Standardisierte Vorab-Kosteninformation

Mit welchen Kosten sollten Sie beim Kauf von Fonds rechnen?

Eine gute Anlageentscheidung vereint viele Aspekte…

…eine wichtige Rolle spielen unter anderem die Kosten des einzelnen Finanzproduktes und der damit verbundenen Wertpapierleistungen. Ihre spätere Rendite hängt nicht zuletzt davon ab. Damit Sie sich einen grundsätzlichen und allgemeinen Überblick über die einzelnen Kosten machen können, haben wir für Sie drei typische Anlagen in unterschiedlichen Fondskategorien exemplarisch kalkuliert:

- Die Einmalanlage

Mit einer Einmalanlage oder Folgezahlungen Vermögen aufbauen

- Der Sparplan

Regelmäßig Sparen

- Vermögenswirksame Leistungen (VL)

Die Vermögenswirksamen Leistungen Ihres Arbeitgebers in Fonds anlegen

Die Kosten variieren und hängen auch vom gewählten Fonds ab. Daher lässt sich eine individuelle Berechnung in einer allgemeinen Musterdarstellung wie dieser nicht exakt vorhersagen. Auch die Kosten der Dienstleistung der FFB können in Abhängigkeit des Anlagebetrages, des Transaktionstyps, des Anlageinstrumentes, Ihrer Depotlösung und der vereinbarten Konditionen mit Ihrem persönlichen Ansprechpartner unterschiedlich hoch ausfallen. Um die allgemeine Verständlichkeit der nachfolgenden Musterdarstellungen zu unterstützen sind daher Annahmen hinsichtlich der Höhe der Geldanlage, der Fondskategorie getroffen oder repräsentative Durchschnittswerte verwendet worden. **Die hier genannten Konditionen können von Ihren tatsächlich vereinbarten abweichen. Für Sie gilt: Ihre Konditionen bleiben selbstverständlich weiterhin erhalten.**

Bitte beachten Sie auch, dass eine Transaktion in ein konkretes Finanzinstrument oder eine spezifische Wertpapierdienstleistung mit abweichenden Kosten einhergehen kann. **Einmal jährlich erhalten Sie eine genaue individuelle Aufstellung der tatsächlich angefallenen Kosten.**

Kosten schmälern die Rendite, aber bitte bedenken Sie...

…dass die Verwaltung eines Fonds auf die Erzielung der bestmöglichen Rendite ausgerichtet ist und daher die professionelle Arbeit vieler Spezialisten und den Einsatz hochmoderner Systeme erfordert

…dass die Prüfung und Verwaltung eines Fonds sowie die Verwahrung von Fondsanteilen vielen gesetzlichen Regelungen unterworfen ist, deren Einhaltung jährlich geprüft werden muss

…dass darüber hinaus auch Kosten im Rahmen der sogenannten Wertpapierdienstleistung und Nebendienstdienstleistung, wie z.B. Abwicklung von Anteilskäufen und -verkäufen oder bei der Depotführung, entstehen

Die Dienstleister bemühen sich die Kosten wirtschaftlich zu halten und eine stetige Weiterentwicklung der Dienstleistungen zum Wohle der Kunden zu verwirklichen. Die dargestellten Kosten berücksichtigen keine Wertentwicklung der Fondsanteile.

Übrigens...

Kosten für Ihre Wertanlage fallen nicht gleichmäßig über den Anlagezeitraum an. Mit zunehmender Haltedauer sinken in der Regel die durchschnittlichen Gesamtkosten und Kostenspitzen verlieren dadurch an Einfluss auf die Rendite der Anlage.

