

Erläuterung zur Transaktionsbezogenen Kosteninformation

Informationen zur Ex-ante

Die FNZ Bank AG ist verpflichtet dem Kunden bereits vor Erbringung der Dienstleistung (Ex-ante) Informationen zu allen möglicherweise anfallenden Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen zur Verfügung zu stellen (Kostentransparenz). Da zu diesem Zeitpunkt die Kosten je nach Produktart noch nicht konkret feststehen, müssen hier teilweise Schätzungen auf Basis von Vorjahreswerten abgegeben werden, diese sind rechtlich nicht verbindlich.

Inhalt und Aufbau

In der Transaktionsbezogenen Kosteninformation werden für die jeweilige Transaktion, basierend auf dem Anlagebetrag und für die konkrete Anlageart sämtliche mögliche Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen für den ausgewählten Fonds aufgeführt. Darüber hinaus ist ersichtlich, welche Kosten dem Fonds selbst zu zurechnen sind und welche Kosten als Zuwendungen, z. B. an den Vermittler oder die depotführende Stelle, gewährt werden.

Kostenaufstellung

Die Kosten werden wie folgt aufgegliedert:

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen
2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren (VL: 7 Jahre)
3. Zuwendungen

Durchschnittswerte

Da zum Zeitpunkt der Erstellung der Transaktionsbezogenen Kosteninformation oftmals die Kosten je nach Produkt noch nicht konkret feststehen, werden teilweise Durchschnittswerte zugrunde gelegt, z.B. Depotführungsentgelte – die tatsächlichen Kosten werden nach Erbringung der Dienstleistung jedem Kunden mittels einer Individuellen Kosteninformation (Ex-post) zur Verfügung gestellt.

Durchschnittswerte für das Depotführungsentgelt

Der Durchschnittswert für das Depotführungsentgelt berechnet sich aus der Summe der vorjährig vereinnahmten Depotführungsentgelte. Das individuelle Depotführungsentgelt kann davon abweichen. Das Depotführungsentgelt wird weder in der Kostenzusammenfassung noch in der Darstellung der Renditeauswirkung der Anlage berücksichtigt, auch wenn es die Rendite einer Anlage zusätzlich mindern kann.

Durchschnittswerte für die laufende Vertriebsprovision

Bei der laufenden Vertriebsprovision handelt es sich um einen Durchschnittswert gebildet aus den vereinnahmten Zuwendungen der letzten Berichtsperiode der fünf umsatzstärksten Fonds aus der jeweiligen Fondskategorie. Die ermittelten Durchschnittswerte werden auf die jeweilige kundenspezifische Transaktion gerechnet, um eine etwaige Vorausschau auf die Zuwendungen zu gewähren, kundenindividuelle Vereinbarungen werden nicht berücksichtigt.

Datenquelle für die Werte

Die Produktkosten/Fondskosten werden aus den Veröffentlichungen der Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften übernommen und fallen in der Regel im Fonds selbst an. Diese Kosten entstehen unabhängig davon, ob das Depot bei der FNZ Bank oder einer anderen Bank geführt wird. Eine Garantie für die Vollständigkeit und Aktualität der Daten kann die FNZ Bank daher nicht übernehmen.

Ausweis der Kosten

Die Kosten werden sowohl in Prozent als auch als absolute Beträge in Euro ausgewiesen.

Wertentwicklung

Eine mögliche Wertentwicklung (Rendite) der Anlage wird im Rahmen der Transaktionsbezogenen Kosteninformation nicht berücksichtigt, lediglich die Wirkung der Gesamtkosten auf die Rendite der konkreten Anlage.

Beispieldarstellung ebase Depot

Einmalanlage mit Anlagebetrag 1.000,00 Euro in einem ebase Depot

Transaktionsbezogene Kosteninformationen für das ebase Depot

| | | | |
|-------------------------|--|------------------------|--------------------------|
| Fondsbezeichnung | iSh.STOXX Europe 600 U.ETF DE Inhaber-Anteile | ISIN | DE0002635307 |
| Depot | 99129179686 | Fondstyp | ETF u. a. Indexfonds |
| Erstellungszeitpunkt | 28.10.2020 12:48:27 | Angenommene Haltedauer | 5 Jahre |
| | | Kauf | einmalig 1.000,00 EUR |

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen

Erwerbskosten (einmalig)¹

| | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,20 % | 2,00 EUR |
| davon Vertriebsprovision | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon sonstige ² | 0,20 % | 2,00 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

