

Erläuterung zur

Individuellen Kosteninformation

Informationen zur Ex-post

Inhalt

Bei der Individuellen Kosteninformation handelt es sich um eine Aufstellung der tatsächlichen Kosten, Nebenkosten sowie Zuwendungen, die im Zusammenhang mit Ihrem Depot für den genannten Berichtszeitraum angefallen sind. In der Individuellen Kosteninformation sind die aggregierten Produkt- und Dienstleistungskosten Ihrer Finanzinstrumente sowie die Kosten der Wertpapierdienstleistungen aufgeführt. Die Kosten und Nebenkosten sind, soweit möglich, den einzelnen Finanzinstrumenten direkt zugeordnet und werden sowohl in Prozent vom Durchschnittsbestand als auch als absolute Brutto-Beträge (inkl. USt.) in Euro ausgewiesen.

1. Gesamtkostenaufstellung

Die Gesamtkostenaufstellung zeigt die Summe der im Berichtszeitraum angefallenen Kosten und Nebenkosten, für die in Ihrem Depot verwahrten Finanzinstrumente sowie die Kosten der Wertpapierdienstleistungen. Die aufgeführten Kosten und Nebenkosten sind unter anderem Gegenstand der vereinbarten Preis- und Leistungsverzeichnisse.

Individuelle Kosteninformation (Ex-post) für den Berichtszeitraum 01.01.2021 bis 31.12.2021

Depotnummer 99101234567

ebase Depot flex basic

Nachfolgend erhalten Sie die Aufstellung der Kosten und Nebenkosten sowie Zuwendungen für den oben genannten Berichtszeitraum, basierend auf konkreten Anlagebeträgen oder Durchschnittswerten Ihres Depots. Es werden die aggregierten Produkt- und Dienstleistungskosten der Finanzinstrumente sowie die Kosten der Wertpapierdienstleistung dargestellt. Bitte beachten Sie auch unsere weiteren Hinweise und Erläuterungen auf unserer Homepage www.ebase.com/mifid.

1. Gesamtkostenaufstellung

Gesamtkosten	1,90 %	380,00 EUR
Summe Kosten der Finanzinstrumente	1,83 %	365,00 EUR
Summe Kosten der Wertpapierdienstleistungen	0,08 %	15,00 EUR

2. Renditebetrachtung

Die Kosten reduzierten die Rendite im Berichtszeitraum wie folgt:

Gesamtkosten auf den Durchschnittsbestand von 20.000,00 EUR	1,90 %	380,00 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen / Konto belastet	0,08 %	15,00 EUR
davon bereits dem Fonds belastet	1,83 %	365,00 EUR

3. Zuwendungen

von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen	0,00 %	0,00 EUR
davon laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,00 %	0,00 EUR

Neben den oben 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 (Beispiele: siehe vorstehend) 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.

Gesamtkosten

Die Bezugsgröße für die prozentuale Angabe der Kosten ist der ermittelte durchschnittliche Depotbestand für den jeweiligen Berichtszeitraum.

Die Summe der Gesamtkosten setzt sich zusammen aus den Kosten der Finanzinstrumente und den Kosten der Wertpapierdienstleistungen. Die Gesamtkosten beinhalten die einmaligen und fortlaufenden Kosten und Nebenkosten sowie ggf. die Ausstiegskosten und/oder sonstige Dienstleistungskosten.

Kosten der Wertpapierdienstleistungen

Die Kosten der Wertpapierdienstleistungen beinhalten unter anderem die gemäß dem Preis- und Leistungsverzeichnis für Depots vereinbarten Entgelte (z. B. das Depotführungsentgelt oder das VL-Vertragsentgelt). Diese Kosten werden pro Depot ermittelt und auf Depotebene aggregiert ausgewiesen.

Kosten der Finanzinstrumente

Die Kosten der Finanzinstrumente setzen sich zusammen aus den Dienstleistungskosten und Produktkosten pro Fonds oder Finanzinstrument. Die jeweiligen Kosten pro Fonds oder Finanzinstrument können der zweiten Seite der Individuellen Kosteninformation entnommen werden.

2. Renditebetrachtung

Eine mögliche Wertentwicklung (Rendite) der Anlage wird im Rahmen der Kosteninformation nicht berücksichtigt. Im Rahmen der Renditebetrachtung gilt zu beachten, dass die Gesamtkosten die individuelle Rendite Ihrer Anlage um die dargestellten Kosten und Nebenkosten der Finanzinstrumente und Wertpapierdienstleistungen reduzieren. Insofern zeigt die Darstellung der Gesamtkosten lediglich die Auswirkung auf die Rendite der Anlage im Berichtszeitraum.

