

Depot: [REDACTED]
 Lautend auf: [REDACTED]
 Vertriebspartner: [REDACTED]
 Zeitraum: 31.12.2020 - 31.12.2021
 Belegart: Kostenausweis Summenbeleg

1. Dienstleistungskosten

	Gebühren in EUR	Ust in EUR	Gesamt in %	davon Weiterleitung an Vertriebspartner	
1.1. Transaktionskosten und Kosten für Währungskonvertierungen Effektenprovision, Ausgabeaufschlag, Handelsspesen, Devisencourtage, sonstige transaktionsabhängige Kosten lt. Abrechnungsbeleg	-162,24 EUR	0,00 EUR	-0,48 %	-52,62 EUR	-0,16 %
1.2. Transaktionsunabhängige Kosten Depotgebühr, Portfoliomanagement Gebühr, All-In-Gebühr, Performance-Gebühr, Kontoführungsgebühr	-79,27 EUR	-8,80 EUR	-0,26 %	0,00 EUR	0,00 %
1.3. Sonstiges Sonstige Spesen/Refundierung in Zusammenhang mit Ihrer Wertpapierveranlagung	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 %	0,00 EUR	0,00 %

1.4. Zahlungen Dritter für qualitätsverbessernde Maßnahmen

Ohne, dass für Sie zusätzliche Kosten entstehen, können uns Emittenten Zuwendungen gewähren. Zuwendungen werden als Zahlungen Dritter bezeichnet. Sie werden aus den von den jeweiligen Emittenten einbehaltenen Produktkosten bedient und sind im weiteren Sinne als Dienstleistungskosten zu qualifizieren. Diese Gelder werden zur Erhöhung der Qualität der für Sie erbrachten Dienstleistungen genutzt.

Depotnummer	ISIN	Bezeichnung	Datum bis	Bank	hiervon KEST	Vertriebspartner
00065620627	AT0000634738	C-QUADRAT ARTS TOTAL RETURN DYNAMIC EUR	31.12.2021	37,64 EUR	0,00 EUR	150,59 EUR
00065620627	GB0030932676	M&G Global Themes acc	31.12.2021	6,87 EUR	0,00 EUR	27,49 EUR
00065620627	LU0099574567	Fidelity Fd.Glob.Technology A Dis EUR	31.12.2021	1,06 EUR	0,00 EUR	4,24 EUR
00065620627	LU0104884860	Pictet Water P EUR acc	31.12.2021	1,25 EUR	0,00 EUR	4,98 EUR
00065620627	LU0171283459	BGF Global Allocation A2 EUR acc	31.12.2021	1,82 EUR	0,00 EUR	7,26 EUR
00065620627	LU0229773345	JSS IF - JSS Sus. Equity Global P EUR ydis	31.12.2021	1,27 EUR	0,00 EUR	5,11 EUR
00065620627	LU0302296149	DNB Fund - Renewable Energy acc	31.12.2021	0,99 EUR	0,00 EUR	3,94 EUR
00065620627	LU1775965582	Invesco PRC Eq.Fd.A AD USD	31.12.2021	4,05 EUR	0,00 EUR	16,17 EUR
Summe Zahlungen Dritter				54,95 EUR	0,16 %	219,78 EUR 0,65 %

Der Prozentsatz bezieht sich auf die Summe der Zuwendungen in Relation zu Ihrem durchschnittlichen Bestand.

1.5. Summe aller Dienstleistungskosten

Transaktionskosten und Kosten für Währungskonvertierungen	-162,24 EUR	-0,48 %
Transaktionsunabhängige Kosten	-88,07 EUR	-0,26 %
Sonstiges	0,00 EUR	0,00 %
Zahlungen Dritter für qualitätsverbessernde Maßnahmen	-274,73 EUR	-0,81 %
Summe Dienstleistungskosten	-525,04 EUR	-1,55 %

Die Prozentsätze beziehen sich auf Ihr durchschnittliches Bestandsvolumen in der Berichtsperiode.

2. Produktkosten

Diese Kosten fallen für die Konzeption und Verwaltung bei Fonds und Zertifikaten an. Die angegebenen Kosten umfassen auch solche, die von Dritten angelastet werden (z.B. Subfonds-Kosten, Steuern). **Diese werden vom Emittenten bereits bei der Kursberechnung des Wertpapiers berücksichtigt und sind bereits im Kurswert enthalten.** Im Basisinformationsblatt (KID) werden diese offengelegt.