Laufende Kosten (pro Jahr)

| | | |
|--|---------------|------------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 2,66 % | 26,55 EUR |
| davon Depotführungsentgelt ³ | 2,66 % | 26,55 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision ⁴ | 0,00 % | 0,00 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,20 % | 2,00 EUR |
| davon laufende Fondskosten | 0,20 % | 2,00 EUR |
| abzüglich laufende Vertriebsprovision ⁴ | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon anlassbezogene Kosten (Fonds) | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Transaktionskosten (Fonds) | 0,00 % | 0,00 EUR |

Veräußerungskosten (einmalig)

| | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,20 % | 2,00 EUR |
| davon sonstige ² | 0,20 % | 2,00 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Rücknahmekosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

| | | |
|---|--------|------------------|
| Gesamtkosten | | 14,00 EUR |
| durchschnittliche Kosten pro Jahr | | 2,80 EUR |
| davon dem Anlagebetrag entnommen | | 0,80 EUR |
| davon bereits dem Fonds belastet | | 2,00 EUR |
| abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision | | 0,00 EUR |
| Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt: | | |
| Im 1. Jahr der Anlage | 0,40 % | 4,00 EUR |
| Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵ | 0,20 % | 2,00 EUR |
| Im Jahr der Veräußerung zusätzlich | 0,20 % | 2,00 EUR |

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

| | | |
|---|---------------|-----------------|
| Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr ⁴ | 0,00 % | 0,00 EUR |
| Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr ⁴ | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Vertriebsprovision ⁷ | 0,00 % | 0,00 EUR |

Kopfzeile Transaktionsbezogene Kosteninformation

European Bank for Financial Services GmbH

80218 München

Transaktionsbezogene Kosteninformationen für das ebase Depot

| | | | |
|-------------------------|--|------------------------|--------------------------|
| Fondsbezeichnung | iSh.STOXX Europe 600 U.ETF DE Inhaber-Anteile | ISIN | DE0002635307 |
| Depot | 99129179686 | Fondstyp | ETF u. a. Indexfonds |
| Erstellungszeitpunkt | 28.10.2020 12:48:27 | Angenommene Haltedauer | 5 Jahre |
| | | Kauf | einmalig 1.000,00 EUR |

- Fondsbezeichnung: Korrekte Bezeichnung des Wertpapiers der konkreten Transaktion
- Depotposition: Depotnummer mit Unterdepotposition des transaktionierenden Wertpapiers
- Auftragsreferenz: Referenz der Kosteninformation und dem dazugehörigen Geschäftsvorfall, hier Beispieldepot
- Erstellungszeitpunkt: Datum und Uhrzeit der Erstellung der Transaktionsbezogenen Kosteninformation
- ISIN: Wertpapierkennung
- Fondstyp: Klassifizierung des Wertpapiers
- Angenommene Haltedauer: angenommene Haltedauer für die Renditebetrachtung
- Kauf: angedruckte Anlageart mit Transaktionsbetrag

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütung

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen

Erwerbskosten (einmalig)¹

| | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,20 % | 2,00 EUR |
| davon Vertriebsprovision | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon sonstige ² | 0,20 % | 2,00 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

Laufende Kosten (pro Jahr)

| | | |
|--|---------------|------------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 2,66 % | 26,55 EUR |
| davon Depotführungsentgelt ³ | 2,66 % | 26,55 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision ⁴ | 0,00 % | 0,00 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,20 % | 2,00 EUR |
| davon laufende Fondskosten | 0,20 % | 2,00 EUR |
| abzüglich laufende Vertriebsprovision ⁴ | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon anlassbezogene Kosten (Fonds) | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Transaktionskosten (Fonds) | 0,00 % | 0,00 EUR |

Veräußerungskosten (einmalig)

| | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,20 % | 2,00 EUR |
| davon sonstige ² | 0,20 % | 2,00 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Rücknahmekosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

Erwerbskosten (einmalig)

Kosten, die einmalig bei jedem Kauf entstehen, diese setzen sich zusammen aus:

Dienstleistungskosten

- Davon Vertriebsprovision: berechnet sich aus dem max. Ausgabeaufschlag eines Fonds und wird ganz oder teilweise von der FNZ Bank AG an den Vermittler gewährt (siehe Zuwendungen)
- Davon sonstige Kosten: u. a. Transaktionsentgelte (z. B. ETF-Transaktionsentgelt der FNZ Bank AG) oder Kosten aus der Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds

Produktkosten bei Investmentfonds: I. d. R. Null, da bei einem Kauf keine weiteren Kosten anfallen

Laufende Kosten (pro Kalenderjahr)

Kosten, die jährlich während der Haltedauer einer Anlage entstehen:

Dienstleistungskosten

- Davon Depotführungsentgelt: jährliches Entgelt für die Depotführung (Durchschnittswert)
- Davon laufende Vertriebsprovision: prozentualer Anteil aus der Verwaltungsvergütung eines Fonds (Durchschnittswert), den die FNZ Bank als Zuwendung von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/ Verwaltungsgesellschaft erhält und ganz oder teilweise dem Vermittler gewährt (siehe Zuwendungen); dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

Produktkosten

Produktkosten sind die Kosten des Fonds abzüglich der Laufenden Vertriebsprovision. Da die laufende Vertriebsprovision bereits in den Dienstleistungskosten berücksichtigt wurde, wird sie hier bei der Summe der Produktkosten wieder abgezogen. Die laufenden Produktkosten enthalten die laufenden Fondskosten, anlassbezogene Kosten sowie die Transaktionskosten. Diese Kosten werden bereits bei Ermittlung des Fondspreises berücksichtigt und fallen nicht zusätzlich an.