Gesamtkosten bezogen auf den Durchschnittsbestand:

Der Durchschnittsbestand (Depotvolumen im Berichtszeitraum) wird anhand einer Durchschnittsbildung der zwölf Monatsultimobestände Ihres Depots gebildet und kaufmännisch auf zwei Nachkommastellen gerundet. Es zählen alle Depotbestände zum Monatsultimo eines Berichtszeitraumes vom 01.01. bis 31.12. mit. Die ermittelte Gesamtsumme wird mathematisch durch 12 dividiert. Dieses Rechenverfahren wird auch für unterjährig eröffnete Depots angewandt.

2. Renditebetrachtung

Die Kosten reduzieren die Rendite im Berichtszeitraum wie folgt:

Gesamtkosten auf den Durchschnittsbestand von	20.000,00 EUR	1,90 %	380,00 EUR
davon dem Anlagebetrag entnommen / Konto belastet		0,08 %	15,00 EUR
davon bereits dem Fonds belastet		1,83 %	365,00 EUR

Davon dem Anlagebetrag entnommen bzw. dem Konto belastet

Dieser Betrag setzt sich zusammen aus den Kosten der Wertpapierdienstleistung (z. B. Depotführungsentgelt) und ggf. angefallenen Erwerbskosten (z. B. Vertriebsprovision oder Anlagevergütung bei Käufen) sowie ggf. angefallenen Veräußerungskosten (z. B. Rücknahmeentgelt bei Veräußerung) und/oder sonstige Dienstleistungskosten (z. B. ETF-Transaktionsentgelt), welche im Berichtszeitraum angefallen sind.

Davon bereits dem Fonds belastet

Entspricht den auf Seite 2 unter Produktkosten ausgewiesenen periodenbezogenen Gesamtkosten, die im Berichtszeitraum angefallen sind (inkl. der laufenden Vertriebsprovision).

Für eine detaillierte Aufstellung der Kosten pro Fonds bzw. Finanzinstrument beantragen Sie bitte eine detaillierte Ex-post Kosteninformation.

3. Zuwendungen

Diese Darstellung der Zuwendungen umfasst die monetären Zuwendungen an die FNZ Bank und an Dritte (Vermittler bzw. Vertriebsorganisationen).

Die ermittelten Zuwendungen werden sowohl in Prozent als auch als absoluter Betrag ausgewiesen sind im Verhältnis zum Durchschnittsbestand zu betrachten. Dies gilt für alle nachfolgenden erhaltenen und gewährten Zuwendungen.

3. Zuwendungen		
von Dritten an ebase gewährte Zuwendungen	0,00 %	0,00 EUR
davon laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
von ebase an Dritte gewährte Zuwendungen	0,00 %	0,00 EUR

Neben den oben 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 (Beispiele: siehe vorstehend) 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.

Welche Zuwendungen kann die FNZ Bank erhalten?

- **Laufende Vertriebsprovision**

Die FNZ Bank erhält für ihre Dienstleistungen (z. B. für die Durchführung des Finanzkommissionsgeschäfts) von den Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften der Fonds eine monetäre Zuwendung. Dabei handelt es sich um die Laufende Vertriebsprovision, eine bestandsabhängige Provision, die aus der Verwaltungsvergütung des Fonds bezahlt wird. Sie ist damit Teil der laufenden Fondskosten welche in den periodenbezogenen Gesamtkosten enthalten sind (siehe Seite 2 Produktkosten des Fonds oder Finanzinstruments).

Welche Zuwendungen fließen an den Vermittler bzw. die Vertriebsorganisation?

- **Laufende Vertriebsprovision**

Die FNZ Bank gewährt die laufenden Vertriebsprovision ganz oder teilweise an den Vermittler bzw. dessen Vertriebsorganisation.

- **Vertriebsprovision**

Die Vertriebsprovision bezahlt der Kunde bei Investition. Sie wird auf den Anlagebetrag abgerechnet und an den Vermittler gewährt. Die Höhe der Vertriebsprovision entspricht maximal dem Ausgabeaufschlag des Fonds.

- **Anlagevergütung**

Die Anlagevergütung ist der prozentuale Abschlag auf den Anlagebetrag bei Investition in ein Fondsportfolio (fällt nur bei Managed Depots an).

- **Vermögensverwaltungsentgelt**

Das Vermögensverwaltungsentgelt ist das volumenabhängige Entgelt für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung, das teilweise an Vertriebspartner gewährt werden kann (fällt nur bei Managed Depots an).

