



BANKHAUS  
NEELMEYER  
DIE PRIVATE BANK

# Exemplarische Kostenberechnungen für Ihr Depot.

---

Bankhaus Neelmeyer,  
Zweigniederlassung der Oldenburgische Landesbank AG.

# Inhaltsverzeichnis

|      |                                                                      |    |
|------|----------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Erläuterung                                                          | 3  |
| II.  | Allgemeine Erläuterungen zu den Exemplarischen<br>Kostenberechnungen | 4  |
| III. | Exemplarische Kostenberechnungen                                     | 8  |
|      | <b>Anlagebeispiele</b>                                               |    |
|      | A) Erwerb einer Aktie an einer inländischen Börse                    | 9  |
|      | B) Verkauf einer Aktie an einer inländischen Börse                   | 10 |
|      | C) Erwerb einer Aktie an einer ausländischen Börse                   | 11 |
|      | D) Verkauf einer Aktie an einer ausländischen Börse                  | 12 |
|      | E) Erwerb eines Investmentfonds                                      | 13 |
|      | F) Verkauf eines Investmentfonds                                     | 14 |
|      | G) Erwerb eines Exchange Traded Fund (ETF)                           | 15 |
|      | H) Verkauf eines Exchange Traded Fund (ETF)                          | 16 |
|      | I) Erwerb eines Rentenpapiers/Zinspapiers                            | 17 |
|      | J) Verkauf eines Rentenpapiers/Zinspapiers                           | 18 |
|      | K) Erwerb eines Zertifikats (Zeichnung)                              | 19 |
|      | L) Erwerb eines Zertifikats an einer inländischen Börse              | 20 |
|      | M) Verkauf eines Zertifikats                                         | 21 |

# I. Erläuterung

Aufgrund der gesetzlichen Bestimmungen zur Kostentransparenz sind wir vor Ausführung Ihrer Aufträge verpflichtet, Sie über die mit dem jeweiligen Auftrag verbundenen erwarteten einmaligen und laufenden Kosten sowie über die Auswirkungen der erwarteten Kosten auf die Rendite Ihrer Investition detailliert zu informieren. Die Information muss auf einem „dauerhaften Datenträger“ erfolgen. Hierzu zählen Papier oder auch der Download eines PDF-Dokuments aus dem Internet.

Die Verpflichtung gilt unabhängig vom Weg der Orderaufgabe und damit auch dann, wenn Sie uns einen Auftrag über das Telefon oder Onlinebanking erteilen möchten. Mit dieser Broschüre erhalten Sie eine Zusammenstellung von Muster-Kosteninformationen für typische Geschäftsvorfälle.

Die Muster-Kosteninformationen geben Ihnen einen Überblick über mögliche Kosten für Anlagen in verschiedenen Finanzinstrumenten. Die Darstellung erfolgt in einzelnen Kostenblättern getrennt nach verschiedenen Anlagebeispielen.

Da es sich um beispielhafte Kostenberechnungen handelt, beachten Sie bitte, dass die hier ausgewiesenen Kosten nicht den Kosten entsprechen müssen, die für die von Ihnen gewünschte Transaktion tatsächlich anfallen. Sofern Sie bei uns als Anleger mit höchstem Schutzbedarf (sogenannter Privatkunde im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes) eingestuft sind, erhalten Sie vor einem Geschäftsabschluss eine individuell berechnete Kostenschätzung. Professionelle Kunden im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes erhalten diese auf Wunsch ebenfalls. Selbstverständlich werden hierbei auch gegebenenfalls gesondert vereinbarte Konditionen berücksichtigt.

Kosten verteilen sich in der Regel nicht gleichmäßig über die Haltedauer einer Anlage. Die Kosten können einmalig beispielsweise beim Kauf und Verkauf oder fortlaufend während der Haltedauer des Finanzinstrumentes anfallen. Daher ist es wichtig, in der Kostenbetrachtung auch den geplanten Anlagehorizont zu berücksichtigen, da der Einfluss der einmaligen Kosten auf die Rendite der Anlage sich bei einer längeren Haltedauer vermindert.

Sollte ein Bevollmächtigter für Sie tätig werden, beachten Sie bitte, dass die Informationspflichten zu Kosten auch diesem gegenüber gelten. Deshalb muss auch Bevollmächtigten, die in Ihrem Namen auf telefonischem Wege Aufträge erteilen sollen, diese Broschüre vorliegen. Weitere Exemplare dieser Broschüre können Sie sich auch im Internet unter **neelmeyer.de** abrufen.

**Ihr Bankhaus Neelmeyer,  
Zweigniederlassung der Oldenburgische Landesbank AG**

## II. Allgemeine Erläuterungen zu den Exemplarischen Kostenberechnungen

In diesem Kapitel möchten wir Ihnen gern Schritt für Schritt den Aufbau unserer Exemplarischen Kosteninformationen am Beispiel des Erwerbs einer Aktie an einer ausländischen Börse näherbringen.