- Davon laufende Fondskosten: Kosten für das Management eines Fonds (z. B. Verwaltungsvergütung)
- Anlassbezogene Kosten des Fonds: insbesondere erfolgsabhängige Vergütungen bei Fonds, wenn aufgrund einer guten Wertentwicklung der Vergleichsmaßstab eines Fonds übertroffen wurde
- Transaktionskosten eines Fonds: Kosten, die beim An- und Verkauf von Wertpapieren anfallen

Veräußerungskosten (einmalig)

Kosten, die beim Verkauf einer Anlage anfallen

Dienstleistungskosten

- Davon sonstige Kosten: u. a. Transaktionsentgelte (z. B. ETF-Transaktionsentgelt der FNZ Bank AG) oder Kosten aus der Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds

Produktkosten bei Investmentfonds

- Davon Rücknahmekosten: i. d. R. Null, da die FNZ Bank AG keine Fonds mit Rücknahmeentgelt anbietet

2. Kostenzusammenfassung bei einer Haltedauer von 5 Jahren

| 2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren | | |
|---|--------|------------------|
| Gesamtkosten | | 14,00 EUR |
| durchschnittliche Kosten pro Jahr | | 2,80 EUR |
| davon dem Anlagebetrag entnommen | | 0,80 EUR |
| davon bereits dem Fonds belastet | | 2,00 EUR |
| abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision | | 0,00 EUR |
| Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt: | | |
| Im 1. Jahr der Anlage | 0,40 % | 4,00 EUR |
| Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵ | 0,20 % | 2,00 EUR |
| Im Jahr der Veräußerung zusätzlich | 0,20 % | 2,00 EUR |
| <small>Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.</small> | | |

Gesamtkosten über die Haltedauer

Kosten, die während einer Haltedauer der Anlage von 5 Jahren insgesamt entstehen sowie die durchschnittlichen Kosten pro Kalenderjahr (ohne Berücksichtigung des Depotführungsentgelts).

- Davon dem Anlagebetrag entnommen: entspricht der unter Erwerbskosten ausgewiesenen Vertriebsprovision (bei einer Einmalanlage werden die Erwerbskosten auf ein Jahr berechnet).
- Davon bereits dem Fonds belastet: entspricht den unter Produktkosten ausgewiesenen laufenden Fondskosten pro Jahr, die dem Fonds bereits durch die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft belastet werden und deshalb nicht zusätzlich anfallen

Darstellung der Wirkung der Gesamtkosten auf die Rendite der Anlage

- Die einzelnen Kosten reduzieren die individuelle Wertentwicklung (Rendite) einer Anlage.
- Dargestellt wird nur die Wirkung der Kosten auf die Rendite der Anlage und nicht die tatsächliche Wertentwicklung.

Hinweise

Einmalanlage:

Im ersten Jahr einer Anlage wirken sich die Kosten stärker aus, da sowohl Erwerbs- als auch laufende Kosten und ggf. Veräußerungskosten anfallen. Ab dem zweiten Jahr der Anlage fallen nur noch die jährlichen laufenden Kosten und ggf. Veräußerungskosten an.

ETFs:

Bei ETFs fallen im Jahr des Kaufes/Veräußerung zusätzliche ETF-Transaktionsentgelte an.

3. Zuwendungen

3. Zuwendungen⁶

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

| | | |
|---|---------------|-----------------|
| Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr ⁴ | 0,00 % | 0,00 EUR |
| Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr ⁴ | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Vertriebsprovision ⁷ | 0,00 % | 0,00 EUR |

Zuwendungen

Darstellung der monetären Zuwendungen (Vertriebsprovisionen, laufende Vertriebsprovisionen).

Von Dritten an die FNZ Bank gewährte Zuwendungen:

Dabei handelt es sich um die laufenden Vertriebsprovisionen, die FNZ Bank für ihre Dienstleistungen (z. B. die Durchführung des Finanzkommissionsgeschäfts) von den Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften der Fonds erhält (siehe auch Position „laufende Vertriebsprovision“ unter Laufende Kosten/Dienstleistungskosten).