Die Einmalanlage

Einmaliger Kauf von Fondsanteilen — **Beispielhafte Anlage**

Anlage: 5.000,00 € als Onlineauftrag im FFB Fondsdepot
Haltedauer: 5 Jahre, Geldmarktfonds 1 Jahr
Verkauf: Gesamthaft am Ende der Haltedauer
Provisionen/lauf. Fondskosten: Durchschnittswerte[3][6a][6b][6c][12]

Individuelle vertragliche Vereinbarungen mit Ihrem Berater sowie aktionsbedingte Rabatte auf das Finanzinstrument / Wertpapierdienstleistungen sind nicht berücksichtigt. Die Kalkulation erfolgt auf den zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes bekannten Kosten.

Kosten und deren Verlauf während der Haltedauer

	Aktienfonds		Mischfonds		Rentenfonds		Geldmarktnahe Fonds Geldmarktfonds	
Kosten für den Kauf (einmalig)								
Kosten der Wertpapierdienstleistung[1]	**4,39%**	**219,60€**	**3,80%**	**190,14€**	**2,67%**	**133,45€**	**0,53%**	**26,38€**
• davon Abwicklungskosten[2]		2,00€		2,00€		2,00€		2,00€
• davon Abschlussprovision[3]		217,60€		188,14€		131,45€		24,38€
Zahlungen Dritter an die FFB (Abschlussprovision)[3]		217,60€		188,14€		131,45€		24,38€
• davon Weiterleitung an Dritte		217,60€		188,14€		131,06€		24,38€
Ø laufende Kosten pro Jahr[14]								
Kosten der Wertpapierdienstleistung[1][4]	**1,20%**	**54,33€**	**1,05%**	**47,81€**	**0,91%**	**42,81€**	**0,57%**	**28,48€**
• davon Depotführung[5]		25,00€		25,00€		25,00€		25,00€
• davon Abschlussfolgeprovision[12]		29,33€		22,81€		17,81€		3,48€
Kosten des Finanzinstruments	**1,69%**	**76,27€**	**1,62%**	**73,89€**	**0,99%**	**46,39€**	**0,33%**	**16,41€**
• davon laufende Fondskosten[6a]		55,06€		56,56€		34,21€		11,44€
• davon Transaktionskosten[6b]		12,64€		10,49€		10,78€		4,97€
• davon anlassbezogene Kosten[6c]		8,57€		6,84€		1,41€		0,00€
Zahlungen Dritter an die FFB (Abschlussprovision)[12]		29,33€		22,81€		17,81€		3,48€
• davon Weiterleitung an Dritte		25,27€		20,07€		14,53€		1,49€
Kosten für den Verkauf (einmalig)[7]								
Kosten der Wertpapierdienstleistung[1]	**0,05%**	**2,00€**	**0,05%**	**2,00€**	**0,05%**	**2,00€**	**0,04%**	**2,00€**
• davon Abwicklungskosten[2]		2,00€		2,00€		2,00€		2,00€
Aufstellung Kosten im Zeitverlauf[13]								
Jahr der Anlage — **Investment**								
im 1. Jahr inkl. Erwerb — 5000,00€	7,13%	356,46€	6,34%	317,11€	4,50%	225,12€		
im 2. Jahr — 0,00€	2,67%	133,66€	2,49%	124,28€	1,81%	90,42€		
im 3. Jahr — 0,00€	2,61%	130,53€	2,43%	121,64€	1,78%	89,18€		
im 4. Jahr — 0,00€	2,55%	127,48€	2,38%	119,06€	1,76%	87,96€		
im 5. Jahr inkl. Veräußerung — 0,00€	2,53%	126,49€	2,37%	118,54€	1,78%	88,75€		
Gesamtkosten und Rendite		**874,62€**		**800,64€**		**581,42€**		**71,27€**
Kosten der Wertpapierdienstleistung		493,27€		431,17€		349,48€		54,86€
Kosten des Finanzinstruments		381,35€		369,46€		231,94€		16,41€
	Ø 3,77% Minderung der Rendite pro Jahr		Ø 3,43% Minderung der Rendite pro Jahr		Ø 2,44% Minderung der Rendite pro Jahr		Ø 1,43% Minderung der Rendite pro Jahr	