Grundsätzlich sind diese in vier Abschnitte unterteilt:

- Auftragsdaten für das Depot
- Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert für die Kostenberechnung
- Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert für die Kostenberechnung
- Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung

### 1. AUFTRAGSDATEN FÜR DAS DEPOT

Unter „Auftragsdaten für das Depot“ finden Sie die wesentlichen Rahmeninformationen unseres Kostenausweises. Sie erfahren u. a., für welchen Wert der Kostenausweis erstellt wurde, für wie viele Stücke kalkuliert wurde, aber auch welcher Devisenkurs ggf. der Kostenschätzung zugrunde liegt. Unten aufgeführt finden Sie die einzelnen Positionen dieses Abschnitts jeweils mit einer kurzen Erläuterung.

|                                                       | Beispielwert                | Erläuterung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Depot-Nr.</b>                                      | 1234567850                  | Hier wird aufgeführt, für welches Depot die entsprechende Kostenschätzung erstellt wurde.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Basiswert für die Kostenberechnung (Basiswert)</b> | 9.894,50 EUR                | Bei dem Basiswert handelt es sich um den Wert, der die Berechnungsbasis für die Darstellung der Kosten in Prozent bildet.                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Bezeichnung/WKN</b>                                | Int. Softdrink Corp./USA586 | Hier wird der Name bzw. die Bezeichnung sowie die Wertpapierkennnummer (WKN) des Finanzinstruments aufgeführt, welches die Grundlage für die entsprechende Kostenschätzung ist.                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Ausführungsplatz</b>                               | New York                    | Unter dem „Ausführungsplatz“ wird aufgeführt, auf Basis welches Handelsplatzes die Kostenschätzung erfolgt ist.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Stücke/Menge</b>                                   | 250                         | Hier wird die Anzahl der Stücke des jeweiligen Wertpapiers angegeben, für die die Kostenschätzung vorgenommen werden soll. Bei Rentenpapieren wird hier der entsprechende Nominalwert aufgeführt.                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Kurs/(Ausgabe-/Rücknahme-)Preis</b>                | 46,34 USD                   | Hier wird aufgeführt, auf Basis welches Kurses oder Preises die Kostenschätzung erfolgt. Bei Aktien, Zertifikaten und Exchange Traded Funds wird dies meistens ein Kurs in einer Währung sein. Bei festverzinslichen Wertpapieren (Rentenpapiere) wird der Preis als Prozentwert auf den entsprechenden Nominalwert ausgedrückt. Bei Investmentfonds wird hier der sogenannte Ausgabe- bzw. der Rücknahmepreis angegeben. |
| <b>Marktwert</b>                                      | 11.585,00 USD               | Der Marktwert ergibt sich aus der Multiplikation von Stück und Kurs und gibt den Wert der geplanten Transaktion in der jeweiligen Währung an.                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                              | Beispielwert  | Erläuterung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Devisenkurs (EUR/USD)</b> | 1,17          | Bei Finanzinstrumenten, die nicht in Euro gehandelt werden (sollen) bzw. notieren, wird hier der entsprechende Umrechnungskurs zum Euro angegeben.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Buchwert</b>              | 9.918,66 EUR  | Der Buchwert drückt den Marktwert in Euro aus. Wenn das entsprechende Finanzinstrument in Euro gehandelt wird bzw. notiert, sind Marktwert und Buchwert identisch.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Transaktionskosten</b>    | 104,19 EUR    | Die Transaktionskosten drücken die erwarteten Kosten der Transaktion aus.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Ausmachender Betrag</b>   | 10.022,85 EUR | Der ausmachende Betrag gibt an, mit welchem Betrag Ihr Konto voraussichtlich bei einem Kauf belastet wird bzw. welcher Betrag Ihrem Konto bei einem Verkauf voraussichtlich gutgeschrieben wird. Der ausmachende Betrag ergibt sich beim Kauf aus der Summe von Buchwert und Transaktionskosten sowie eventuell angefallener Stückzinsen. Der ausmachende Betrag ergibt sich beim Verkauf aus der Summe von Buchwert sowie eventuell angefallener Stückzinsen nach Abzug der Transaktionskosten. Steuerliche Abzüge bleiben hierbei unberücksichtigt. |
| <b>Stückzinsen</b>           | 0,00 EUR      | Stückzinsen bezeichnen die aufgelaufenen Zinsansprüchen, die vom Käufer einer kupontragenden Anleihe an den Verkäufer gezahlt werden müssen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## 2. GESAMTKOSTEN BEI EINER ANGENOMMENEN HALTEDAUER VON 5 JAHREN BEZOGEN AUF DEN BASISWERT

Unter „Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert“ werden die erwarteten Gesamtkosten der Anlage für eine angenommene Haltedauer von 5 Jahren angegeben.

|                                                | Beispielwert     | Erläuterung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Gesamtkosten</b>                            | 3,02%/302,23 EUR | Hier wird aufgeführt, welche Kosten insgesamt durch das Produkt bei einer Haltedauer von 5 Jahren voraussichtlich anfallen werden. Die Kosten werden sowohl in Prozent als auch in Euro bezogen auf den Basiswert ausgedrückt. In den Gesamtkosten sind die Erwartungswerte für die Einstiegs- und Ausstiegskosten sowie die laufenden Kosten enthalten (siehe Punkt „3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert“). |
| ■ <b>davon Zuwendungen Dritter an die Bank</b> | 0,00%/0,00 EUR   | Die Position „Zuwendungen Dritter an die Bank“ gibt an, welcher Anteil an den Gesamtkosten als Zuwendungen von einem Dritten (z. B. ein Produkthersteller) voraussichtlich an die Bank gezahlt wird.                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.</b>    | 0,71%/70,78 EUR  | Die durchschnittlichen Gesamtkosten p. a. geben an, wie hoch die Gesamtkosten pro Jahr im Durchschnitt wahrscheinlich sein werden.                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

Im Falle eines Verkaufs erfolgt die Betrachtung zum Zeitpunkt des Verkaufs.