Von der FNZ Bank an Dritte gewährte Zuwendungen

- Laufende Vertriebsprovision: Provision, die FNZ Bank an die Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation ganz oder teilweise gewährt

Hinweis

Bei Kauf/Veräußerung eines ETFs fallen weder Vertriebsprovisionen noch laufende Vertriebsprovisionen an.

Hinweise und Fußnoten

Bitte beachten Sie, dass im Einzelfall abweichend gewährte Konditionen hinsichtlich Vertriebsprovisionen, Transaktionsentgelten und Depotführungsentgelten in der Kosteninformation nicht berücksichtigt werden können.

1. Bei Sparplänen handelt es sich hier um die Erwerbskosten, die pro Jahr entstehen. Es wird eine regelmäßige Sparrate zugrunde gelegt, die Berechnung erfolgt auf den gesamten Anlagebetrag eines Jahres.
2. Sonstige Kosten können zum Beispiel aus Devisenkonvertierung sowie ETF Transaktionsentgelt resultieren. Bei Fondsumschichtungen und Offline-Transaktionen können zusätzliche Transaktionsentgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis anfallen.
3. Der ausgewiesene Betrag beim Depotführungsentgelt ist ein Durchschnittswert, der sich aus den vorjährig vereinnahmten Depotführungsentgelten berechnet. Die Höhe Ihres individuellen Depotführungsentgelts richtet sich nach dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis und kann je nach Preismodell niedriger oder höher ausfallen. Das Depotführungsentgelt wird einmal jährlich (ab 01.01.2021 vierteljährlich) als pauschaler Betrag inklusive der gesetzlichen Umsatzsteuer berechnet und fällt nicht pro Transaktion an. Aus diesem Grund wurde das Depotführungsentgelt betragsmäßig weder in der Darstellung der Kostenzusammenfassung noch in die Darstellung der Renditeauswirkung der Anlage einberechnet. Durch das Depotführungsentgelt wird jedoch die Rendite der Anlage zusätzlich gemindert.
4. Bei der laufenden Vertriebsprovision handelt es sich um einen Durchschnittswert gebildet aus den vereinnahmten Zuwendungen der letzten Berichtsperiode der fünf umsatzstärksten Fonds der jeweiligen Fondskategorie. Die ermittelten Durchschnittswerte werden auf die jeweilige kundenspezifische Transaktion gerechnet, um eine etwaige Vorausschau auf die Zuwendungen zu gewähren, kundenindividuelle Vereinbarungen werden nicht berücksichtigt.
5. Besonderheit bei Sparplänen: Die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten die jährlichen laufenden Kosten, die weiteren Erwerbskosten für die im jeweiligen Jahr getätigten Sparraten sowie die bestandsabhängigen Kosten, wie Produktkosten. Basis für die Berechnung der bestandsabhängigen Kosten ist dabei der im jeweiligen Jahr angesparte Bestand.
6. Neben den dargestellten monetären Zuwendungen können der Bank von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/ Verwaltungsgesellschaft auch geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen, z. B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen, und/oder Marketing-Zuschüsse gewährt werden. Ebenso kann auch die Bank dem Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleister unter Umständen geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen gewähren. Nähere Informationen zu den von der Bank erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten und zusätzlich auf Anfrage bei der Bank erhältlich.
7. Besonderheit bei Sparplänen: Hier handelt es sich um eine regelmäßige Zuwendung pro Jahr. Basis für die Berechnung der Zuwendung sind alle Sparraten eines Jahres.

Beispieldarstellung Verkauf

Verkauf über 5.000,00 Euro in einem ebase Depot

European Bank for Financial Services GmbH

80218 München

Transaktionsbezogene Kosteninformationen für das ebase Depot

| | | | |
|----------------------|--|----------|--------------------------|
| Fondsbezeichnung | iSh.STOXX Europe 600 U.ETF DE Inhaber-Anteile | ISIN | DE0002635307 |
| Depotposition | 99127806314.07 | Fondstyp | ETF u. a. Indexfonds |
| Auftragsreferenz | 888/02102020 | | |
| Erstellungszeitpunkt | 02.10.2020 13:48:33 | Verkauf | einmalig 5.000,00 EUR |

1. Aufstellung der Kostenpositionen

Veräußerungskosten (einmalig)

| | | |
|------------------------------------|---------------|------------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,20 % | 10,00 EUR |
| davon sonstige ¹ | 0,20 % | 10,00 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Rücknahmekosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

2. Kostenzusammenfassung

| | | |
|---------------------|--|------------------|
| Gesamtkosten | | 10,00 EUR |
|---------------------|--|------------------|

Veräußerungskosten (einmalig): Kosten, die beim Verkauf einer Anlage anfallen.