Stand 05.06.2018

Der Sparplan

Regelmäßiges Sparen — **Beispielhafte Anlage**

Sparplan: Kauf von Fondsanteilen in Höhe von 100,00 Euro monatlich als Onlineauftrag im FFB Fondsdepot
Spardauer: 5 Jahre
Provision/lauf. Fondskosten: Durchschnittswerte[3][6a][6b][6c][12]

Individuelle vertragliche Vereinbarungen mit Ihrem Berater sowie aktionsbedingte Rabatte auf das Finanzinstrument / Wertpapierdienstleistungen sind nicht berücksichtigt. Die Kalkulation erfolgt auf den zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes bekannten Kosten.

Kosten und deren Verlauf während der Spardauer

	Aktienfonds		Mischfonds		Rentenfonds		Geldmarktnahe Fonds Geldmarktfonds	
Ø Kosten für den Kauf (pro Jahr)								
Kosten der Wertpapierdienstleistung[1]	**4,35%**	**52,22€**	**3,76%**	**45,15€**	**2,63%**	**31,55€**	**0,49%**	**5,85€**
• davon Abwicklungskosten[2]		0,00€		0,00€		0,00€		0,00€
• davon Abschlussprovision[3]		52,22€		45,15€		31,55€		5,85€
Zahlungen Dritter an die FFB (Abschlussprovision)[3]		52,22€		45,15€		31,55€		5,85€
• davon Weiterleitung an Dritte		52,22€		45,15€		31,45€		5,85€
Ø laufende Kosten pro Jahr[14]								
Kosten der Wertpapierdienstleistung[1][4]	**1,54%**	**43,33€**	**1,38%**	**39,22€**	**1,25%**	**35,99€**	**0,91%**	**27,08€**
• davon Depotführung[5]		25,00€		25,00€		25,00€		25,00€
• davon Abschlussfolgeprovision[12]		18,33€		14,22€		10,99€		2,08€
Kosten des Finanzinstruments	**1,69%**	**47,67€**	**1,62%**	**46,07€**	**0,99%**	**28,63€**	**0,33%**	**9,82€**
• davon laufende Fondskosten[6a]		34,41€		35,26€		21,11€		6,85€
• davon Transaktionskosten[6b]		7,90€		6,54€		6,65€		2,98€
• davon anlassbezogene Kosten[6c]		5,36€		4,27€		0,87€		0,00€
Zahlungen Dritter an die FFB (Abschlussprovision)[12]		18,33€		14,22€		10,99€		2,08€
• davon Weiterleitung an Dritte		15,80€		12,51€		8,97€		0,89€
Aufstellung Kosten im Zeitverlauf[13]								
Jahr der Anlage — **Sparleistung**								
im 1. Jahr der Anlage — 1.200,00€	7,63%	91,61€	6,94%	83,27€	5,43%	65,16€	2,79%	33,43€
im 2. Jahr der Anlage — 2.400,00€	4,90%	117,54€	4,46%	106,95€	3,36%	80,71€	1,59%	38,10€
im 3. Jahr der Anlage — 3.600,00€	3,98%	143,35€	3,63%	130,53€	2,67%	96,21€	1,19%	42,76€
im 4. Jahr der Anlage — 4.800,00€	3,52%	169,04€	3,21%	154,02€	2,33%	111,68€	0,99%	47,42€
im 5. Jahr der Anlage — 6.000,00€	3,24%	194,61€	2,96%	177,43€	2,12%	127,10€	0,87%	52,07€
Gesamtkosten und Rendite		**716,15€**		**652,20€**		**480,86€**		**213,79€**
Kosten der Wertpapierdienstleistung		477,79€		421,86€		337,69€		164,67€
Kosten des Finanzinstruments		238,35€		230,33€		143,17€		49,11€
	Ø 3,49% Minderung der Rendite pro Jahr		Ø 3,12% Minderung der Rendite pro Jahr		Ø 2,40% Minderung der Rendite pro Jahr		Ø 1,19% Minderung der Rendite pro Jahr	

