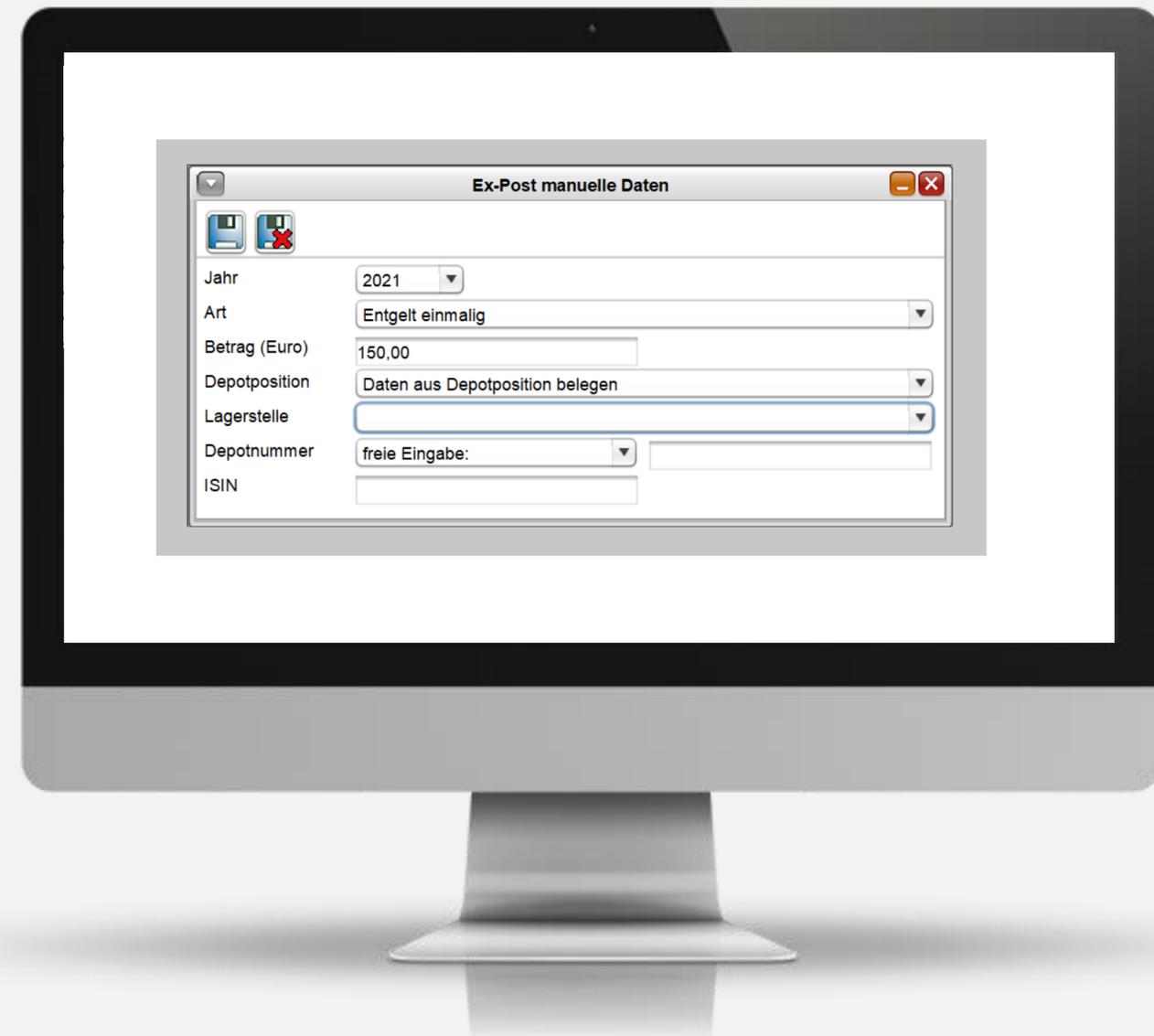
[Einstellungen für alle Kunden übernehmen](#)