Dienstleistungskosten

Davon sonstige Kosten: u. a. Transaktionsentgelte (z. B. ETF-Transaktionsentgelt der FNZ Bank) oder Kosten aus Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds

Produktkosten bei Investmentfonds: i. d. R. Null, da die FNZ Bank keine Fonds mit Rücknahmegebühr anbietet

Hinweise und Fußnoten

Bitte beachten Sie, dass im Einzelfall abweichend gewährte Konditionen hinsichtlich Vertriebsprovisionen, Transaktionsentgelten und Depotführungsentgelten in der Kosteninformation nicht berücksichtigt werden können.

¹Sonstige Kosten können zum Beispiel aus Devisenkonvertierung sowie ETF Transaktionsentgelt resultieren. Bei Fondsumschichtungen und Offline-Transaktionen können zusätzliche Transaktionsentgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis anfallen.

Beispieldarstellung Sparplan

Ansparplananlage über 150 Euro in einem ebase Depot

European Bank for Financial Services GmbH

80218 München

Transaktionsbezogene Kosteninformationen für das ebase Depot

| | | | |
|-------------------------|--|------------------------|-------------------------|
| Fondsbezeichnung | Nordea 1-Norwegian Equity Fund Actions Nom. BP-NOK o.N. | ISIN | LU0081952003 |
| Depotposition | 99106661344.08 | Fondstyp | Aktienfonds |
| Erstellungszeitpunkt | 15.10.2020 10:06:43 | Angenommene Haltedauer | 5 Jahre |
| | | Ansparplan | monatlich 150,00 EUR |

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen

Erwerbskosten (einmalig)¹

| | | |
|------------------------------------|---------------|------------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,96 % | 17,27 EUR |
| davon Vertriebsprovision | 0,74 % | 13,32 EUR |
| davon sonstige ² | 0,22 % | 3,95 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

Laufende Kosten (pro Jahr)

| | | |
|--|---------------|------------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 2,28 % | 40,95 EUR |
| davon Depotführungsentgelt ³ | 1,48 % | 26,55 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision ⁴ | 0,80 % | 14,40 EUR |
| Summe Produktkosten | 1,18 % | 21,24 EUR |
| davon laufende Fondskosten | 1,82 % | 32,76 EUR |
| abzüglich laufende Vertriebsprovision ⁴ | -0,80 % | -14,40 EUR |
| davon anlassbezogene Kosten (Fonds) | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Transaktionskosten (Fonds) | 0,16 % | 2,88 EUR |

Veräußerungskosten (einmalig)

| | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,22 % | 3,95 EUR |
| davon sonstige ² | 0,22 % | 3,95 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Rücknahmekosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

| | |
|---|-------------------|
| Gesamtkosten | 624,90 EUR |
| durchschnittliche Kosten pro Jahr | 124,98 EUR |
| davon dem Anlagebetrag entnommen | 61,26 EUR |
| davon bereits dem Fonds belastet | 63,72 EUR |
| abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision | 0,00 EUR |
| Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt: | |
| Im 1. Jahr der Anlage | 2,94 % 52,91 EUR |
| Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵ | 2,94 % 52,91 EUR |
| Im Jahr der Veräußerung zusätzlich | 0,22 % 3,95 EUR |

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

| | | |
|---|---------------|------------------|
| Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen | 0,80 % | 14,40 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr ⁴ | 0,80 % | 14,40 EUR |
| Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen | 1,32 % | 23,76 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr ⁴ | 0,58 % | 10,44 EUR |
| davon Vertriebsprovision ⁷ | 0,74 % | 13,32 EUR |

Bei einer Ansparanlage entspricht die Kostenaufstellung zu Erwerbskosten, Laufenden Kosten und Veräußerungskosten sowie der Kostenzusammenfassung und den Zuwendungen analog einem Kauf.

Bei einer Entnahmeplananlage entspricht die Kostenaufstellung zu Erwerbskosten, Laufenden Kosten und Veräußerungskosten sowie der Kostenzusammenfassung und den Zuwendungen analog einem Verkauf.

Hinweis zur Kostenzusammenfassung:

Sparpläne/VL-Sparpläne: Die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten die jährlichen Kosten, die weiteren Erwerbskosten für die im jeweiligen Jahr getätigten Sparraten sowie die bestandsabhängigen Kosten (z. B. Produktkosten) auf Basis des im jeweiligen Jahr angesparten Bestands. Die Einstiegskosten entfallen ab dem zweiten Jahr der Anlage.