Vermögenswirksame Leistungen (VL)

Staatlich gefördertes Fondssparen mit Unterstützung des Arbeitgebers — **Beispielhafte Anlage**

VL Sparvertrag: Monatlicher Kauf von Fondsanteilen in Höhe von 40,00€ ohne Abschlussentgelt[8]
Vertragsdauer: Regelmäßiger Kauf über 6 Jahre mit anschließender Sperrfrist von 1 Jahr
Umbuchung: Gesamte VL Fondsanteile in Standard-Bestände nach Ablauf der Sperrfrist
Depotlösung: FFB Fondsdepot
Provisionen/lauf. Fondskosten: Durchschnittswerte[3][6a][6b][6c][12]

Individuelle vertragliche Vereinbarungen mit Ihrem Berater sowie aktionsbedingte Rabatte auf das Finanzinstrument / Wertpapierdienstleistungen sind nicht berücksichtigt. Die Kalkulation erfolgt auf den zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokumentes bekannten Kosten.

Kosten und deren Verlauf während der Vertragsdauer

	Aktienfonds	
Ø Kosten für den Kauf (pro Jahr)		
Kosten der Wertpapierdienstleistung[1]	**4,35%**	**20,89€**
• davon Abwicklungskosten[2]		0,00€
• davon Abschlussprovision[3]		20,89€
Zahlungen Dritter an die FFB (Abschlussprovision)[3]		20,89€
• davon Weiterleitung an Dritte		20,89€
Ø laufende Kosten pro Jahr[14]		
Kosten der Wertpapierdienstleistung[1][4]	**1,43%**	**22,00€**
• davon Depotführung[5]		12,00€
• davon Abschlussfolgeprovision[12]		10,00€
Kosten des Finanzinstruments	**1,69%**	**25,97€**
• davon laufende Fondskosten[6a]		18,74€
• davon Transaktionskosten[6b]		4,31€
• davon anlassbezogene Kosten[6c]		2,92€
Zahlungen Dritter an die FFB (Abschlussprovision)[12]		10,00€
• davon Weiterleitung an Dritte		8,61€
Aufstellung Kosten im Zeitverlauf[13]		
Jahr der Anlage — **Sparleistung**		
im 1. Jahr der Anlage — 480,00€	8,05%	38,62€
im 2. Jahr der Anlage — 960,00€	5,10%	48,97€
im 3. Jahr der Anlage — 1440,00€	4,12%	59,32€
im 4. Jahr der Anlage — 1920,00€	3,63%	69,68€
im 5. Jahr der Anlage — 2400,00€	3,33%	80,03€
im 6. Jahr der Anlage — 2880,00€	3,14%	90,38€
im 7. Jahr der Anlage — 2880,00€	2,57%	74,10€
Gesamtkosten und Rendite		**461,10€**
Kosten der Wertpapierdienstleistung		279,32€
Kosten des Finanzinstruments		181,78€
	Ø 2,12% Minderung der Rendite pro Jahr	

Gut zu wissen:
Gemäß den gesetzlichen Bestimmungen muss der Aktienanteil von VL fähigen Fonds mindestens 60% betragen. Vor diesem Hintergrund sind in dieser beispielhaften Anlage typische Kosten eines Aktienfonds berücksichtigt.

Erläuterungen zu den beispielhaften Anlageentscheidungen

Die dargestellten Kosten berücksichtigen keine Wertentwicklung der Fondsanteile.

Die einzelnen Posten sind so berücksichtigt, wie sie zeitlich anfallen und schmälern den Anlagebetrag bzw. die Sparleistung entsprechend.

Im Falle der Sparpläne und Vermögenswirksame Leistungen wurden die laufenden Fondskosten auf Monatsbasis zeitlich gewichtet um der kontinuierlichen Sparleistung / dem Vermögenszuwachs Rechnung zu tragen.