### 3. EINZELKOSTENAUFSTELLUNG BEZOGEN AUF DEN BASISWERT

Bei der Einzelkostenaufstellung wird im Detail aufgezeigt, welche Einstiegskosten, welche laufenden Kosten und welche Ausstiegskosten voraussichtlich entstehen werden.

|                                                | Beispielwert     | Erläuterung                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Einstiegskosten (einmalig)</b>              | 1,13%/353,89 EUR | Unter den Einstiegskosten werden die Kosten verstanden, die einmalig beim Erwerb des jeweiligen Finanzinstruments anfallen. Zu den Einstiegskosten gehören beispielsweise Provisionen, Ausgabeaufschläge (z. B. bei Fonds), fremde Spesen, transaktionsbezogene Steuern oder auch Kosten der Währungsumrechnung.                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Produktkosten</b>                           | 0,00%/0,00 EUR   | Produktkosten bezeichnen grundsätzlich die Kosten, die innerhalb des Produktes entstehen. Diese Kosten reduzieren die Wertentwicklung des jeweiligen Finanzinstruments und sind somit mittelbar durch den Anleger zu tragen. Hier wird der Anteil der Produktkosten an den erwarteten gesamten Einstiegskosten aufgeführt.                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Dienstleistungskosten</b>                   | 1,13%/137,25 EUR | Unter Dienstleistungskosten sind Kosten für die Erbringung von Wertpapierdienstleistungen wie beispielsweise die Ausführung von Geschäften sowie Nebendienstleistungen wie beispielsweise die Depotführung oder die Kosten der Währungsumrechnung zu verstehen. Hier wird der Anteil der Dienstleistungskosten an den erwarteten gesamten Einstiegskosten aufgeführt.                                                                                                                                                                     |
| ■ <b>davon Zuwendungen Dritter an die Bank</b> | 0,00%/0,00 EUR   | Hier wird aufgeführt, welchen Anteil Zuwendungen Dritter an die Bank an den Dienstleistungskosten haben.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ■ <b>davon Kosten der Währungsumrechnung</b>   | 0,25%/24,80 EUR  | Hier wird aufgeführt, welchen Anteil die Kosten der Währungsumrechnung an den Dienstleistungskosten haben. Die Position „Kosten der Währungsrechnung“ zeigt die Kosten auf, die bei der Konvertierung von einer Fremdwährung anfallen. Dies ist beispielsweise der Fall, wenn eine in US-Dollar notierte Aktie gekauft wird, das Abrechnungskonto aber in Euro geführt wird. In diesem Fall muss der Marktwert der Transaktion in Euro konvertiert werden. Bei dieser Konvertierung fallen entsprechend Kosten der Währungsumrechnung an. |
| <b>Laufende Kosten (p. a.)</b>                 | 0,18%/17,66 EUR  | Die laufenden Kosten sind Kosten, die während der Haltedauer eines Finanzinstruments anfallen. Die Kosten werden pro Jahr angegeben. Zu den laufenden Kosten zählen z. B. der Depotpreis, laufende Kostenpauschalen, laufende, produktspezifische Kosten.                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Produktkosten</b>                           | 0,00%/0,00 EUR   | Hier wird der Anteil der Produktkosten an den erwarteten laufenden Kosten pro Jahr aufgeführt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Dienstleistungskosten</b>                   | 0,18%/17,66 EUR  | Hier wird der Anteil der Dienstleistungskosten an den erwarteten laufenden Kosten pro Jahr aufgeführt.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ■ <b>davon Zuwendungen Dritter an die Bank</b> | 0,00%/0,00 EUR   | Hier wird aufgeführt, welchen Anteil Zuwendungen Dritter an die Bank an den Dienstleistungskosten haben.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Ausstiegskosten (einmalig)</b>              | 1,05%/128,34 EUR | Die Ausstiegskosten sind Kosten, die einmalig bei der Beendigung der Anlage anfallen können. Zu den Ausstiegskosten zählen z. B. die Transaktionskosten und die Kosten der Währungsumrechnung.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                                                | Beispielwert     | Erläuterung                                                                                                |
|------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Produktkosten</b>                           | 0,00%/0,00 EUR   | Hier wird der Anteil der Produktkosten an den erwarteten Ausstiegskosten aufgeführt.                       |
| <b>Dienstleistungskosten</b>                   | 1,05%/128,34 EUR | Hier wird der Anteil der Dienstleistungskosten an den erwarteten Ausstiegskosten aufgeführt.               |
| ■ <b>davon Zuwendungen Dritter an die Bank</b> | 0,00%/0,00 EUR   | Hier wird aufgeführt, welchen Anteil Zuwendungen Dritter an die Bank an den Dienstleistungskosten haben.   |
| ■ <b>davon Kosten der Währungsumrechnung</b>   | 0,25%/24,66 EUR  | Hier wird aufgeführt, welchen Anteil die Kosten der Währungsumrechnung an den Dienstleistungskosten haben. |

