

Ex-ante Kostenausweis

Aufgrund der breiten Palette an Anlagemöglichkeiten, Kontomodellen und Investmentfonds, die über Moventum verfügbar sind, sowie der individuellen Vereinbarung zwischen Ihnen und Ihrem Finanzberater, kann vorab keine Aufstellung Ihrer persönlichen Kosten erfolgen. Sie erhalten jedoch eine Ex-ante-Kostenschätzung, die folgenden angenommenen Kriterien unterliegt: Anlagebetrag, Haltedauer, erwartete Wertentwicklung, Auftragsübermittlung. Außerdem werden als Näherungswert für die erwarteten Kosten nachvollziehbare Schätzungen vorgenommen.

Da diese Annahmen von Ihrer persönlichen Situation abweichen können, erhalten Sie jährlich im Nachhinein eine exakte, individuelle Aufstellung aller Kosten und Nebenkosten, die basierend auf Ihrer konkreten Anlage, dem Kontomodell und individuellen Vereinbarungen angefallen sind.

Auswirkung der Kosten auf die Rendite

- Die einmaligen Anschaffungskosten fallen nicht gleichmäßig verteilt über den Anlagezeitraum an, sie verursachen eine Kostenspitze im Anschaffungsjahr. Je länger die Anlage gehalten wird, desto mehr verteilen sich die einmaligen Kosten und senken infolgedessen die durchschnittlichen jährlichen Gesamtkosten.
- Kosten schmälern die Rendite, aber bitte bedenken Sie auch...
 - ... 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 von Wirtschaftsprüfern jährlich geprüft werden muss.
 - ...dass darüber hinaus auch Kosten der sogenannten Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistungen entstehen.

Szenario Einmalanlage ¹: Aktien-, Renten-, Misch- und Geldmarktfonds

■ Die Einmalanlage:

Art des Geschäfts =	Einmaliger Ankauf eines Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds oder Geldmarktfonds
Anlagebetrag =	€ 10.000,00
Erwartete Haltedauer (in Jahren) =	5
Währung =	EUR
Erwartete Wertentwicklung =	0%
Jährliche Kontogebühr =	€ 36,00
Transaktionsgebühr =	0,20%

Angenommener Anlagebetrag =	€ 10.000,00							
	Aktienfonds		Rentenfonds		Mischfonds		Geldmarktfonds	
	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR
Einmalige Anschaffungskosten								
Kosten der Wertpapierdienstleistung	4,05%	€ 404,50	2,95%	€ 295,00	4,90%	€ 490,00	1,08%	€ 107,50
- Ausgabeaufschlag ²		€ 384,50		€ 275,00		€ 470,00		€ 87,50
- Davon Weiterleitung an Finanzberater ²		€ 365,28		€ 261,25		€ 446,50		€ 83,13
- Transaktionsgebühren ³		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00
Gesamtsumme einmalige Anschaffungskosten =	4,05%	€ 404,50	2,95%	€ 295,00	4,90%	€ 490,00	1,08%	€ 107,50
Fortlaufende Kosten (pro Jahr)								
Kosten der Wertpapierdienstleistung	0,36%	€ 36,00	0,36%	€ 36,00	0,36%	€ 36,00	0,36%	€ 36,00
- Jährliche Kontogebühr ⁴		€ 36,00		€ 36,00		€ 36,00		€ 36,00
Kosten des Finanzinstruments ⁵	1,05%	€ 105,30	0,71%	€ 71,20	1,39%	€ 138,90	0,36%	€ 35,85
- Bestandsprovisionen an Moventum ⁵		€ 51,30		€ 41,56		€ 53,50		€ 11,65
- Davon Weiterleitung an den Finanzberater ⁵		€ 40,30		€ 23,78		€ 34,75		€ 4,02
Gesamtsumme fortlaufende Kosten (pro Jahr)	1,41%	€ 141,30	1,07%	€ 107,20	1,75%	€ 174,90	0,72%	€ 71,85
Ausstiegskosten ⁶								
Kosten der Wertpapierdienstleistung	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00	0,20%	€ 20,00
- Transaktionsgebühren ³		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00		€ 20,00
Auswirkung Kosten auf die Rendite ⁷								
Kosten im ersten Jahr (inkl. Erwerb)	5,46%	€ 545,80	4,02%	€ 402,20	6,65%	€ 664,90	1,79%	€ 179,35
Kosten in den folgenden Jahren	1,41%	€ 141,30	1,07%	€ 107,20	1,75%	€ 174,90	0,72%	€ 71,85
Kosten im letzten Jahr (inkl. Verkauf)	1,61%	€ 161,30	1,27%	€ 127,20	1,95%	€ 194,90	0,92%	€ 91,85
Gesamtkosten für die erwartete Haltedauer	11,31%	€ 1.131,00	8,51%	€ 851,00	13,85%	€ 1.384,50	4,87%	€ 486,75
Durchschnittliche Gesamtkosten pro Jahr	2,26%	€ 226,20	1,70%	€ 170,20	2,77%	€ 276,90	0,97%	€ 97,35