Hinweis zur Erstellung:

Eine Transaktionsbezogene Kosteninformation wird nur im Rahmen einer Sparplananlage oder Entnahmeplananlage und bei wesentlichen Änderungen des Ansparplans oder Entnahmeplans erstellt. Die wesentlichen Änderungen können beispielsweise die Änderung des Betrages, der Dynamik (Änderung des Prozentsatzes) oder die Änderung des Zahlungsturnus (z. B. von monatlich auf vierteljährlich) sein. Bei den monatlich wiederkehrenden Zahlungen im Rahmen des laufenden Ansparplans oder Entnahmeplans wird keine Transaktionsbezogene Kosteninformation erstellt.

Hinweise und Fußnoten

Bitte beachten Sie, dass im Einzelfall abweichend gewährte Konditionen hinsichtlich Vertriebsprovisionen, Transaktionsentgelten und Depotführungsentgelten in der Kosteninformation nicht berücksichtigt werden können.

1. Bei Sparplänen handelt es sich hier um die Erwerbskosten, die pro Jahr entstehen. Es wird eine regelmäßige Sparrate zugrunde gelegt, die Berechnung erfolgt auf den gesamten Anlagebetrag eines Jahres.
2. Sonstige Kosten können zum Beispiel aus Devisenkonvertierung sowie ETF Transaktionsentgelt resultieren. Bei Fondsumschichtungen und Offline-Transaktionen können zusätzliche Transaktionsentgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis anfallen.
3. Der ausgewiesene Betrag beim Depotführungsentgelt ist ein Durchschnittswert, der sich aus den vorjährig vereinbarten Depotführungsentgelten berechnet. Die Höhe Ihres individuellen Depotführungsentgelts richtet sich nach dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis und kann je nach Preismodell niedriger oder höher ausfallen. Das Depotführungsentgelt wird einmal jährlich (ab 01.01.2021 vierteljährlich) als pauschaler Betrag inklusive der gesetzlichen Umsatzsteuer berechnet und fällt nicht pro Transaktion an. Aus diesem Grund wurde das Depotführungsentgelt betragsmäßig weder in der Darstellung der Kostenzusammenfassung noch in die Darstellung der Renditeauswirkung der Anlage einberechnet. Durch das Depotführungsentgelt wird jedoch die Rendite der Anlage zusätzlich gemindert.
4. Bei der laufenden Vertriebsprovision handelt es sich um einen Durchschnittswert gebildet aus den vereinnahmten Zuwendungen der letzten Berichtsperiode der fünf umsatzstärksten Fonds der jeweiligen Fondskategorie. Die ermittelten Durchschnittswerte werden auf die jeweilige kundenspezifische Transaktion gerechnet, um eine etwaige Vorausschau auf die Zuwendungen zu gewähren, kundenindividuelle Vereinbarungen werden nicht berücksichtigt.
5. Besonderheit bei Sparplänen: Die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten die jährlichen laufenden Kosten, die weiteren Erwerbskosten für die im jeweiligen Jahr getätigten Sparraten sowie die bestandsabhängigen Kosten, wie Produktkosten. Basis für die Berechnung der bestandsabhängigen Kosten ist dabei der im jeweiligen Jahr angesparte Bestand.
6. Neben den dargestellten monetären Zuwendungen können der Bank von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft auch geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen, z. B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen, und/oder Marketing-Zuschüsse gewährt werden. Ebenso kann auch die Bank dem Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleister unter Umständen geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen gewähren. Nähere Informationen zu den von der Bank erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten und zusätzlich auf Anfrage bei der Bank erhältlich.
7. Besonderheit bei Sparplänen: Hier handelt es sich um eine regelmäßige Zuwendung pro Jahr. Basis für die Berechnung der Zuwendung sind alle Sparraten eines Jahres.

Beispieldarstellung Entnahmeplan

Entnahmeplananlage über 150 Euro in einem ebase Depot

Transaktionsbezogene Kosteninformationen für das ebase Depot

| | | | |
|-------------------------|--|--------------|----------------------|
| Fondsbezeichnung | Nordea 1-Norwegian Equity Fund Actions Nom. BP-NOK o.N. | ISIN | LU0081952003 |
| Depotposition | 99106661344.08 | Fondstyp | Aktienfonds |
| Erstellungszeitpunkt | 10.07.2020 09:41:26 | Laufzeit | 5 Jahre |
| | | Entnahmeplan | monatlich 150,00 EUR |

1. Aufstellung der Kostenpositionen

Veräußerungskosten (einmalig)

| | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,23 % | 0,34 EUR |
| davon sonstige | 0,23 % | 0,34 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Rücknahmekosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Laufzeit von 5 Jahren

| | |
|-----------------------------------|------------------|
| Gesamtkosten | 20,40 EUR |
| durchschnittliche Kosten pro Jahr | 4,08 EUR |

Bei einer Entnahmeplananlage entspricht die Kostenaufstellung zu Erwerbskosten, Laufenden Kosten und Veräußerungskosten sowie der Kostenzusammenfassung und den Zuwendungen analog einem Verkauf.