#### 4. EFFEKTE DER KOSTEN AUF DIE WERTENTWICKLUNG (SCHÄTZUNG)

Unter der Annahme, dass das Finanzinstrument 5 Jahre gehalten wird und der Investitionswert in jedem Jahr dem Basiswert entspricht, werden Gesamtkosten in Höhe von 353,89 EUR erwartet. Diese Kosten haben folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent:

| Jahr                         | 1       | 2       | 3       | 4       | 5       |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>Gesamtkosten pro Jahr</b> | -1,31 % | -0,18 % | -0,18 % | -0,18 % | -1,23 % |
| 0,00 %                       |         |         |         |         |         |
| -0,50 %                      |         |         |         |         |         |
| -1,00 %                      |         |         |         |         |         |
| -1,50 %                      |         |         |         |         |         |

Unter dem Punkt „4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)“ wird grafisch dargestellt, um wie viel Prozent die geschätzten Kosten die Wertentwicklung des Finanzinstruments reduzieren. Diese Darstellung ist unterteilt in die angenommen 5 Anlagejahre. Bei einer längeren oder kürzeren tatsächlichen Anlagedauer kann ein anderer Effekt zum Tragen kommen.

## III. Exemplarische Kostenberechnungen

### **Allgemeine Hinweise zu Anlagebeispielen, die den Erwerb eines Wertpapiers betreffen:**

- Die tatsächlichen Kosten können z. B. in Abhängigkeit von der Haltedauer sowie der Wertentwicklung des Produktes variieren.
- In Abhängigkeit von dem für Sie geltenden Preismodell können Depotgebühren je Finanzinstrument unabhängig von der Investitionshöhe anfallen. Bei der hier aufgeführten Kostenschätzung wurden Depotbestände nicht berücksichtigt.
- Die Schätzung der Kosten erfolgt auf Basis von vollständigen Kalenderjahren.
- In Abhängigkeit des Preismodells und der Investitionshöhe können bei Transaktionen Mindestgebühren anfallen. Diese wurden bei dieser Kalkulation nicht berücksichtigt.

### **Anlagebeispiele:**

- A) Erwerb einer Aktie an einer inländischen Börse**
- B) Verkauf einer Aktie an einer inländischen Börse**
- C) Erwerb einer Aktie an einer ausländischen Börse**
- D) Verkauf einer Aktie an einer ausländischen Börse**
- E) Erwerb eines Investmentfonds**
- F) Verkauf eines Investmentfonds**
- G) Erwerb eines Exchange Traded Fund (ETF)**
- H) Verkauf eines Exchange Traded Fund (ETF)**
- I) Erwerb eines Rentenpapiers/Zinspapiers**
- J) Verkauf eines Rentenpapiers/Zinspapiers**
- K) Erwerb eines Zertifikats (Zeichnung)**
- L) Erwerb eines Zertifikats an einer inländischen Börse**
- M) Verkauf eines Zertifikats**



**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                              |                       |               |
|---------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850                   | Basiswert             | 20.000,00 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | Schutzensel AG/<br>FFM840400 | Ausführungsplatz      | XETRA         |
| Stücke/Menge        | 100                          | Kurs/(Ausgabe-)Preis  | 200,00 EUR    |
| Marktwert           | 20.000,00 EUR                | Devisenkurs (EUR/EUR) | 1,0000        |
| Buchwert            | 20.000,00 EUR                | Transaktionskosten    | 207,98 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 20.207,98 EUR                | Stückzinsen           | 0,00 EUR      |

**2. Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert**

|                                         |                  |                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 3,07%/613,00 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sind insgesamt Kosten und Gebühren in Höhe von 613,00 EUR bzw. im Durchschnitt 122,60 EUR pro Jahr bezogen auf den Basiswert zu erwarten. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                                                                                                   |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 0,61%/122,60 EUR |                                                                                                                                                                                                                   |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |        |            |
|-----------------------------------------|--------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig) einmalig     | 1,04 % | 208,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,04 % | 208,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,20 % | 40,00 EUR  |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,20 % | 40,00 EUR  |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,03 % | 205,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,03 % | 205,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00 % | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |         |         |         |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Unter der Annahme, dass das Finanzinstrument 5 Jahre gehalten wird und der Investitionswert in jedem Jahr dem Basiswert entspricht, werden Gesamtkosten in Höhe von 613,00 EUR erwartet. Diese Kosten haben folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1       | 2       | 3       | 4       | 5       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gesamtkosten pro Jahr | -1,24 % | -0,20 % | -0,20 % | -0,20 % | -1,23 % |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,00 %                |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -0,50 %               |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -1,00 %               |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -1,50 %               |         |         |         |         |         |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die gegebenenfalls direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden, einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Im ersten Jahr machen sich vor allem die Einstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für den Erwerb des Finanzinstruments.
- Im letzten Jahr machen sich vor allem die gegebenenfalls anfallenden Ausstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für die Veräußerung.
- Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr in gleicher Höhe an.
- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                              |                        |               |
|---------------------|------------------------------|------------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850                   | Basiswert              | 20.000,00 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | Schutzensel AG/<br>FFM840400 | Ausführungsplatz       | XETRA         |
| Stücke/Menge        | 100                          | Kurs/(Rücknahme-)Preis | 200,00 EUR    |
| Marktwert           | 20.000,00 EUR                | Devisenkurs (EUR/EUR)  | 1,0000        |
| Buchwert            | 20.000,00 EUR                | Transaktionskosten     | 205,00 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 19.795,00 EUR                | Stückzinsen            | 0,00 EUR      |