- **Anlageverwaltungsentgelt**

Das Anlageverwaltungsentgelt ist das volumenabhängige Entgelt für die standardisierte fondsgebundene Vermögensverwaltung, das teilweise an Vertriebspartner gewährt werden kann (fällt nur bei Managed Depots an).

4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument¹

Die Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument zeigt alle Kosten auf, die für das jeweilige Finanzinstrument beim Erwerb oder im Bestand während der Haltedauer sowie bei Veräußerung tatsächlich entstanden sind – gegliedert nach Dienstleistungskosten und Produktkosten. Die Kosten werden aufsummiert als Betrag dargestellt.

Fondsportfolios

Sollten Sie in ein Fondsportfolio investiert haben, werden alle im genannten Berichtszeitraum aktiven Fonds des zum Stichtag der Erstellung aktiven Fondsportfolios berücksichtigt, auch wenn sie innerhalb des genannten Berichtszeitraumes ausgetauscht wurden.

Dienstleistungskosten

Dienstleistungskosten, die auf Ebene des Fonds bzw. Finanzinstruments anfallen, sind folgende Kosten:

4. Einzelkostenbetrachtung pro Finanzinstrument			
Unterdepot Wertpapier / Fondsportfolio	ISIN	Dienstleistungskosten	Produktkosten
2	IE00BP3QZ825	58,50 EUR	31,07 EUR
iShsIV-Edge MSCI Wo.Mo.F.U.ETF Registered Shares USD (Acc)o.N			
Erwerbskosten	davon Vertriebsprovision	0,00 EUR	
	davon sonstige	27,95 EUR	
laufende Kosten	davon laufende Vertriebsprovision	0,00 EUR	
	davon periodenbezogene Gesamtkosten		31,07 EUR
	abzüglich laufende Vertriebsprovision		0,00 EUR
	abzüglich Rückvergütung		0,00 EUR
Veräußerungskosten	davon sonstige	30,55 EUR	
	davon Rücknahmekosten		0,00 EUR
3	DE000A2PS212	7,74 EUR	158,54 EUR
China Digital Leaders Inhaber-Anteile AK P EUR o.N.			
Erwerbskosten	davon Vertriebsprovision	0,00 EUR	
	davon sonstige	0,00 EUR	
laufende Kosten	davon laufende Vertriebsprovision	7,74 EUR	
	davon periodenbezogene Gesamtkosten		166,28 EUR
	abzüglich laufende Vertriebsprovision		-7,74 EUR
	abzüglich Rückvergütung		0,00 EUR
Veräußerungskosten	davon sonstige	0,00 EUR	
	davon Rücknahmekosten		0,00 EUR

→ Erwerbskosten (bei Investition)

- Vertriebsprovision
- Anlagevergütung
- Entgelte (z. B.: ETF-Transaktionsentgelt, sonstige Transaktionsentgelte der FNZ Bank, Kosten aus der Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds)

→ Laufende Kosten

Laufende Vertriebsprovision: Prozentualer Anteil an der Verwaltungsvergütung eines Fonds, die FNZ Bank als Zuwendung von der jeweiligen Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft erhält und ganz oder teilweise an den Vermittler gewährt (siehe auch Zuwendungen).

Hierbei handelt es sich um keine zusätzlichen Kosten, sondern Kosten, die bei der Ermittlung des Fondspreises durch die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaft bereits berücksichtigt wurden („Fondskosten“).

→ Veräußerungskosten

- Rücknahmeentgelt des Fonds
- Entgelte: (z. B.: ETF-Transaktionsentgelt, sonstige Transaktionsentgelte der FNZ Bank, Kosten aus der Devisenkursumrechnung bei Fremdwährungsfonds)

Produktkosten

Produktkosten sind die Kosten des Fonds bzw. Finanzinstruments abzüglich der laufenden Vertriebsprovision. Da die laufende Vertriebsprovision in den Dienstleistungskosten berücksichtigt werden muss, wird sie hierbei von der Summe der Produktkosten abgezogen.

Die Kostenwerte werden aus den Veröffentlichungen der Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften übernommen. Diese Kosten entstehen unabhängig davon, ob das Depot bei der FNZ Bank oder einer anderen Bank geführt wird.

Wie setzen sich die periodenbezogenen Gesamtkosten des Fonds bzw. Finanzinstruments zusammen?

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

Fehlende Produktkosten

Sofern die Kapitalverwaltungs-/Verwaltungsgesellschaften die Produktkosten ihrer Fonds nicht oder fehlerhaft bereitstellen, kann keine korrekte Berechnung erfolgen. In diesem Fall ist die Gesamtkostenaufstellung und Renditebetrachtung vorbehaltlich der Produktkosten zu sehen.

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank SE. 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 SE 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 SE erfolgen.