ExPost-Kosten im JAVA-MSC / Kundenebene

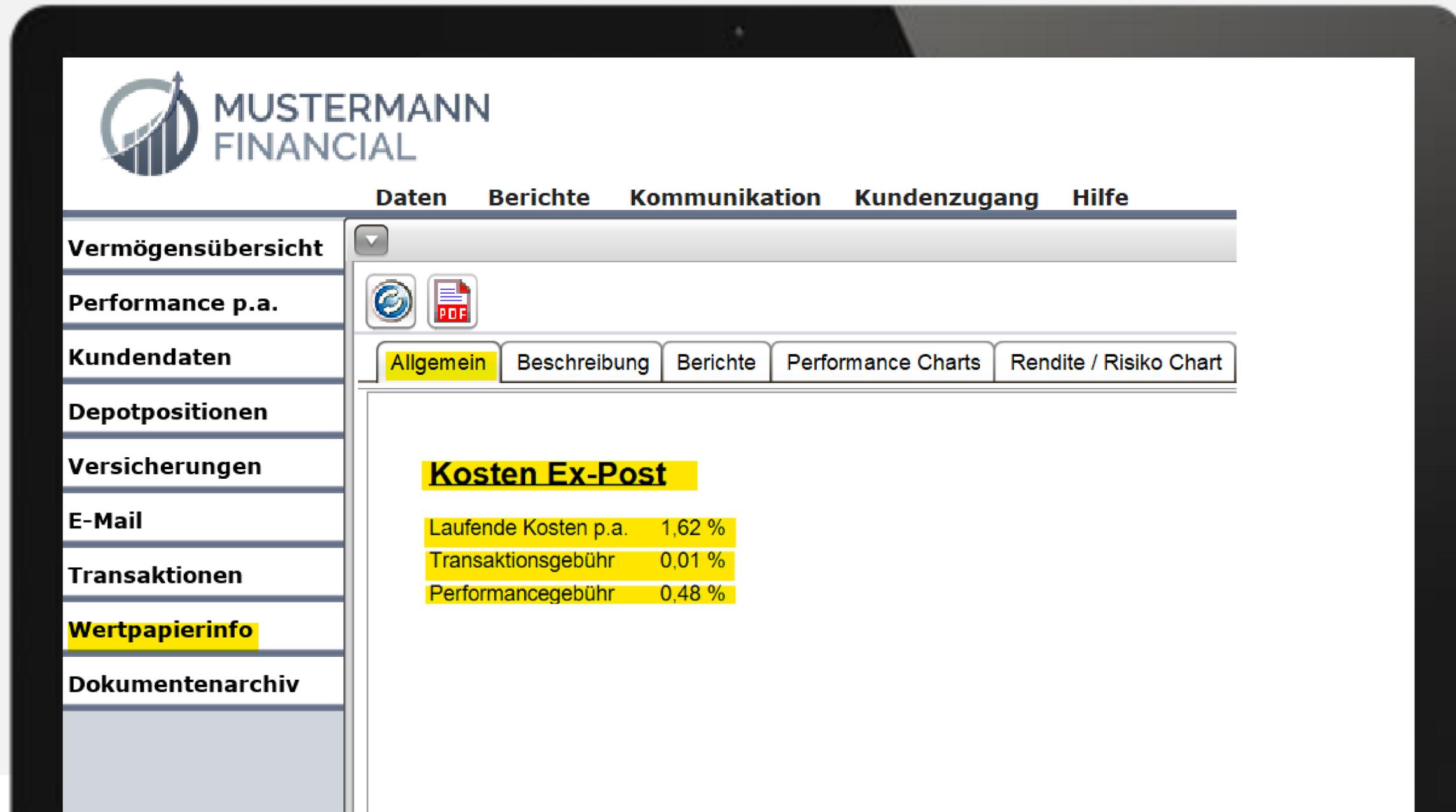


ExPost-Kosten im JAVA-MSC / Kundenebene

- Ergänzung zusätzlicher Daten oder Korrektur von möglichen Fehlern durch Vermittler bei allen Kunden individuell möglich
- Analog vorheriger Folie können Vermittler danach im JAVA-MSC unter Kunde / Berichte / ExPost Berechnung einen neuen Kostenausweis generieren und den vorhandenen Kostenausweis beim Kunden überschreiben



ExPost-Kosten im JAVA-MSC / Wertpapierinfo



The screenshot shows the MUSTERMANN FINANCIAL web interface. The top navigation bar includes 'Daten', 'Berichte', 'Kommunikation', 'Kundenzugang', and 'Hilfe'. A left sidebar contains menu items: 'Vermögensübersicht', 'Performance p.a.', 'Kundendaten', 'Depotpositionen', 'Versicherungen', 'E-Mail', 'Transaktionen', 'Wertpapierinfo' (highlighted), and 'Dokumentenarchiv'. The main content area has a sub-header 'Kosten Ex-Post' and a table of costs.