**2. Gesamtkosten bezogen auf den Basiswert für die Kostenberechnung**

|                                         |                  |                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 1,03%/205,00 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Durch den Verkauf des Finanzinstruments entstehen voraussichtlich Transaktionskosten in Höhe von 205,00 EUR. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                       |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 1,03%/205,00 EUR |                                                                                                                                       |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |        |            |
|-----------------------------------------|--------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig)              | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,03 % | 205,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,03 % | 205,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00 % | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                 |                       |         |        |        |        |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|--------|--------|--------|--------|
| Die erwarteten Transaktionskosten in Höhe von 205,00 EUR haben bezogen auf den Basiswert folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1       | 2      | 3      | 4      | 5      |
|                                                                                                                                                 | Gesamtkosten pro Jahr | -1,03 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
|                                                                                                                                                 | 0,00 %                |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -0,50 %               |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -1,00 %               |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -1,50 %               |         |        |        |        |        |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Ausstiegskosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Ausstiegskosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                                    |                       |               |
|---------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850                         | Basiswert             | 19.800,00 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | Int. Softdrink Corp./<br>USA850663 | Ausführungsplatz      | New York      |
| Stücke/Menge        | 500                                | Kurs/(Ausgabe-)Preis  | 46,56 USD     |
| Marktwert           | 23.282,82 USD                      | Devisenkurs (EUR/USD) | 1,1759        |
| Buchwert            | 19.800,00 EUR                      | Transaktionskosten    | 203,00 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 20.003,00 EUR                      | Stückzinsen           | 0,00 EUR      |

**2. Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert**

|                                         |                  |                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 4,03%/798,28 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sind insgesamt Kosten und Gebühren in Höhe von 798,28 EUR bzw. im Durchschnitt 159,66 EUR pro Jahr bezogen auf den Basiswert zu erwarten. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                                                                                                   |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 0,81%/159,66 EUR |                                                                                                                                                                                                                   |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |       |            |
|-----------------------------------------|-------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig) einmalig     | 1,27% | 251,71 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,52% | 251,71 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,25% | 48,71 EUR  |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,20% | 39,98 EUR  |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,20% | 39,98 EUR  |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,27% | 251,47 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,51% | 251,47 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,24% | 48,47 EUR  |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |        |        |        |        |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Unter der Annahme, dass das Finanzinstrument 5 Jahre gehalten wird und der Investitionswert in jedem Jahr dem Basiswert entspricht, werden Gesamtkosten in Höhe von 798,28 EUR erwartet. Diese Kosten haben folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gesamtkosten pro Jahr | -1,24% | -0,20% | -0,20% | -0,20% | -1,22% |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,00%                 |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -0,50%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -1,00%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -1,50%                |        |        |        |        |        |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die gegebenenfalls direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Im ersten Jahr machen sich vor allem die Einstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für den Erwerb des Finanzinstruments.
- Im letzten Jahr machen sich vor allem die gegebenenfalls anfallenden Ausstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für die Veräußerung.
- Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr in gleicher Höhe an.
- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                                    |                        |               |
|---------------------|------------------------------------|------------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850                         | Basiswert              | 19.702,82 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | Int. Softdrink Corp./<br>USA850663 | Ausführungsplatz       | New York      |
| Stücke/Menge        | 500                                | Kurs/(Rücknahme-)Preis | 46,56 USD     |
| Marktwert           | 23.282,82 USD                      | Devisenkurs (EUR/USD)  | 1,1817        |
| Buchwert            | 19.702,82 EUR                      | Transaktionskosten     | 203,00 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 19.499,82 EUR                      | Stückzinsen            | 0,00 EUR      |

