



# ExPost-Kostentransparenz einfach erklärt

04. Dezember 2023

← → ↻ 🔒 fin... 🔑 🔍 📄 ☆ 🏠 👤 Zum Aktualisieren neu starten ⋮

Musterberatung AG Max Mustermann | 02000

### Optionen

Geldwäschebelehrung    Datenschutzschulung    E-Mail Zugang    ExPost    Abrechnungen    Courtagetabellen

### ExPost | Einstellungen

#### Einstellungen

Hinweise / Fehler | (4 Hinweise) ▾

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

- Alle Kunden mit Depotbestand im Kalenderjahr 2022
- Nur Kunden mit Honorarkosten oder Bestand bei Lagerstellen ohne eigenen Auszug
- Kein Kunde

Hier können Sie weitere generelle ExPost-Einstellungen vornehmen.

- ExPost-Hinweis-E-Mail an Kunden senden
- Musterberatung AG Max Mustermann (02000) als ExPost-Herausgeber festlegen
- farbliche Hervorhebungen im ExPost-Kostenausweis verwenden

[Einstellungen für alle Kunden übernehmen](#)

🏠 📄 🗨️ 🔍 👤

HERZLICH WILLKOMMEN!



# IHR HEUTIGER REFERENT



→ **Allgemein**

ExPost vs. ExAnte

Beispiele für ExPost-Kostenausweise

Details

Verbesserungen und Änderungen gegenüber Vorjahr

Bereitstellung

ExPost-Kosten im smartMSC

ToDo`s

Praxis / Umsetzung im smartMSC



## Allgemein

- Änderung der FinVermV zum 01.08.2020
- Detaillierter Ausweis der Kosten erstmals im Kalenderjahr 2021 für das Kalenderjahr 2020
- Kostenausweis für das Kalenderjahr 2022 muss den Kunden noch bis zum 31.12.2023 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 Befreiung wenn zusätzliche Kosten durch den Vermittler entstehen oder Lagerstellen 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 vom Vermittler ausgewählten Kunden im Namen des Vermittlers automatisch zur Verfügung
- Vermittler haben verschiedene Abfrage-/Konfigurations-/Änderungs-/Ansichtsmöglichkeiten über das MSC

## ExPost

### 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)
  - Kosten sind teilweise auf Produktebene angefallen und sind bereits in Anteilspreis/Performance berücksichtigt
  - Aufgliederung und Unterscheidung: Einmalige Kosten und Laufende Kosten
  - Darstellung der Auswirkung auf die Rendite
- Unterschiede im Vergleich zu 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 / Depotebene

## Übersicht

Die Prozentangaben beziehen sich auf den durchschnittlichen Depotbestand im Kalenderjahr 2022 in Höhe von 458.877,88 €. Dieser wurde mithilfe der jeweiligen Monatsendbestände berechnet.

Die Betragsangaben beinhalten die tatsächlich in dem Depot und den einzelnen Depotpositionen im Kalenderjahr 2022 entstandenen Kosten.

Einmalige Kosten	gesamt	davon Vermittler	
<b>Einmalige Kosten</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
<b>Kosten Wertpapierdienstleistung</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
Abschlusscourtage Kauf	0,00%	0,00 €	0,00 €
Abwicklungskosten Kauf	0,00%	0,00 €	0,00 €
Abwicklungskosten Verkauf	0,00%	0,00 €	0,00 €
Entgelt einmalig	0,00%	0,00 €	0,00 €

Laufende Kosten	gesamt	davon Vermittler	
<b>Laufende Kosten</b>	<b>3,38%</b>	<b>15.524,99 €</b>	<b>6.414,19 €</b>
<b>Kosten Wertpapierdienstleistung</b>	<b>1,67%</b>	<b>7.655,97 €</b>	<b>6.414,19 €</b>
Abschlussfolgecourtag	0,50%	2.297,92 €	2.297,92 €
Servicegebühr	1,16%	5.324,30 €	4.116,27 €
Vermögensverwaltungsgebühr	0,00%	0,00 €	0,00 €
Kosten Depot	0,01%	33,75 €	0,00 €
Nebendienstleistungen	0,00%	0,00 €	0,00 €
Entgelt laufend	0,00%	0,00 €	0,00 €
<b>Kosten Finanzinstrument</b>	<b>1,71%</b>	<b>7.869,02 €</b>	<b>0,00 €</b>
Laufende Kosten	1,76%	8.087,18 €	0,00 €
abzgl. Abschlussfolgecourtag	-0,50%	-2.297,92 €	0,00 €
Transaktionsgebühr	0,21%	985,69 €	0,00 €
Performancegebühr	0,24%	1.094,07 €	0,00 €