Beispieldarstellung Fondsumschichtung/Abgang

Fondsumschichtung/Abgang aus einem Aktienfonds über 2.300,00 Euro

European Bank for Financial Services GmbH
80218 München

Transaktionsbezogene Kosteninformationen für das ebase Depot

| | | | |
|-------------------------|--|----------------------------|--------------------------|
| Fondsbezeichnung | Nordea 1-Norwegian Equity Fund Actions Nom. BP-NOK o.N. | ISIN | LU0081952003 |
| Depotposition | 99106661344.08 | Fondstyp | Aktienfonds |
| Erstellungszeitpunkt | 15.10.2020 10:06:43 | Fondsumschichtung (Abgang) | einmalig 2.300,00 EUR |

1. Aufstellung der Kostenpositionen

Veräußerungskosten (einmalig)

| | | |
|------------------------------------|---------------|-----------------|
| Summe Dienstleistungskosten | 0,22 % | 5,04 EUR |
| davon sonstige ¹ | 0,22 % | 5,04 EUR |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR |
| davon Rücknahmekosten | 0,00 % | 0,00 EUR |

2. Kostenzusammenfassung

| | |
|---------------------|-----------------|
| Gesamtkosten | 5,04 EUR |
|---------------------|-----------------|

Veräußerungskosten (einmalig) Kosten, die beim Verkauf einer Anlage anfallen.

Dienstleistungskosten

Davon sonstige Kosten: u. a. Transaktionsentgelte (z. B. ETF-Transaktionsentgelt der FNZ Bank) oder Kosten aus Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds.

Produktkosten bei Investmentfonds: i. d. R. Null, da die FNZ Bank keine Fonds mit Rücknahmegebühr anbietet.

Beispieldarstellung Fondsumschichtung/Zugang

Fondsumschichtung/Zugang aus einem Aktienfonds über 2.300,00 Euro

Transaktionsbezogene Kosteninformationen für das ebase Depot

| | | | |
|-------------------------|---|----------------------------|--------------------------|
| Fondsbezeichnung | BGF - Emerging Europe Fund Act. Nom. Classe A 2 o.N. | ISIN | LU0011850392 |
| Depotposition | 99106661344.07 | Fondstyp | Aktienfonds |
| | | Angenommene Haltedauer | 5 Jahre |
| Erstellungszeitpunkt | 15.10.2020 10:06:43 | Fondsumschichtung (Zugang) | einmalig 2.300,00 EUR |

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen

| | | | |
|--|---------------|------------------|--|
| Erwerbskosten (einmalig)² | | | |
| Summe Dienstleistungskosten | 1,33 % | 30,59 EUR | |
| davon Vertriebsprovision | 1,33 % | 30,59 EUR | |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR | |
| Laufende Kosten (pro Jahr) | | | |
| Summe Dienstleistungskosten | 1,95 % | 44,95 EUR | |
| davon Depotführungsentgelt ³ | 1,15 % | 26,55 EUR | |
| davon laufende Vertriebsprovision ⁴ | 0,80 % | 18,40 EUR | |
| Summe Produktkosten | 1,24 % | 28,52 EUR | |
| davon laufende Fondskosten | 2,07 % | 47,61 EUR | |
| abzüglich laufende Vertriebsprovision ⁴ | -0,80 % | -18,40 EUR | |
| davon anlassbezogene Kosten (Fonds) | 0,00 % | 0,00 EUR | |
| davon Transaktionskosten (Fonds) | -0,03 % | -0,69 EUR | |
| Veräußerungskosten (einmalig) | | | |
| Summe Dienstleistungskosten | 0,00 % | 0,00 EUR | |
| Summe Produktkosten | 0,00 % | 0,00 EUR | |
| davon Rücknahmekosten | 0,00 % | 0,00 EUR | |

Diese Angaben sind Schätzungen, die auf Basis vergangener tatsächlicher Werte ermittelt wurden. Diese können in Zukunft anders ausfallen.

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

| | |
|---|-------------------|
| Gesamtkosten | 265,20 EUR |
| durchschnittliche Kosten pro Jahr | 53,04 EUR |
| davon dem Anlagebetrag entnommen | 24,52 EUR |
| davon bereits dem Fonds belastet | 28,52 EUR |
| abzüglich Auskehr laufende Vertriebsprovision | 0,00 EUR |
| Die Kosten reduzieren die Rendite dieser Anlage während der Haltedauer wie folgt: | |
| Im 1. Jahr der Anlage | 3,37 % 77,51 EUR |
| Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁵ | 2,04 % 46,92 EUR |
| Im Jahr der Veräußerung zusätzlich | 0,00 % 0,00 EUR |

Die tatsächlichen Kosten können je nach Haltedauer und Kursentwicklung variieren. Die Angaben sind Schätzungen und können in Zukunft anders ausfallen.