Szenario Sparplan ¹: Aktien-, Renten-, Misch- und Geldmarktfonds

■ Der Sparplan:

Art des Geschäfts =	Monatlicher Kauf eines Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds oder Geldmarktfonds
Anlagebetrag =	€ 250,00
Erwartete Haltedauer (in Jahren) =	5
Währung =	EUR
Erwartete Wertentwicklung =	0%
Jährliche Kontogebühr mit Sparplan =	€ 48,00
Transaktionsgebühr =	0,20%

Angenommener Anlagebetrag =	€ 250,00 pro Monat		€ 3.000,00 pro Jahr					
	Aktienfonds	Rentenfonds	Mischfonds	Geldmarktfonds				
	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR
Einmalige Anschaffungskosten								
Kosten der Wertpapierdienstleistung	4,05%	€ 121,35	2,95%	€ 88,50	4,90%	€ 147,00	1,08%	€ 32,25
- Ausgabeaufschlag ²		€ 115,35		€ 82,50		€ 141,00		€ 26,25
- Davon Weiterleitung an Finanzberater ²		€ 109,58		€ 78,38		€ 133,95		€ 24,94
- Transaktionsgebühren ³		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00
Gesamtsumme einmalige Anschaffungskosten =	4,05%	€ 121,35	2,95%	€ 88,50	4,90%	€ 147,00	1,08%	€ 32,25
Fortlaufende Kosten (pro Jahr)								
Kosten der Wertpapierdienstleistung	1,60%	€ 48,00	1,60%	€ 48,00	1,60%	€ 48,00	1,60%	€ 48,00
- Jährliche Kontogebühr ⁴		€ 48,00		€ 48,00		€ 48,00		€ 48,00
Kosten des Finanzinstruments ⁵	1,05%	€ 31,59	0,71%	€ 71,20	1,39%	€ 138,90	0,36%	€ 10,76
- Bestandsprovisionen an Moventum ⁵		€ 15,39		€ 41,56		€ 53,50		€ 3,50
- Davon Weiterleitung an den Finanzberater ⁵		€ 12,09		€ 23,78		€ 34,75		€ 1,21
Gesamtsumme fortlaufende Kosten (pro Jahr)	2,65%	€ 79,59	2,31%	€ 69,36	2,99%	€ 89,67	1,96%	€ 58,76
Ausstiegskosten ⁶								
Kosten der Wertpapierdienstleistung	0,20%	€ 6,00	0,20%	€ 6,00	0,20%	€ 6,00	0,20%	€ 6,00
- Transaktionsgebühren ³		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00		€ 6,00
Auswirkung Kosten auf die Rendite ⁷								
Kosten im ersten Jahr (inkl. Erwerb)	6,70%	€ 200,94	5,26%	€ 157,86	7,89%	€ 236,67	3,03%	€ 91,01
Kosten in den folgenden Jahren	6,70%	€ 200,94	5,26%	€ 157,86	7,89%	€ 236,67	3,03%	€ 91,01
Kosten im letzten Jahr (inkl. Verkauf)	6,90%	€ 206,94	5,46%	€ 163,86	8,09%	€ 242,67	3,23%	€ 97,01
Gesamtkosten für die erwartete Haltedauer	6,74%	€ 1.010,70	5,30%	€ 795,30	7,93%	€ 1.189,35	3,07%	€ 461,03
Durchschnittliche Gesamtkosten pro Jahr	1,35%	€ 202,14	1,06%	€ 159,06	1,59%	€ 237,87	0,61%	€ 92,21