Kosten Ex-Post	
Laufende Kosten p.a.	1,62 %
Transaktionsgebühr	0,01 %
Performancegebühr	0,48 %

ExPost

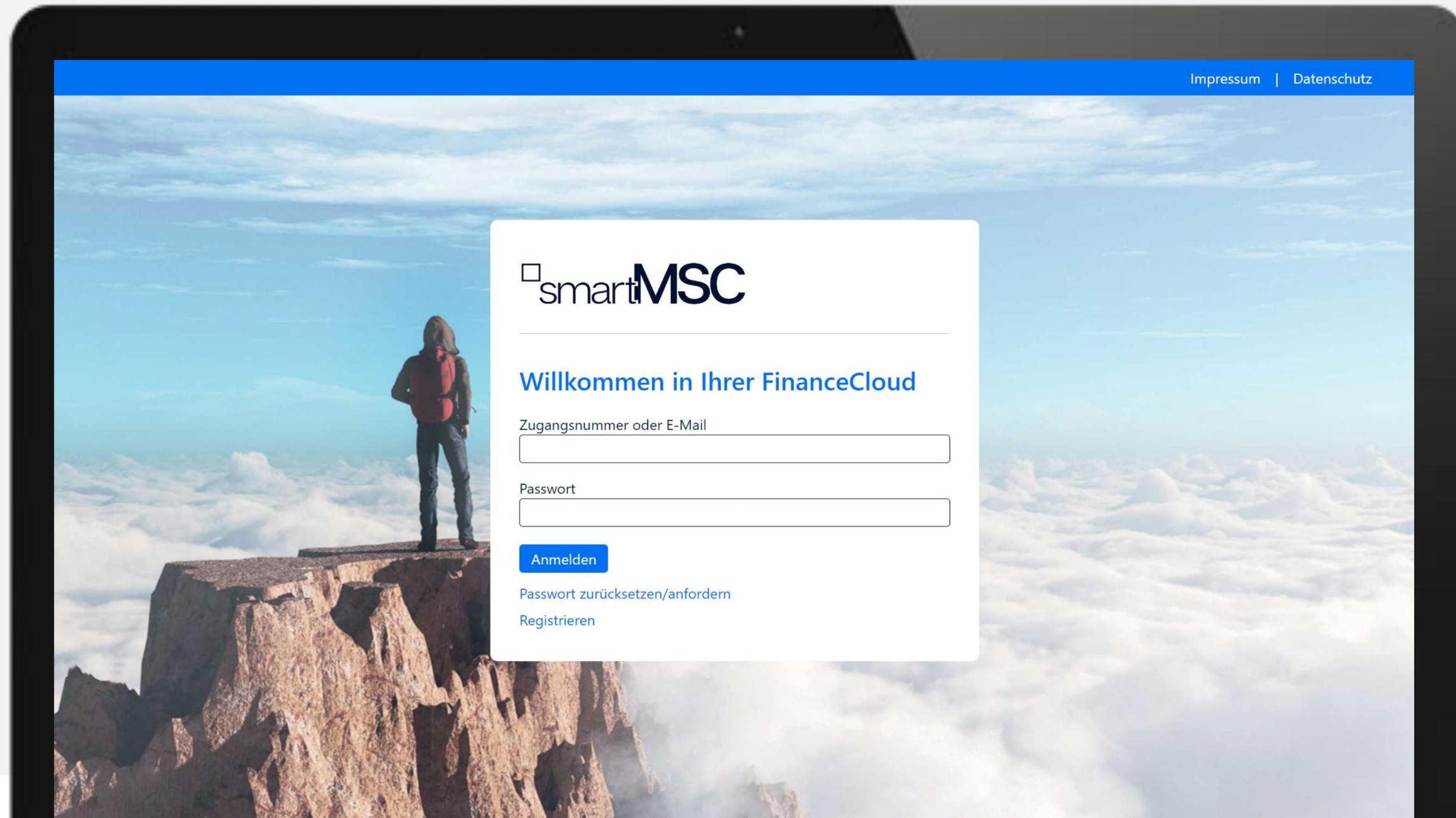
ToDo`s

- Prüfung der ExPost-Einstellungen in der Maklerebene
- Prüfung ob bei einzelnen Kunden ein Mailversand (= Einstellung des ExPost-Kostenausweises in das jeweilige Dokumentenarchiv) nicht möglich ist => pdf-Abruf und papierhafter Versand in Eigenregie bei rot markierten Kunden in der ExPost Kundenübersicht
- Optionale Prüfung einzelner ExPost-Kostenausweise ausgewählter Kunden vor dem Versand/der Einstellung
- Optionale Ergänzung fehlender Daten oder Korrektur fehlerhafter Daten in den Kostenausweisen einzelner Kunden
- Alles Weitere übernehmen wir!



ExPost

Praxis / Umsetzung im MSC





IHRE FRAGEN?

UNSERE ANTWORTEN!



VIELEN
DANK!