## Gesamtkosten

Die Gesamtkosten lagen bei 15.524,99 € und verteilen sich auf die Kosten Wertpapierdienstleistung mit 7.655,97 € und die Kosten Finanzinstrument mit 7.869,02 €. Daraus resultierte eine Minderung der Rendite um 3,38%. Von den Gesamtkosten im Jahr 2022 hat ██████████ 6.414,19 € erhalten.

ExPost

## Beispiel ExPost- Kostenausweis / Einzelpositionen

### Einzelauflistung

Wertpapier / Finanzprodukt	ISIN / Nummer	Kosten Wertpapier- dienstleistung	Kosten Finanz- instrument	Minder- ung Rendite
ACATIS VALUE EVENT FONDS C	DE000A1T73W9	162,41 €	1.280,14 €	0,31%
Alpora Innovation Europa Fonds EUR E	CH0542826950	129,98 €	398,39 €	0,12%
ALPORA Sustainable Technologies A	LU2270686129	116,19 €	-65,71 €	0,01%
Coeli SICAV I - Global Select Fund R EUR	LU1133292976	116,13 €	339,78 €	0,10%
DC Value Global Equity (PT)	DE000A2DJU61	51,54 €	100,08 €	0,03%
Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-	LU0731782404	150,02 €	360,64 €	0,11%
Flossbach von Storch SICAV - Multiple	LU0323578657	362,51 €	950,91 €	0,29%
Global Internet Leaders 30 R - I	DE000A2N8127	28,12 €	1.017,79 €	0,23%
LF - Global Multi Asset Sustainable R	DE000A1WZ2J4	27,66 €	127,86 €	0,03%
MainFirst Germany Fund B	LU0390221686	653,18 €	1.590,60 €	0,49%
MainFirst Global Equities Unconstrained	LU1856130205	133,80 €	627,63 €	0,17%
Morgan Stanley INV F Global Opportunity	LU0552385295	102,33 €	199,48 €	0,07%
Threadneedle (Lux) Global Smaller	LU0570870567	111,16 €	468,88 €	0,13%
Threadneedle (Lux) Pan Europ. Sm. Cap	LU0282719219	152,89 €	472,55 €	0,14%
Kosten Depot	99130658553	5.358,05 €	0,00 €	1,17%
<b>Summe</b>		<b>7.655,97 €</b>	<b>7.869,02 €</b>	
<b>Gesamtkosten</b>			<b>15.524,99 €</b>	<b>3,38%</b>

# Beispiel ExPost-Kostenausweis / komplett (1)

ExPost-Kosteninformation 2022  
Kundennr. 2050886

Mustermann AG Max Mustermann, Feldstraße 6, 12345 Musterhaus

Frau  
Dr. Erika Mustermann  
Heidestrasse, 17  
51147 Köln



**Gesamtkostenübersicht für das Jahr 2022**

Hallo Erika,

heute erhältst Du die Gesamtkostenübersicht zu Deinen Depots für das Jahr 2022.

**Dieses Dokument ist rein informativ, dient der Transparenz und Du musst nichts weiter unternehmen.**

Als Anbieter von Wertpapierdienstleistungen sind wir verpflichtet, Dir einmal jährlich die Übersicht zur Verfügung zu stellen. Die gesetzliche Grundlage dafür findet sich in Artikel 50 Absatz 9 der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565.

