

Erläuterung zur Standardisierten Kosteninformation

Informationen zur Ex-ante

ebase 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 Schätzungen auf Basis von Vorjahreswerten abgegeben werden, diese sind rechtlich nicht verbindlich. Die Information erfolgt anhand von generischen Beispielen in Form einer Standardisierten Kosteninformation.

Inhalt und Aufbau

In der Standardisierten Kosteninformation werden für eine beispielhafte Anlage sämtliche Kosten, Nebenkosten und Zuwendungen für die Fonds in den jeweils handelbaren Assetklassen (Fondskategorien) wie z. B. Aktien-, Renten- oder Mischfonds, etc. sowie die Depotführung 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.

Dabei werden **Beispielrechnungen** zu typischen Anlagen in unterschiedlichen Assetklassen (Fondskategorien) exemplarisch dargestellt:

Beispiel: ebase Depot

- Seite 1 - 8: Einmalanlage über 5.000 Euro, Haltedauer 5 Jahre
- Seite 9 - 16: Sparplan mit einer Sparrate von 150 Euro pro Monat (1.800 Euro im Jahr), Haltedauer 5 Jahre
- Seite 17 - 19: VL-Anlage über 40 Euro pro Monat, Haltedauer 7 Jahre

Beispiel: ebase Managed Depot

ebase Managed Depots erhalten zusätzlich zu der Standardisierten Kosteninformation für das Depot eine Kosteninformation für die Vermögensverwaltung.

- Seite 1 - 11: Einmalanlage über 10.000 Euro, Haltedauer 5 Jahre
- Seite 12 - 20: Sparplan mit einer Sparrate von 150 Euro pro Monat (1.800 Euro im Jahr), Haltedauer 5 Jahre

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

Bei der Standardisierten Kosteninformation werden Durchschnittswerte zugrunde gelegt – die tatsächlichen Kosten werden nach Erbringung der Dienstleistung jedem Kunden mittels einer Individuellen Kosteninformation (Ex-post) zur Verfügung gestellt.

Durchschnittswerte je Fonds:

Je Assetklasse werden die Durchschnittskosten (laufende Vertriebsprovisionen, laufende Fondskosten usw.), gebildet aus den je fünf umsatzstärksten Fonds, aufgeführt. Die Unterscheidung ist notwendig, da insbesondere fondsbezogenen Kosten je nach Assetklasse unterschiedlich sind.

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.

Datenquelle für die Werte

Die Werte für die Vertriebsprovisionen, laufenden Vertriebsprovisionen und Zuwendungen sind Durchschnittswerte aus tatsächlich entstandenen bzw. gezahlten Kosten vorgelagerter Jahresperioden. Die anderen Kostenwerte (z. B. Produktkosten) sind Übernahmen aus den Veröffentlichungen der Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften.

Ausweis der Kosten

Die Kosten werden sowohl in Prozent als auch als absolute Beträge in Euro ausgewiesen und stellen i. d. R. Durchschnittswerte dar.

Wertentwicklung

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

Beispieldarstellung

Kauf per Einmalanlage mit Anlagebetrag 5.000 Euro für die Assetklasse „Aktienfonds“.

Standardisierte Kosteninformationen für das ebase Depot

Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen – Stand: 05.10.2020

Fondstyp	Aktienfonds
Angenommene Haltedauer	5 Jahre
Kauf	einmalig 5.000,00 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen¹

Erwerbskosten (einmalig)²

Summe Dienstleistungskosten	2,70 %	135,00 EUR
davon Vertriebsprovision	2,70 %	135,00 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR

Laufende Kosten (pro Jahr)

Summe Dienstleistungskosten	1,33 %	66,55 EUR
davon Depotführungsentgelt ³	0,53 %	26,55 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,80 %	40,00 EUR
Summe Produktkosten	1,01 %	50,50 EUR
davon laufende Fondskosten	1,73 %	86,50 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	-0,80 %	-40,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,08 %	4,00 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		587,50 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		117,50 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		67,00 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		50,50 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	4,51 %	225,50 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁴	1,81 %	90,50 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. Zuwendungen⁵

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 %	40,00 EUR
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,80 %	40,00 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	3,27 %	163,50 EUR
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,58 %	29,00 EUR
davon Vertriebsprovision ⁶	2,69 %	134,50 EUR