Erläuterungen zu den Musterkostenausweisen

(1) In den genannten Ex-ante-Kostenaufstellungen wird eine Wertentwicklung von 0% berücksichtigt. Aufgrund der Verschiedenartigkeit der möglichen Anlageformen und Kontenmodelle werden für die Anlagebeispiele einige Annahmen getroffen. Diese befinden sich in den dargestellten Szenarien. Weder vertragliche Vereinbarungen zwischen Ihnen und Ihrem Finanzberater (z. B. Verwaltungsgebühren) noch mögliche Sonderkonditionen (z. B. Rabatte auf Ausgabeaufschläge) werden in diesen Beispielen berücksichtigt. Über die Ex-ante-Kostenaufstellung hinaus erhalten Sie jährlich einen genauen Überblick der Kosten, die aufgrund Ihrer spezifischen Anlage (Kontenmodell, Investitionen, Sonderkonditionen) entstanden sind.

(2) Diese Kosten werden vom Hersteller des Finanzinstrumentes festgelegt und sind dem jeweiligen Fondsprospekt zu entnehmen. In den Beispielen werden (pro Fondskategorie) prozentuale Durchschnittswerte angewendet, die sich auf zehn der über MoventumOffice verfügbaren Fonds beziehen, die den höchsten Bestand verzeichnen.

- Aktienfonds = 3,85%
- Rentenfonds = 2,75%
- Mischfonds = 4,70%
- Geldmarktfonds = 0,88%

Für weitere Informationen zu den Ausgabeaufschlägen, Drittzahlungen an Moventum und Weiterleitungen an den Finanzberater verweisen wir auf das Formular „Information über Zuwendungen“. **Hinweis:** Manche Kontenmodelle verrechnen die Ausgabeaufschläge nicht und handeln die Fondsanteile zum NIW (= Netto-Inventarwert).

(3) Die Transaktionsgebühren unterliegen dem vereinbarten Preis- und Leistungsverzeichnis.

(4) Die jährliche Kontogebühr unterliegt dem vereinbarten Preis- und Leistungsverzeichnis.

(5) Die Kosten des Finanzinstrumentes verweisen auf die im Prospekt festgelegten Verwaltungsgebühren der Kapitalverwaltungsgesellschaft. In den Beispielen werden (pro Fondskategorie) prozentuale Durchschnittswerte angewendet, die sich auf zehn der über MoventumOffice verfügbaren Fonds beziehen, die den höchsten Bestand verzeichnen.

- Aktienfonds = 1,05%
- Rentenfonds = 0,71%
- Mischfonds = 1,39%
- Geldmarktfonds = 0,36%

Für weitere Informationen zu den Verwaltungsgebühren, Bestandsprovisionen an Moventum und der Weiterleitung an den Finanzberater verweisen wir auf das Formular „Information über Zuwendungen“. **Hinweis:** In manchen Kontenmodellen werden keine Bestandsprovisionen von Moventum und/oder Ihrem Finanzberater vereinnahmt. Weitere Informationen können dem jeweiligen Kontoeröffnungsformular entnommen werden.

(6) Bei Käufen kann es zu Ausgabeaufschlägen und bei Verkäufen zu Rücknahmeabschlägen kommen. Die Höhe des Rücknahmeabschlags kann dem Verkaufsprospekt des Fonds entnommen werden.

(7) Änderungen bei den dargestellten Kosten können nicht vorhergesagt werden. Daher beziehen sich diese auf den aktuellen Stand. Darüber hinaus wird keine Aussage zur Rendite der Anlage getroffen, da diese sich zum Anlagezeitpunkt ebenfalls nicht voraussagen lässt.