In der Gesamtkostenübersicht stellen wir die tatsächlich im vergangenen Kalenderjahr entstandenen einmaligen und laufenden Kosten zu den erbrachten Wertpapierdienstleistungen sowie den eingesetzten Finanzinstrumenten dar. Da es sich um eine Betrachtung der Vergangenheit handelt, spricht man von einer ExPost-Kosteninformation. **Aus der Übersicht entstehen Dir keine neuen oder zusätzlichen Kosten.**

Die Übersicht ist in Tabellenform aufgebaut, die Dir zunächst einen Überblick über das gesamte Depot und in der Folge über die einzelnen Depotpositionen gibt. Die beiden Tabellen sind nicht additiv zu sehen, sondern zeigen nur unterschiedliche Sichtweisen auf die identischen Kosten.

**Ein Teil der Kosten** (insb. die 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**.

Weitere Erläuterungen zum Inhalt der Kosteninformation, den einzelnen Positionen und den verwendeten Begriffen findest Du auf den abschließenden Seiten.

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

Max Mustermann

Seite 1

ExPost-Kosteninformation 2022  
Kundennr. 2050886

**Depot Nr. 9998885500 bei comdirect - eine Marke der Commerzbank AG**

**Übersicht**

Die Prozentangaben beziehen sich auf den durchschnittlichen Depotbestand im Kalenderjahr 2022 in Höhe von 21.211,91 €. Dieser wurde mithilfe der jeweiligen Monatsendbestände berechnet.

Die Betragsangaben beinhalten die tatsächlich in dem Depot und den einzelnen Depotpositionen im Kalenderjahr 2022 entstandenen Kosten.

**Einmalige Kosten**

	gesamt	davon Vermittler
<b>Einmalige Kosten</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 €</b>
Kosten Wertpapierdienstleistung	0,00%	0,00 €
Abschlusscourtage Kauf	0,00%	0,00 €
Abwicklungskosten Kauf	0,00%	0,00 €
Abwicklungskosten Verkauf	0,00%	0,00 €
Entgelt einmalig	0,00%	0,00 €

**Laufende Kosten**

	gesamt	davon Vermittler
<b>Laufende Kosten</b>	<b>2,14%</b>	<b>453,40 €</b>
Kosten Wertpapierdienstleistung	0,00%	0,00 €
Abschlussfolgecourtage	0,00%	0,00 €
Servicegebühr	0,00%	0,00 €
Vermögensverwaltungsgebühr	0,00%	0,00 €
Kosten Depot	0,00%	0,00 €
Nebendienstleistungen	0,00%	0,00 €
Entgelt laufend	0,00%	0,00 €
<b>Kosten Finanzinstrument</b>	<b>2,14%</b>	<b>453,40 €</b>
Laufende Kosten	1,87%	396,73 €
Transaktionsgebühr	0,27%	56,67 €
Performancegebühr	0,00%	0,00 €

**Gesamtkosten**

Die Gesamtkosten lagen bei 453,40 € und verteilen sich auf die Kosten Wertpapierdienstleistung mit 0,00 € und die Kosten Finanzinstrument mit 453,40 €. Daraus resultierte eine Minderung der Rendite um 2,14%. Von den Gesamtkosten im Jahr 2022 hat Max Mustermann 0,00 € erhalten.

Seite 2

ExPost-Kosteninformation 2022  
Kundennr. 2050886

**Depot Nr. 9998885500 bei comdirect - eine Marke der Commerzbank AG**

**Einzelauflistung**

Wertpapier / Finanzprodukt	ISIN / Nummer	Kosten Wertpapierdienstleistung	Kosten Finanzinstrument	Minderung Rendite
abrdn SICAV I - Asian Smaller Companies	LU0231459107	0,00 €	449,19 €	2,12%
Global Short Fixed Income Fund EUR Acc	IE0031719473	0,00 €	4,21 €	0,02%
<b>Summe</b>		<b>0,00 €</b>	<b>453,40 €</b>	<b>2,14%</b>
<b>Gesamtkosten</b>			<b>453,40 €</b>	<b>2,14%</b>

Seite 3

## Beispiel ExPost-Kostenausweis / komplett (2)

ExPost-Kosteninformation 2022  
Kundennr. 2050886

**Erläuterung der verwendeten Begriffe und weiterführende Informationen:**  
In den dargestellten Berechnungen können Rundungsdifferenzen entstehen, wenn mehrere Prozentbeträge addiert oder ein Prozentbetrag von einer Summe berechnet wird. Es werden nur Kosten und Erstattungen aufgeführt, welche im Kalenderjahr 2022 belastet bzw. gutgeschrieben und in den Kursen bzw. Preisen der Wertpapiere/Finanzprodukte enthalten waren. Die ausgewiesenen Beträge verstehen sich inkl. MwSt. sofern es sich um MwSt.-pflichtige Positionen handelt. Eine Ausnahme bilden die anteiligen Beträge für Ihren Berater/Vermittler, diese verstehen sich exkl. MwSt.