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen

1. Aufstellung der Kostenpositionen und Vertriebsvergütungen ¹		
Erwerbskosten (einmalig)²		
Summe Dienstleistungskosten	0,20 %	10,00 EUR
davon Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
davon sonstige ⁷	0,20 %	10,00 EUR
Summe Produktkosten	0,00 %	0,00 EUR
Laufende Kosten (pro Jahr)		
Summe Dienstleistungskosten	0,53 %	26,55 EUR
davon Depotführungsentgelt ³	0,53 %	26,55 EUR
davon laufende Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
Summe Produktkosten	0,42 %	21,00 EUR
davon laufende Fondskosten	0,34 %	17,00 EUR
abzüglich laufende Vertriebsprovision	0,00 %	0,00 EUR
davon anlassbezogene Kosten (Fonds)	0,00 %	0,00 EUR
davon Transaktionskosten (Fonds)	0,08 %	4,00 EUR
Veräußerungskosten (einmalig)		
Summe Dienstleistungskosten	0,20 %	10,00 EUR
davon sonstige ⁷	0,20 %	10,00 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 dem Vermittler gewährt (siehe Zuwendungen)
- Davon sonstige Kosten: u. a. Transaktionsentgelte (z. B. ETF-Transaktionsentgelt der ebase) oder Kosten aus Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds

Produktkosten sind i. d. R. Null, da bei einem Kauf keine weiteren Kosten anfallen

Laufende Kosten (pro Jahr)

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 ebase als Zuwendung von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft erhält und ganz oder teilweise dem Vermittler gewährt (siehe Zuwendungen); keine zusätzlichen Kosten, sondern Kosten, die bei der Ermittlung des Fondspreises durch die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft bereits berücksichtigt wurden („Fondskosten“)

Produktkosten

- Davon laufende Fondskosten: Kosten für das Management eines Fonds (z. B. Verwaltungsvergütung)
- werden von der Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft direkt dem Fondsvermögen entnommen,
- diese Kosten werden bereits bei Ermittlung des Fondspreises berücksichtigt und fallen nicht zusätzlich an
- da die laufende Vertriebsprovision bereits in den Dienstleistungskosten berücksichtigt wurde, wird sie hier bei der Summe der Produktkosten wieder abgezogen

Veräußerungskosten (einmalig)

Kosten, die beim Verkauf einer Anlage anfallen

Dienstleistungskosten

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

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

2. Kostenzusammenfassung bei einer Haltedauer von 5 Jahren

2. Kostenzusammenfassung bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren

Gesamtkosten		587,50 EUR
durchschnittliche Kosten pro Jahr		117,50 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen		67,00 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		50,50 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	4,51 %	225,50 EUR
Ab dem 2. Jahr der Anlage jährlich ⁴	1,81 %	90,50 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.

Gesamtkosten über die Haltedauer

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

- **Davon dem Anlagebetrag entnommen:** entspricht der unter Erwerbskosten ausgewiesenen Vertriebsprovision (bei einer Einmalanlage runtergerechnet auf ein Jahr)
- **Davon bereits dem Fonds belastet:** entspricht den unter Produktkosten ausgewiesenen laufenden Fondskosten pro Jahr, die dem Fonds bereits durch die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft entnommen 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, nicht die tatsächliche Wertentwicklung.

Hinweise

Einmalanlage:

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

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.

ETFs:

Bei ETFs fallen im Jahr der Veräußerung zusätzliche ETF-Transaktionsentgelte an.

3. Zuwendungen

3. Zuwendungen⁵

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 %	40,00 EUR
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,80 %	40,00 EUR
Von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	3,27 %	163,50 EUR
davon laufende Vertriebsprovision pro Jahr	0,58 %	29,00 EUR
davon Vertriebsprovision ⁶	2,69 %	134,50 EUR

Zuwendungen

Darstellung der monetären Zuwendungen (Vertriebsprovisionen, laufende Vertriebsprovisionen).

Von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen:

Dabei handelt es sich um die laufenden Vertriebsprovisionen, die ebase 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 ebase an Dritte gewährte Zuwendungen:

- Laufende Vertriebsprovision: bestandsabhängige laufende Provision, die ebase an die Vertriebspartner (Vermittler des Kunden bzw. deren Vertriebsorganisation) gewährt
- Vertriebsprovision: einmalige Provision für den Vermittler beim Erwerb eines Fonds (bezogen auf den Anlagebetrag) – entspricht max. dem Ausgabeaufschlag eines Fonds (siehe auch Position „Vertriebsprovision“ unter Erwerbskosten/Dienstleistungskosten)

Hinweis

Bei ETFs fallen weder Vertriebs- noch laufende Vertriebsprovisionen an.

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). 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 anlegergerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapiers bzw. Finanzinstrumentes 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 wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.ebase.com abrufbar bzw. können bei ebase 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 ebase erfolgen.