Die laufenden Fondskosten und die Kosten für die Depotführung sind ein Entgelt für den Zeitraum eines gesamten Jahres. Die laufenden Fondskosten werden täglich im Rahmen der Fondsbuchhaltung dem Anteilspreis täglich anteilig belastet.

(1) Kosten der Wertpapier- / Nebendienstleistung stellen die Kosten dar, die im direkten Zusammenhang mit der Abwicklung von Aufträgen und / oder Verwahrung von Fondsanteilen stehen. Höhe und Form der Vereinnahmung richtet sich nach dem Preis- und Leistungsverzeichnis der FFB.

(2) Bitte beachten Sie die gesonderten Regelungen bei Käufen/ Verkäufen von ETF-Anteilen (z.B. Additional Trading Costs, Umsatzkommission). Erfordert eine Transaktion ein begleitendes Währungsgeschäft und / oder ist nicht online beauftragt, gelten hierzu die entsprechenden Regelungen des Preis- und Leistungsverzeichnis der FFB.

(3) Die Abschlussprovision wird aus dem Ausgabeaufschlag, ersatzweise ggf. Einstiegs- oder Abschlussentgelts[8], geleistet. Dieser ist ein einmaliges Entgelt beim Erwerb von Fondsanteilen zur Deckung von Vertriebskosten und wird von der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft festgesetzt. Die Höhe des Ausgabeaufschlags eines konkreten Fonds ist seinem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Abschlussprovisionen können in Abhängigkeit vom Finanzinstrument, aktionsbedingten Rabatten und / oder persönlichen Vertragskonditionen abweichen bzw. ersetzt werden. Hier dargestellt ist ein durchschnittlicher %-Wert ausgewählter Fondskategorien der auf der FFB Plattform verfügbaren Fonds, ermittelt zum 19.04.2018.

Fondskategorie	Ø Abschlussprovision
Aktienfonds	4,55%
Mischfonds	3,91%
Rentenfonds	2,70%
Geldmarktfonds / Geldmarktnahe Fonds	0,49%

Im Rahmen dieser modellhaften Musterrechnung ist eine vollständige Zahlung des Ausgabeaufschlags als Abschlussprovision für die Vertriebsleistung angenommen worden.

(4) Für Dienstleistungen Ihres Beraters können ggf. zusätzliche Entgelte, z.B. Service- oder Vermögensverwaltungsentgelte, entstehen.

(5) Der dargestellte Betrag ist ein jährlicher Mindestbetrag für die Führung eines FFB Fondsdepots, der in Abhängigkeit zu Ihrem durchschnittlichen Depotwert p.a. und gewählten Depotlösung maximal 45€ betragen kann. Die Höhe von Depotentgelten kann aufgrund von aktionsbedingten Rabatten und / oder persönlichen Vertragskonditionen, z.B. Übernahme von Depotführungsentgelten durch Ihren Berater, abweichen.

(6a) Laufende Fondskosten stellen die im Zusammenhang mit der Verwaltung des Fonds anfallenden Kosten dar. Berücksichtigt wurde ein durchschnittlicher %-Wert je Fondskategorie der auf der FFB Plattform verfügbaren Fonds, ermittelt zum 19.04.2018.

(6b) Die dargestellten Transaktionskosten zeigen die Kosten, die dem Fonds im Rahmen der Anschaffung und Veräußerung von Finanzinstrumenten entstehen.

(6c) Anlassbezogene Kosten sind erfolgsabhängige Prämien, die bei Erreichen / Überschreiten vorab definierter Erfolgsschwellen anfallen.

(7) In Abhängigkeit des Fonds kann bei dem Verkauf ein Rücknahmeabschlag erhoben werden. Die Höhe des Rücknahmeabschlags wird von der Kapitalverwaltungsgesellschaft festgesetzt und kann dem Verkaufsprospekt des entsprechenden Fonds entnommen werden.