**Einmalige Kosten:**  
Diese entstehen einmalig beim Kauf oder Verkauf 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 Wertpapiere/Finanzprodukte durch die Depotstelle, die Vermittlerzentrale, den Vermögensverwalter und den Berater/Vermittler.

**Abschlusscourtage Kauf:**  
Ein einmaliges Entgelt zur Deckung der Vertriebskosten (Ausgabeaufschlag) für die gekauften Wertpapiere/Finanzprodukte. Darin enthalten sind auch Zuwendungen, die Ihr Berater/Vermittler von Dritten erhalten hat.

**Abwicklungskosten Kauf und Abwicklungskosten Verkauf:**  
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. Ihr Berater/Vermittler erhält diese Vergütung als Zahlung von Dritten (Zuwendung) im Zusammenhang mit einer für Sie erbrachten Wertpapierdienstleistung. Deshalb wird dieser Posten bei den Kosten Finanzinstrument abgezogen, um einen Doppelausweis zu vermeiden.

**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 leicht 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. Relevant für Ihre tatsächlichen Kosten ist immer nur der mit Ihrem Berater/Vermittler vereinbarte Prozentsatz.

Seite 10

ExPost-Kosteninformation 2022  
Kundennr. 2050886

**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 leicht 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. Im Bereich der Einzelaufstellung sind hier zusätzlich die Kosten aus der Übersicht beinhalten, welche sich nicht einem einzelnen Wertpapier/Finanzprodukt direkt zuordnen lassen.

**Nebendienstleistungen:**  
Es handelt sich um weitere Kosten im Zusammenhang mit Ihrem Depot, die von der Depotstelle erhoben werden. 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 Fondsanteilklassen ohne Abschlussfolgecourtage sein.

**Entgelt laufend:**  
Dieses 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 Erstellungzeitpunkte 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 Gesellschaft für das jeweilige Wertpapier/Finanzprodukt zurückgegriffen.

**Laufende Kosten (im Rahmen der Kosten Finanzinstrument):**  
Diese werden direkt aus dem Fondsvermögen entnommen und decken bspw. die Kosten für das Management des Wertpapiers/Finanzinstruments oder die Depotbankgebühren ab.

**Transaktionsgebühr:**  
Diese fallen für die innerhalb des Wertpapiers/Finanzprodukts getätigten Käufe/Verkäufe an und werden direkt aus dem Fondsvermögen bezahlt.

**Performancegebühr:**  
Diese erhält die jeweilige Fondsgesellschaft für gute Leistungen im Management des Wertpapiers/Finanzprodukts. Die Höhe und ob eine solche Gebühr vereinbart ist, ist im jeweiligen Verkaufsprospekt ersichtlich.

Seite 11

## ExPost

### Details

- Betrachtet werden die Buchungen im Kalenderjahr 2022 und deren Zugehörigkeit zum Kalenderjahr (Depotgebühr, Servicegebühr, Abschlussfolgecourtage, FFB-Modellportfoliogegebühr, Honorare, ...)
- Bezugsgröße ist der durchschnittliche Depotbestand im Kalenderjahr 2022 (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. „Overhead“ und MwSt.)
- Kunden erhalten ein Anschreiben, ExPost-Kostenausweis (Depot / Einzelpositionen) und Erläuterungen (gesamt 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 Depot auf Einzelpositionsebene dargestellt (z.B. mind. 3 weitere Seiten)
- Rückvergütungen führen zu keiner Kompensation sondern werden gemeinsam mit den Kosten ausgewiesen