**2. Gesamtkosten bezogen auf den Basiswert für die Kostenberechnung**

|                                         |                  |                                                                                                                                |
|-----------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 1,52%/299,94 EUR | Erläuterungen:<br>Durch den Verkauf des Finanzinstruments entstehen voraussichtlich Transaktionskosten in Höhe von 203,00 EUR. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 0,30%/59,99 EUR  |                                                                                                                                |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |        |            |
|-----------------------------------------|--------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig)              | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,28 % | 251,47 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,52 % | 251,47 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,25 % | 48,47 EUR  |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                 |                       |         |        |        |        |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|--------|--------|--------|--------|
| Die erwarteten Transaktionskosten in Höhe von 103,68 EUR haben bezogen auf den Basiswert folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1       | 2      | 3      | 4      | 5      |
|                                                                                                                                                 | Gesamtkosten pro Jahr | -1,52 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
|                                                                                                                                                 | 0,00 %                |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -0,50 %               |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -1,00 %               |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -1,50 %               |         |        |        |        |        |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Ausstiegskosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Ausstiegskosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                     |                       |                 |
|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850          | Basiswert             | 19.047,62 EUR   |
| Bezeichnung/WKN     | InvestDEU/FFM847500 | Ausführungsplatz      | Festpreis Fonds |
| Stücke/Menge        | 161                 | Kurs/(Ausgabe-)Preis  | 124,06 EUR      |
| Marktwert           | 20.000,00 EUR       | Devisenkurs (EUR/EUR) | 1,0000          |
| Buchwert            | 19.047,62 EUR       | Transaktionskosten    | 952,38 EUR      |
| Ausmachender Betrag | 20.000,00 EUR       | Stückzinsen           | 0,00 EUR        |

**2. Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert**

|                                         |                     |                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 17,85%/3.400,30 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sind insgesamt Kosten und Gebühren in Höhe von 3.400,30 EUR bzw. im Durchschnitt 680,06 EUR pro Jahr bezogen auf den Basiswert zu erwarten. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 4,50%/857,10 EUR    |                                                                                                                                                                                                                     |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 3,57%/680,06 EUR    |                                                                                                                                                                                                                     |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |       |            |
|-----------------------------------------|-------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig)              | 5,00% | 952,38 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 5,00% | 952,38 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 2,37% | 451,56 EUR |
| Produktkosten                           | 1,27% | 241,90 EUR |
| Dienstleistungskosten                   | 1,10% | 209,66 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,90% | 171,42 EUR |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,00% | 190,12 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,00% | 190,12 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00% | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                      |                       |        |        |        |        |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Unter der Annahme, dass das Finanzinstrument 5 Jahre gehalten wird und der Investitionswert in jedem Jahr dem Basiswert entspricht, werden Gesamtkosten in Höhe von 3.400,30 EUR erwartet. Diese Kosten haben folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | Gesamtkosten pro Jahr | -7,37% | -2,37% | -2,37% | -2,37% | -3,37% |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,00%                 |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | -2,00%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | -4,00%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | -6,00%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | -8,00%                |        |        |        |        |        |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die gegebenenfalls direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Im ersten Jahr machen sich vor allem die Einstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für den Erwerb des Finanzinstruments.
- Im letzten Jahr machen sich vor allem die gegebenenfalls anfallenden Ausstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für die Veräußerung.
- Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr in gleicher Höhe an.
- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                     |                        |                 |
|---------------------|---------------------|------------------------|-----------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850          | Basiswert              | 19.011,92 EUR   |
| Bezeichnung/WKN     | InvestDEU/FFM847500 | Ausführungsplatz       | Rücknahme Fonds |
| Stücke/Menge        | 161                 | Kurs/(Rücknahme-)Preis | 117,94 EUR      |
| Marktwert           | 19.011,93 EUR       | Devisenkurs (EUR/EUR)  | 1,0000          |
| Buchwert            | 19.011,92 EUR       | Transaktionskosten     | 190,12 EUR      |
| Ausmachender Betrag | 18.821,80 EUR       | Stückzinsen            | 0,00 EUR        |

**2. Gesamtkosten bezogen auf den Basiswert für die Kostenberechnung**

|                                         |                   |                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 1,00 %/190,12 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Durch den Verkauf des Finanzinstruments entstehen voraussichtlich Transaktionskosten in Höhe von 190,12 EUR. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 %/0,00 EUR   |                                                                                                                                       |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 1,00 %/190,12 EUR |                                                                                                                                       |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |        |            |
|-----------------------------------------|--------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig)              | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,00 % | 190,12 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,00 % | 190,12 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00 % | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                 |                       |         |        |        |        |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|--------|--------|--------|--------|
| Die erwarteten Transaktionskosten in Höhe von 103,68 EUR haben bezogen auf den Basiswert folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1       | 2      | 3      | 4      | 5      |
|                                                                                                                                                 | Gesamtkosten pro Jahr | -1,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % | 0,00 % |
|                                                                                                                                                 | 0,00 %                |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -0,50 %               |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -1,00 %               |         |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                 | -1,50 %               |         |        |        |        |        |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Ausstiegskosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Ausstiegskosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.