3. Zuwendungen⁶

Zuwendungen sind im Rahmen der dem Kunden zu Verfügung zu stellenden Kosteninformationen gesondert auszuweisen. Dem Kunden entstehen aus der Gewährung der Zuwendungen keine zusätzlichen Kosten, da diese bereits in den oben aufgeführten Kostenbestandteilen enthalten sind

| | | |
|---|---------------|------------------|
| Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen | 0,80 % | 18,40 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr ⁴ | 0,80 % | 18,40 EUR |
| Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen | 1,91 % | 43,93 EUR |
| davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr ⁴ | 0,58 % | 13,34 EUR |
| davon Vertriebsprovision ⁷ | 1,33 % | 30,59 EUR |

Kostenaufstellung zu Erwerbskosten, Laufenden Kosten und Veräußerungskosten sowie der Kostenzusammenfassung und den Zuwendungen entsprechen einem Kauf.

Hinweise und Fußnoten

Bitte beachten Sie, dass im Einzelfall abweichend gewährte Konditionen hinsichtlich Vertriebsprovisionen, Transaktionsentgelten und Depotführungsentgelten in der Kosteninformation nicht berücksichtigt werden können.

1. Sonstige Kosten können zum Beispiel aus Devisenkonvertierung sowie ETF Transaktionsentgelt resultieren. Bei Fondsumschichtungen und Offline-Transaktionen können zusätzliche Transaktionsentgelte gemäß dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis anfallen.
2. Bei Sparplänen handelt es sich hier um die Erwerbskosten, die pro Jahr entstehen. Es wird eine regelmäßige Sparrate zugrunde gelegt, die Berechnung erfolgt auf den gesamten Anlagebetrag eines Jahres.
3. Der ausgewiesene Betrag beim Depotführungsentgelt ist ein Durchschnittswert, der sich aus den vorjährig vereinnahmten Depotführungsentgelten berechnet. Die Höhe Ihres individuellen Depotführungsentgelts richtet sich nach dem jeweils aktuell gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis und kann je nach Preismodell niedriger oder höher ausfallen. Das Depotführungsentgelt wird einmal jährlich (ab 01.01.2021 vierteljährlich) als pauschaler Betrag inklusive der gesetzlichen Umsatzsteuer berechnet und fällt nicht pro Transaktion an. Aus diesem Grund wurde das Depotführungsentgelt betragsmäßig weder in der Darstellung der Kostenzusammenfassung noch in die Darstellung der Renditeauswirkung der Anlage einberechnet. Durch das Depotführungsentgelt wird jedoch die Rendite der Anlage zusätzlich gemindert.
4. Bei der laufenden Vertriebsprovision handelt es sich um einen Durchschnittswert gebildet aus den vereinnahmten Zuwendungen der letzten Berichtsperiode der 5 umsatzstärksten Fonds der jeweiligen Fondskategorie. Die ermittelten Durchschnittswerte werden auf die jeweilige kundenspezifische Transaktion gerechnet, um eine etwaige Vorausschau auf die Zuwendungen zu gewähren, kundenindividuelle Vereinbarungen werden nicht berücksichtigt.
5. Besonderheit bei Sparplänen: Die Kosten ab dem zweiten Jahr der Anlage beinhalten die jährlichen laufenden Kosten, die weiteren Erwerbskosten für die im jeweiligen Jahr getätigten Sparraten sowie die bestandsabhängigen Kosten, wie Produktkosten. Basis für die Berechnung der bestandsabhängigen Kosten ist dabei der im jeweiligen Jahr angesparte Bestand.
6. Neben den dargestellten monetären Zuwendungen können der Bank von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft auch geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen, z. B. in Form der Teilnahme an Seminaren sowie anderen Bildungsveranstaltungen, und/oder Marketing-Zuschüsse gewährt werden. Ebenso kann auch die Bank dem Vermittler des Kunden bzw. dessen Vertriebsorganisation bzw. deren IT-Dienstleister unter Umständen geringfügige nichtmonetäre Zuwendungen gewähren. Nähere Informationen zu den von der Bank erhaltenen und gewährten Zuwendungen sind in den Informationen über den Umgang mit Interessenkonflikten (Conflict of Interest Policy) enthalten und zusätzlich auf Anfrage bei der Bank erhältlich.
7. Besonderheit bei Sparplänen: Hier handelt es sich um eine regelmäßige Zuwendung pro Jahr. Basis für die Berechnung der Zuwendung sind alle Sparraten eines Jahres.

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank AG. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.fnz.de abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank AG angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von der FNZ Bank AG erfolgen.