## Verbesserungen und Änderungen gegenüber Vorjahr

- Alle relevanten Depotbanken haben Servicegebühren in den eigenen ExPost-Kostenausweis integriert
- Reduktion der erforderlichen und von Ihnen gewünschten Kostenausweise von 70.000 - 94.000 Stück in den Vorjahren auf jetzt rd. 26.500
- Option zur farblichen Hervorhebung von Prozent- und Betragsangaben sowie im Erläuterungstexte in den Kundendokumenten zur besseren Übersichtlichkeit
- Anzeige des jeweiligen Anteils des Vermittlers an den einzelnen Kostenpositionen in der Tabelle auf Depotebene – bislang nur im Rahmen der Gesamtkosten
- Nicht angefallene Kostenpositionen werden mit € 0,00 ausgewiesen
- ExPost-Kostendaten sind zu jedem Investmentfonds in die Wertpapierinfo integriert
- Ausführlichere Formulierung der Hinweis-E-Mail bezüglich dem neuen Dokument im Dokumentenarchiv
- Verständlichkeit weiter verbessert (Erläuterung der verwendeten Begriffe, weiterführende Informationen)
- uvm.

## ExPost

### Ihre ToDo`s

- Prüfung der ExPost-Einstellungen in der Maklerebene
- Prüfung ob bei einzelnen Kunden ein Mailversand nicht möglich ist => pdf-Abruf und papierhafter Versand der Kostenausweise 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 ExPost-Kostenausweisen einzelner Kunden
- Alles Weitere übernehmen wir!



## Bereitstellung

- **Selektionsmöglichkeiten = Entscheidung durch Vermittler welche Kunden einen Kostenausweis erhalten**
  - Alle Kunden mit Bestandsdepot im Kalenderjahr 2022 oder aufgelöstem Depot im Kalenderjahr 2022  
= damit übererfüllen Sie Ihre Informationspflichten
  - Nur Kunden mit Bestandsdepot im Kalenderjahr 2022 oder aufgelöstem Depot im Kalenderjahr 2022  
+  
Eingaben im Honorar-Tool oder Servicegebühr bei Depotbanken ohne Ausweis der Servicegebühr in deren eigenem Kostenausweis oder Bestand bei Lagerstellen ohne Kostenausweis  
= damit erfüllen Sie Ihre Informationspflichten
  - Kein Kunde  
= damit verstoßen Sie möglicherweise gegen Ihre Informationspflichten und tragen das Risiko
- **Einstellungen aus dem Vorjahr werden automatisch für den aktuellen Versand übernommen = bitte überprüfen und ggf. anpassen**

## Bereitstellung

- Weitere Einstellungsmöglichkeiten:

- „ExPost-Hinweis-E-Mail an Kunden senden“

= Ihre ExPost-relevanten Kunden erhalten unseren Standardtext oder den individuell von Ihnen hinterlegten Hinweis als E-Mail zur Information über das neue Dokument im Dokumentenarchiv

- „aktuellen Vermittler als ExPost-Herausgeber festlegen“

= die Kostenausweise werden im Namen und mit Logo des genannten Beraters erzeugt oder alternativ mit den Daten des „Strukturleiters“

- „farbliche Hervorhebungen im ExPost-Kostenausweis verwenden“

= es werden die Prozent- und Betragsangaben sowie Erläuterungstexte in den Kundendokumenten zur besseren Übersichtlichkeit in unterschiedlichen Farben dargestellt

**Einstellungen E-Mail-Texte** Anderungen verwerfen

- > Kündigung
- > Mobiler Zugang Versandinfo
  - Rechtlicher Fusstext
- > Signatur Vermittler
  - Signatur Mitarbeiter
- > Signatur Kurzform
- ▼ Vorlagen
  - > Ablauf Ausweisdokumente
  - > Anlageempfehlung
  - > Anlegerprofil

<

Eigene Text verwenden

[[Briefanrede]]

in Ihrem Kundenzugang steht das im Betreff genannte neue Dokument für Sie bereit. Sie finden das Dokument dort in Ihrem Dokumentenarchiv unter Kommunikation/Dokumente/ExPost-Kosteninformationen. Der Kundenzugang ist durch Eingabe Ihrer Nutzerkennung und Ihres persönlichen Passworts geschützt.