**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                   |                       |               |
|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850        | Basiswert             | 20.099,40 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | EuroInvest/ETF867 | Ausführungsplatz      | XETRA         |
| Stücke/Menge        | 556               | Kurs/(Ausgabe-)Preis  | 36,15 EUR     |
| Marktwert           | 20.099,40 EUR     | Devisenkurs (EUR/EUR) | 1,0000        |
| Buchwert            | 20.099,40 EUR     | Transaktionskosten    | 205,99 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 20.305,39 EUR     | Stückzinsen           | 0,00 EUR      |

**2. Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert**

|                                         |                  |                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 3,60%/723,40 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sind insgesamt Kosten und Gebühren in Höhe von 723,40 EUR bzw. im Durchschnitt 144,68 EUR pro Jahr bezogen auf den Basiswert zu erwarten. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                                                                                                   |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 0,72%/144,68 EUR |                                                                                                                                                                                                                   |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |       |            |
|-----------------------------------------|-------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig) einmalig     | 1,02% | 205,99 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,02% | 205,99 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,31% | 62,28 EUR  |
| Produktkosten                           | 0,11% | 22,10 EUR  |
| Dienstleistungskosten                   | 0,20% | 40,18 EUR  |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,02% | 205,99 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,02% | 205,99 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00% | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |        |        |        |        |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Unter der Annahme, dass das Finanzinstrument 5 Jahre gehalten wird und der Investitionswert in jedem Jahr dem Basiswert entspricht, werden Gesamtkosten in Höhe von 723,40 EUR erwartet. Diese Kosten haben folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gesamtkosten pro Jahr | -1,33% | -0,31% | -0,31% | -0,31% | -1,33% |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,00%                 |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -0,50%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -1,00%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -1,50%                |        |        |        |        |        |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die gegebenenfalls direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Im ersten Jahr machen sich vor allem die Einstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für den Erwerb des Finanzinstruments.
- Im letzten Jahr machen sich vor allem die gegebenenfalls anfallenden Ausstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für die Veräußerung.
- Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr in gleicher Höhe an.
- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

➤ Wichtige allgemeine Hinweise zu dieser Kostenberechnung finden Sie auf Seite 8.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                   |                        |               |
|---------------------|-------------------|------------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850        | Basiswert              | 20.099,40 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | EuroInvest/ETF867 | Ausführungsplatz       | XETRA         |
| Stücke/Menge        | 556               | Kurs/(Rücknahme-)Preis | 36,10 EUR     |
| Marktwert           | 20.099,40 EUR     | Devisenkurs (EUR/EUR)  | 1,0000        |
| Buchwert            | 20.099,40 EUR     | Transaktionskosten     | 205,99 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 19.893,41 EUR     | Stückzinsen            | 0,00 EUR      |

**2. Gesamtkosten bezogen auf den Basiswert für die Kostenberechnung**

|                                         |                  |                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 1,02%/205,99 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Durch den Verkauf des Finanzinstruments entstehen voraussichtlich Transaktionskosten in Höhe von 205,99 EUR. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                       |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 1,02%/205,99 EUR |                                                                                                                                       |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |       |            |
|-----------------------------------------|-------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig)              | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,02% | 205,99 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,02% | 205,99 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00% | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                 |                       |        |       |       |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|-------|-------|-------|-------|
| Die erwarteten Transaktionskosten in Höhe von 110,95 EUR haben bezogen auf den Basiswert folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1      | 2     | 3     | 4     | 5     |
|                                                                                                                                                 | Gesamtkosten pro Jahr | -1,02% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
|                                                                                                                                                 | 0,00%                 |        |       |       |       |       |
|                                                                                                                                                 | -0,50%                |        |       |       |       |       |
|                                                                                                                                                 | -1,00%                |        |       |       |       |       |
|                                                                                                                                                 | -1,50%                |        |       |       |       |       |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Ausstiegskosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Ausstiegskosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.



**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                     |                       |               |
|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850          | Basiswert             | 20.000,00 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | SportZins AG/FFM875 | Ausführungsplatz      | XETRA         |
| Stücke/Menge        | 20.000              | Kurs/(Ausgabe-)Preis  | 100,00 EUR    |
| Marktwert           | 20.000,00 EUR       | Devisenkurs (EUR/EUR) | 1,0000        |
| Buchwert            | 20.000,00 EUR       | Transaktionskosten    | 105,00 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 20.105,00 EUR       | Stückzinsen           | 6,25 EUR      |

**2. Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert**

|                                         |                   |                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 2,05 %/409,92 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sind insgesamt Kosten und Gebühren in Höhe von 409,92 EUR bzw. im Durchschnitt 81,98 EUR pro Jahr bezogen auf den Basiswert zu erwarten. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 %/0,00 EUR   |                                                                                                                                                                                                                  |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 0,41 %/81,98 EUR  |                                                                                                                                                                                                                  |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |        |            |
|-----------------------------------------|--------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig) (einmalig)   | 0,53 % | 105,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,53 % | 105,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,20 % | 40,00 EUR  |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,20 % | 40,00 EUR  |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 0,53 % | 105,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,53 % | 105,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00 % | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |         |         |         |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Unter der Annahme, dass das Finanzinstrument 5 Jahre gehalten wird und der Investitionswert in jedem Jahr dem Basiswert entspricht, werden Gesamtkosten in Höhe von 409,92 EUR erwartet. Diese Kosten haben folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1       | 2       | 3       | 4       | 5       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gesamtkosten pro Jahr | -0,79 % | -0,18 % | -0,18 % | -0,18 % | -0,79 % |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,00 %                |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -02,00 %              |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -04,00 %              |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -06,00 %              |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -08,00 %              |         |         |         |         |         |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die gegebenenfalls direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Im ersten Jahr machen sich vor allem die Einstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für den Erwerb des Finanzinstruments.
- Im letzten Jahr machen sich vor allem die gegebenenfalls anfallenden Ausstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für die Veräußerung.
- Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr in gleicher Höhe an.
- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                     |                        |               |
|---------------------|---------------------|------------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850          | Basiswert              | 20.000,00 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | SportZins AG/FFM875 | Ausführungsplatz       | XETRA         |
| Stücke/Menge        | 20.000              | Kurs/(Rücknahme-)Preis | 100,00 EUR    |
| Marktwert           | 20.000,00 EUR       | Devisenkurs (EUR/EUR)  | 1,0000        |
| Buchwert            | 20.000,00 EUR       | Transaktionskosten     | 105,00 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 19.895,00 EUR       | Stückzinsen            | 6,25 EUR      |