Stand 05.06.2018

(8) VL Sparverträge können auch mit einem zusätzlichen Abschlussentgelt einhergehen. Nähere Informationen über die Berechnung und Höhe des Abschlussentgelts entnehmen Sie dem entsprechenden Formular oder fragen Sie hierzu Ihren Berater.

(9) Durchschnittsbestände je Jahr bei einem Anlagebetrag von 5.000,00€ über eine Haltedauer von 5 Jahren.

	Aktienfonds	Mischfonds	Rentenfonds
1. Jahr	4.780,03€	4.809,51€	4.866,30€
2. Jahr	4.643,17€	4.685,55€	4.774,63€
3. Jahr	4.509,52€	4.558,28€	4.684,22€
4. Jahr	4.379,00€	4.436,64€	4.595,04€
5. Jahr	4.251,53€	4.317,58€	4.507,09€
Ø	4.512,65€	4.560,91€	4.685,46€

(10) Durchschnittsbestände je Jahr bei einer jährlichen Sparleistung von 1.200,00€ über eine Spardauer von 5 Jahren. Dabei werden die Monatsbestände je Jahr zeitlich gewichtet berücksichtigt.

	Aktienfonds	Mischfonds	Rentenfonds	Geldmarktfonds
1. Jahr	611,31€	615,70€	625,81€	643,35€
2. Jahr	1.719,14€	1.731,96€	1.760,36€	1.809,81€
3. Jahr	2.821,76€	2.843,97€	2.891,96€	2.975,11€
4. Jahr	3.919,20€	3.951,76€	4.020,61€	4.139,24€
5. Jahr	5.011,48€	5.055,34€	5.146,33€	5.302,21€
Ø	2.816,58€	2.839,75€	2.889,01€	2.973,94€

(11) Durchschnittsbestände je Jahr bei einer jährlichen Sparleistung von 480,00€ über eine Spardauer von 6 Jahren Während der Sperrfrist im 7. Jahr der Laufzeit erfolgen keine Einzahlungen. Dabei werden die Monatsbestände je Jahr zeitlich gewichtet berücksichtigt.

	Aktienfonds
1. Jahr	244,46€
2. Jahr	686,92€
3. Jahr	1.129,38€
4. Jahr	1.571,84€
5. Jahr	2.014,30€
6. Jahr	2.456,76€
7. Jahr	2.653,76€
Ø	1.536,77€

(12) Die Abschlussfolgeprovision wird aus den laufenden Fondskosten geleistet und stellt eine Bestandsvergütung durch die Kapitalverwaltungsgesellschaft für die Vertriebsleistung dar. Hier dargestellt ist die durchschnittliche Abschlussfolgeprovision je Fondskategorie auf der FFB Plattform erhoben zum 19.04.2018.

Fondskategorie	Ø Abschlussfolgeprovision
Aktienfonds	0,65%
Mischfonds	0,50%
Rentenfonds	0,38%
Geldmarktfonds / Geldmarktnahe Fonds	0,07%

(13) Die Kosten im Zeitverlauf setzen die tatsächlich angefallenen Kosten in ein Verhältnis zum / zur jeweils zugehörigen Anlagebetrag / Sparleistung.

(14) Die Darstellung basiert auf dem jeweiligen Durchschnittsbestands [9][10][11] je Fondskategorie im gesamten Zeitraum der Haltedauer.

Hinweise und Informationen

Gut zu wissen

Mit den aufgeführten Beispielrechnungen können wir nur einen kleinen Ausschnitt unserer Produkte und Leistungen abbilden. Im Folgenden deshalb noch einige wissenswerte Hinweise für Sie.

Allgemein

Sie haben einen Kaufauftrag terminiert? Bitte prüfen Sie vor der geplanten Ausführung immer nochmals die Kosten. Zwischen Ordererteilung und -ausführung können sich wesentliche Änderungen ergeben haben.