[[Link\_KSC]]

Bitte rufen Sie es kurzfristig ab, damit Ihnen keine wichtigen Informationen entgehen.

[[SIGNATUR]]

## Bereitstellung

- **Prozess mit Zieldatum 15.12.2023**
  - Kostenausweise liegen zunächst „unsichtbar“ für Ihre Kunden in deren Dokumentenarchiven bereit
  - Zeitraum bis einschl. 14.12.2023 zur Prüfung und ggf. Korrektur der Kostenausweise durch Vermittler im MSC
  - Am 15.12.2023 werden die Kostenausweise in den Dokumentenarchiven der Kunden sichtbar gestellt
  - Hinweis-E-Mail an die Kunden am 15.12.2023 dass Kostenausweis zum Abruf im Dokumentenarchiv bereit stehen durch uns
  - Auflistung der Kunden bei denen ein Mailversand nicht möglich war kann im MSC generiert werden – hier muss ein papierhafter Versand in Eigenregie erfolgen

## ExPost

# ExPost-Kosten im smartMSC / ExPost-Einstellungen

The screenshot displays the smartMSC interface for MUSTERMANN FINANCIAL. The top navigation bar includes the company logo, the name 'MUSTERMANN FINANCIAL', and a user profile 'Musterberatung AG Max Mustermann | 02000'. Below this is a menu with 'Interne Bereiche' highlighted. A central 'Optionen' bar contains various icons, with 'ExPost' highlighted in yellow. The main content area is titled 'ExPost | Einstellungen' and features a dropdown menu for 'Hinweise / Fehler | (4 Hinweise)'. The primary setting is 'Hier können Sie einstellen, welche Kunden den ExPost Kostenausweis zur Verfügung gestellt bekommen.' Below this, a red-bordered box highlights the following options:

- Welche Kunden sollen den ExPost-Kostenausweis sehen / bekommen?
  - Alle Kunden mit Depotbestand im Kalenderjahr 2022
  - Nur Kunden mit Servicegebühr oder Honorarkosten
  - Kein Kunde
- ExPost-Hinweis-E-Mail an Kunden senden
- Der ExPost-Kostenausweis wird im Namen und mit dem Logo des aktuellen Beraters erzeugt.
- farbliche Hervorhebungen im ExPost-Kostenausweis verwenden

A blue button at the bottom of the settings section reads 'Einstellungen für alle Kunden übernehmen'.

## ExPost

# ExPost-Kosten im smartMSC / ExPost-Kundenübersicht

The screenshot displays the 'ExPost | Kundenübersicht' page in the smartMSC system. The page includes a navigation bar with 'MUSTERMANN FINANCIAL' and various menu items like 'Übersicht', 'Kundenverwaltung', and 'Kommunikation'. Below the navigation, there are several icons representing different system functions. The main content area is titled 'ExPost | Kundenübersicht' and features a search filter section with the following fields:

- Kontonummer (Kundennummer), Kundenname
- Jahr: 2022
- ExPost vorhanden: Ja
- Auszug notwendig: Ja

Buttons for 'Filter zurücksetzen' and 'Suchen' are located below the filter fields. A red box highlights this filter section. Below the filter, a message states: 'Bitte beachten Sie, dass der Abruf des Serienbriefs die Kunden als benachrichtigt markiert.' with a 'Serienbrief abrufen' button. A table below shows the search results:

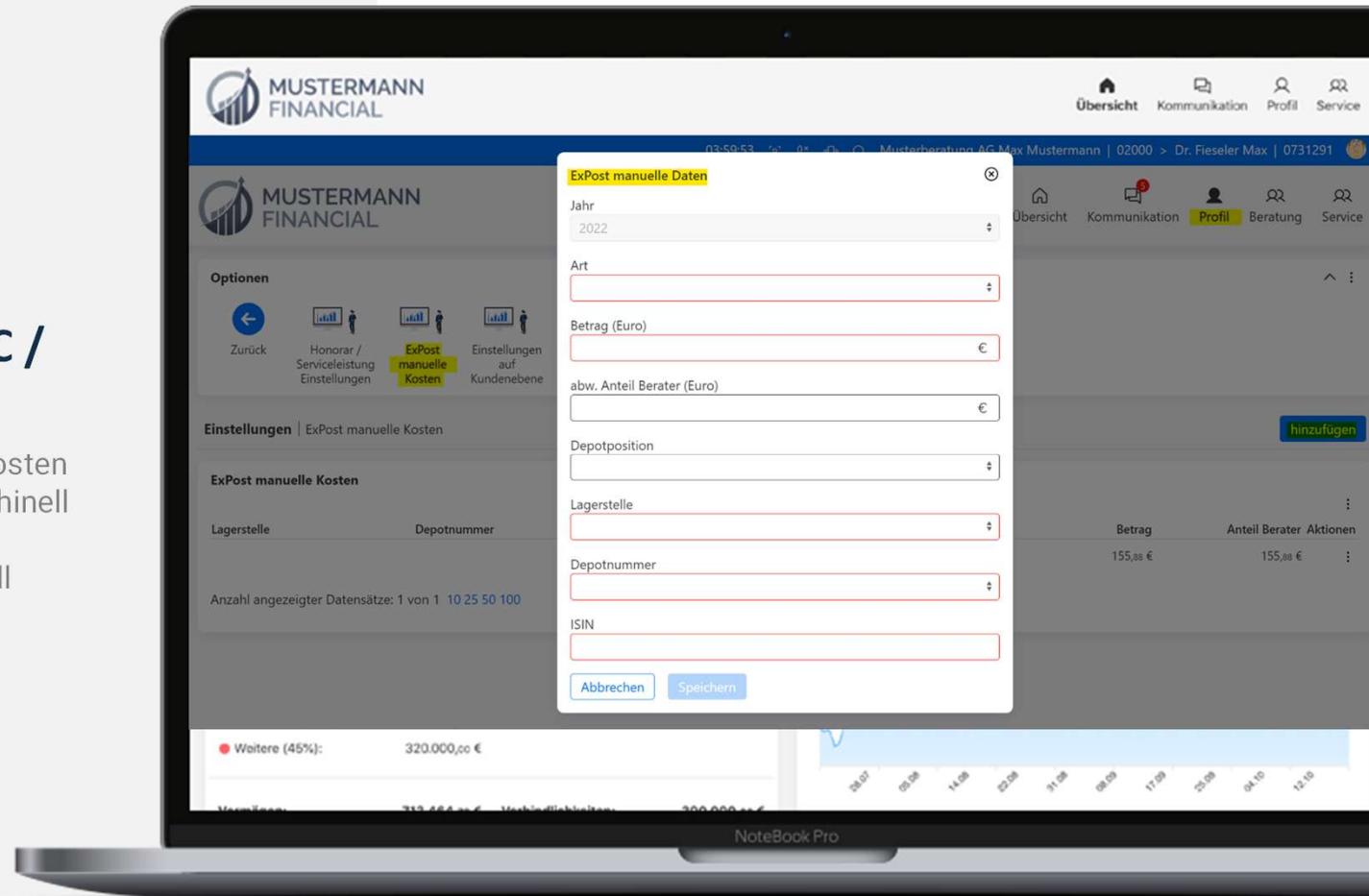
Kundennr	Name	ExPost vorhanden	Auszug notwendig	Mailversand erlaubt	Nachricht an Kunde	Abruf durch Kunde
1153717	Peter Pan	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein
3513432	Eugene Belcher	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein
0015537	Dr Erika Mustermann	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein
1059401	Gerda Musterfrau	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein
1059402	Gerda Musterfrau	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein

A red box highlights the table. At the bottom, it indicates 'Anzahl angezeigter Datensätze: 5 von 5 10 25 50 100'. The laptop is labeled 'NoteBook Pro'.