Geschätzte Produktkosten -1.500,87 EUR -4,43 %

Der Prozentsatz bezieht sich auf die Summe der Kosten in Relation zu Ihrem durchschnittlichen Bestand.

3. Gesamtkosten

In Fonds und Zertifikaten fielen inkludierte Kosten (Punkt 2) in Höhe von -1.500,87 EUR (-4,43 %) an. Diese sind bereits im Kurswert enthalten. Des Weiteren fielen Kosten für erbrachte Dienstleistungen (Punkt 1) in Höhe von -525,04 EUR (-1,55 %) an. Die Summe sämtlicher der Bank bekannten angefallenen Kosten in der Berichtsperiode ergibt -1.751,18 EUR (-5,17 %). Die Gesamtkosten reduzieren Ihren Gesamtertrag basierend auf dem Kurswert um -525,04 EUR (-1,55 %)

Die Prozentsätze beziehen sich auf Ihr durchschnittliches Bestandsvolumen (33.892,16 EUR) in der Berichtsperiode.

Die Darstellung der Auswirkung der Kosten auf die Rendite bezieht sich auf den Berichtszeitraum. Die Kosten beinhalten sämtliche der Bank bekannten auf Produkte und Dienstleistungen anfallenden Kosten gemäß Punkt 1 und 2. Sollten Sie Fragen zu den dargestellten Informationen haben oder eine detaillierte Aufstellung wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenbetreuer.

FAQs Kostenausweis 2021

1. Was sind Dienstleistungskosten?

Die Kosten der Wertpapierdienstleistung beinhalten z.B. Kosten für Depotführung, Transaktionskosten, Kontoentgelt gemäß Konditionenblatt, Serviceentgelte sowie Zahlungen Dritter für qualitätsverbessernde Maßnahmen.

1.1. Transaktionskosten:

Hierunter fallen Kosten, die beim Kauf oder Verkauf entstanden sind.

z.B.: Kauf-/Verkaufsgebühren, Effektenprovision, Devisenprovision. Die Effektenprovision entspricht der Vertriebsprovision. Diese wird ganz oder teilweise an den Vertriebspartner weitergeleitet (siehe 2. Weiterleitung an Vertriebspartner)

1.2. Transaktionsunabhängige Kosten u. 1.3. Sonstiges:

Hierbei handelt es sich um Kosten, die nicht direkt einer einzelnen Transaktion zugeordnet werden können.

z.B.: Depotgebühren, Kontoentgelt, Serviceentgelte Dritter, Vermögensverwaltungsgebühr. Serviceentgelte oder Vermögensverwaltungsgebühren werden ganz oder teilweise an den Vertriebspartner weitergeleitet (siehe 2. Weiterleitung an Vertriebspartner).

1.4. Was sind Zahlungen Dritter?

Für die erbrachten Wertpapierdienstleistungen erhält die Bank Zuwendungen Dritter (z.B.: Fondsgesellschaften), wobei diese in der Regel aus den unter Punkt 2. ausgewiesenen Produktkosten bedient werden. Produktkosten werden ganz oder teilweise an den Vertriebspartner weitergeleitet (siehe 2. Vertriebspartner).

2. Was versteht man unter „davon Weiterleitung an Vertriebspartner“?

Hierunter fallen alle Kosten, die über die Bank abgerechnet wurden, und an den Vertriebspartner (=Beraterfirma Ihres Beraters) weitergeleitet wurden.

z.B. Effektenprovision, Serviceentgelte, Vermögensverwaltungsgebühren, Zahlungen Dritter.

3. Was sind Produktkosten?

Diese Kosten fallen in Fonds und Zertifikaten selbst an und werden NICHT durch die Bank verrechnet. Die angegebenen Kosten sind in der Kursentwicklung bereits berücksichtigt.

4. Was sind Gesamtkosten?

Die Gesamtkosten entsprechen der Summe der unter 1. inkludierten Kosten für erbrachte Wertpapierdienstleistungen und 2. Produktkosten.

Die in Fonds und Zertifikaten inkludierten Kosten sind bereits in der Kursentwicklung enthalten!