Sie haben sich für eine Portfoliolösung entschieden? Hier gelten die Besonderheiten im Preis- und Leistungsverzeichnis (PLV) der FFB hinsichtlich Einmalanlagen und Sparplänen im Zusammenhang mit der Portfolioabwicklung sowie ggf. Ihre individuellen vertraglichen Vereinbarungen mit Ihrem Berater. Der gewünschte Spar- bzw. Anlagebetrag wird gemäß einer vorgegebenen Gewichtung auf die Fonds der Portfoliostruktur aufgeteilt. Hier fallen die typischen Kosten einer Einmalanlage je Fonds an.

Einmalanlage

Die FFB bietet verschiedene Servicedienstleistungen an. Deshalb können die Kosten für Einmalanlagen vom gezeigten Kostenbeispiel abweichen.

Ein Tausch von Fondsanteilen, z.B. über den FFB Tauschplan, wird über den Verkauf der gewünschten Anteile sowie den Kauf von einem oder mehreren Zielfonds abgewickelt. Für jeden Verkauf- bzw. Kaufauftrag können Kosten gemäß PLV der FFB anfallen.

Stand 05.06.2018

Sparplan

Der Verkauf aus einem Sparplan erfolgt im Rahmen einer gesonderten Verkaufstransaktion und ist somit nicht Teil des Sparplans. Außerdem können einzelne Käufe neben einem Sparplan ausgeführt werden. Die beispielhaften Kosten solcher Verkäufe und Käufe finden Sie in dem Abschnitt „Die Einmalanlage“.

Für Sparpläne in ein Portfolio oder in den Basisfonds fallen je Fonds die typischen Kosten eines Sparplans an (siehe Abschnitt „Der Sparplan“).

Mit Erhöhung der Sparrate können sich die Kosten des Finanzinstruments sowie die Kosten für zugehörige Wertpapierdienstleistungen erhöhen.

Vermögenswirksame Leistungen

Am Ende der regulären Laufzeit von 7 Jahren (inkl. Sperrfrist) wird das angesparte Fondsvermögen als Standardbestand Ihres FFB Fondsdepot fortgeführt. Für diese Bestände fallen Depotführungsentgelte gemäß aktuell gültigem PLV der FFB an. Vorzeitige Verkäufe unterliegen den typischen Kosten für den Verkauf im Rahmen einer Einmalanlage.

Einen Monat vor Ende der Einzahlungsdauer von 6 Jahren wird automatisch ein Folgevertrag im gleichen Fonds angelegt.

Ein Tausch bereits angesparten Bestände in einen neuen Fonds während der Laufzeit erfolgt kostenfrei.

Diese Information stellt weder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf noch eine Anlageempfehlung/Anlageberatung dar. Dieses Dokument darf ohne vorherige Erlaubnis weder reproduziert noch veröffentlicht werden. Obgleich diese Informationen sehr sorgfältig zusammengestellt wurden, kann die FFB keine Haftung für direkte und indirekte Verluste aus der Verwendung dieser Daten übernehmen. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage der wesentlichen Anlegerinformationen, des Verkaufsprospektes, des letzten Geschäftsberichtes und - sofern nachfolgend veröffentlicht - des jüngsten Halbjahresberichtes getroffen werden. Diese Unterlagen sind die allein verbindliche Grundlage des Kaufes und können kostenlos über ihren Vermittler/ Anlageberater, bei der jeweiligen Fondsgesellschaft oder im geschlossenen Bereich unter www.ffb.de bezogen werden. Fidelity, Fidelity International, das FFB-Logo und das „F-Symbol“ sind Markenzeichen von FIL Limited.

Herausgeber: FIL Fondsbank GmbH, Kastanienhöhe 1, D-61476 Kronberg im Taunus Stand, soweit nicht anders angegeben: 05.06.2018