## ExPost

# ExPost-Kosten im smartMSC / Kundenebene

- Ergänzung zusätzlicher Daten und Kosten oder manuelle Korrekturen der maschinell erstellten Kostenausweise durch Vermittler bei allen Kunden individuell möglich



## ExPost

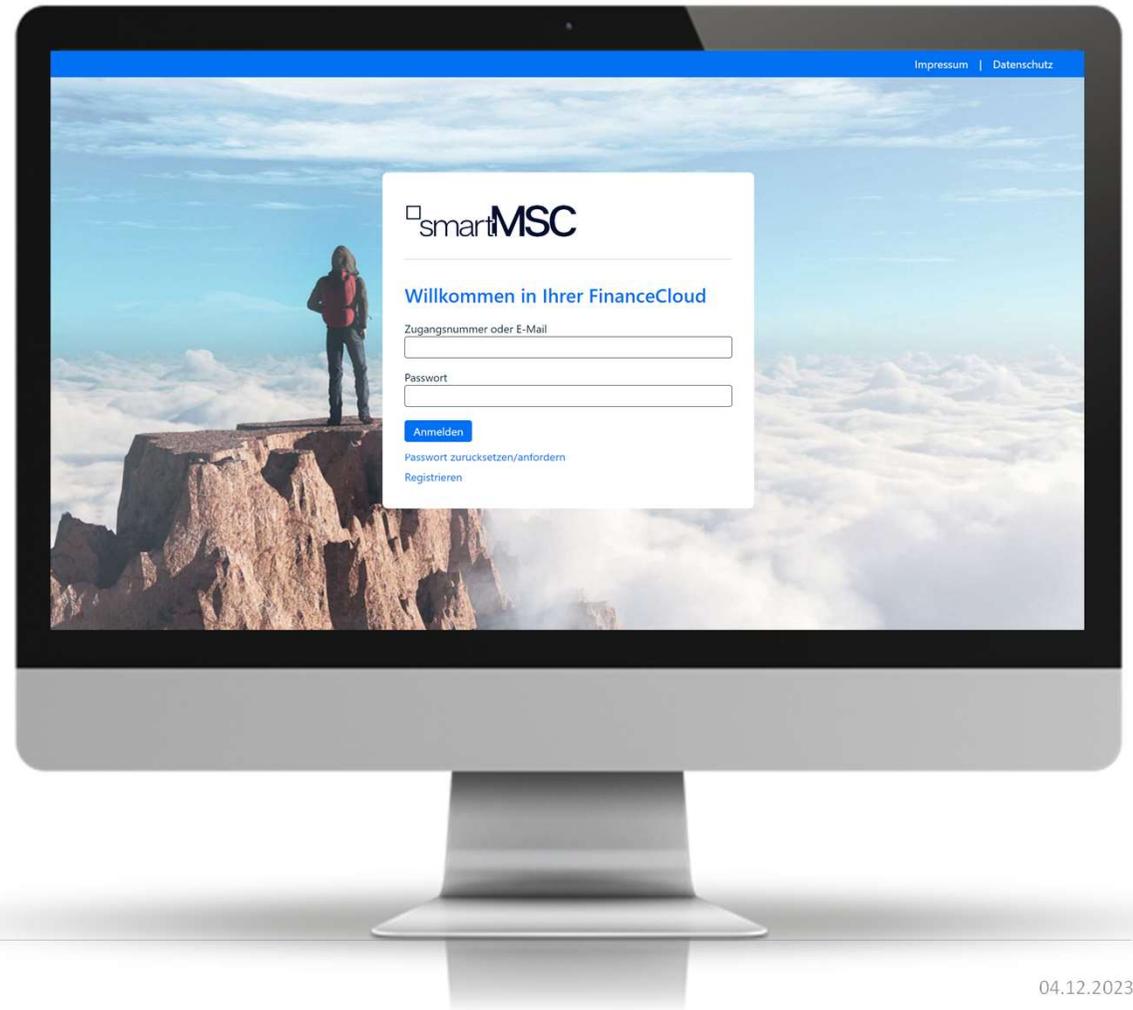
### Ihre ToDo`s

- Prüfung der ExPost-Einstellungen in der Maklerebene
- Prüfung ob bei einzelnen Kunden ein Mailversand nicht möglich ist => pdf-Abruf und papierhafter Versand der Kostenausweise 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 ExPost-Kostenausweisen einzelner Kunden
- Alles Weitere übernehmen wir!



ExPost

## Praxis / Umsetzung im smartMSC



IHRE  
FRAGEN?



FondsKonzept



---

# VIELEN DANK!