**2. Gesamtkosten bezogen auf den Basiswert für die Kostenberechnung**

|                                         |                  |                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 0,53%/105,00 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Durch den Verkauf des Finanzinstruments entstehen voraussichtlich Transaktionskosten in Höhe von 105,00 EUR. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                       |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 0,53%/105,00 EUR |                                                                                                                                       |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |       |            |
|-----------------------------------------|-------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig)              | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 0,53% | 105,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,53% | 105,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00% | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                 |                       |        |       |       |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|-------|-------|-------|-------|
| Die erwarteten Transaktionskosten in Höhe von 110,95 EUR haben bezogen auf den Basiswert folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1      | 2     | 3     | 4     | 5     |
|                                                                                                                                                 | Gesamtkosten pro Jahr | -0,53% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
|                                                                                                                                                 | 0,00%                 |        |       |       |       |       |
|                                                                                                                                                 | -0,20%                |        |       |       |       |       |
|                                                                                                                                                 | -0,40%                |        |       |       |       |       |
|                                                                                                                                                 | -0,60%                |        |       |       |       |       |
|                                                                                                                                                 | -0,80%                |        |       |       |       |       |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Ausstiegskosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Ausstiegskosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                     |                       |               |
|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850          | Basiswert             | 19.650,00 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | SwissExpress/FFM328 | Ausführungsplatz      | Zeichnung     |
| Stücke/Menge        | 200                 | Kurs/(Ausgabe-)Preis  | 100,00 EUR    |
| Marktwert           | 20.000,00 EUR       | Devisenkurs (EUR/EUR) | 1,0000        |
| Buchwert            | 19.650,00 EUR       | Transaktionskosten    | 586,20 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 20.000,00 EUR       | Stückzinsen           | 0,00 EUR      |

**2. Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert**

|                                         |                   |                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 4,52 %/887,62 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sind insgesamt Kosten und Gebühren in Höhe von 887,62 EUR bzw. im Durchschnitt 177,52 EUR pro Jahr bezogen auf den Basiswert zu erwarten. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 1,78 %/350,00 EUR |                                                                                                                                                                                                                   |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 0,90 %/177,52 EUR |                                                                                                                                                                                                                   |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |        |            |
|-----------------------------------------|--------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig) (einmalig)   | 2,98 % | 586,20 EUR |
| Produktkosten                           | 1,20 % | 236,20 EUR |
| Dienstleistungskosten                   | 1,78 % | 350,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 1,78 % | 350,00 EUR |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,20 % | 39,98 EUR  |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,20 % | 39,98 EUR  |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 0,53 % | 105,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,53 % | 105,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00 % | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00 % | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                    |                       |         |         |         |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Unter der Annahme, dass das Finanzinstrument 5 Jahre gehalten wird und der Investitionswert in jedem Jahr dem Basiswert entspricht, werden Gesamtkosten in Höhe von 887,62 EUR erwartet. Diese Kosten haben folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1       | 2       | 3       | 4       | 5       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | Gesamtkosten pro Jahr | -3,18 % | -0,20 % | -0,20 % | -0,20 % | -0,73 % |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | 0,00 %                |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -1,00 %               |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -2,00 %               |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -3,00 %               |         |         |         |         |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                    | -4,00 %               |         |         |         |         |         |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die gegebenenfalls direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Im ersten Jahr machen sich vor allem die Einstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für den Erwerb des Finanzinstruments.
- Im letzten Jahr machen sich vor allem die gegebenenfalls anfallenden Ausstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für die Veräußerung.
- Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr in gleicher Höhe an.
- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

## 20 ANLAGEBEISPIEL L) ERWERB EINES ZERTIFIKATS AN EINER INLÄNDISCHEN BÖRSE

### 1. Auftragsdaten für das Depot

|                     |                     |                       |               |
|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850          | Basiswert             | 20.000,00 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | SwissExpress/FFM328 | Ausführungsplatz      | XETRA         |
| Stücke/Menge        | 200                 | Kurs/(Ausgabe-)Preis  | 100,00 EUR    |
| Marktwert           | 20.000,00 EUR       | Devisenkurs (EUR/EUR) | 1,0000        |
| Buchwert            | 20.000,00 EUR       | Transaktionskosten    | 105,00 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 20.105,00 EUR       | Stückzinsen           | 0,00 EUR      |

### 2. Gesamtkosten bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren bezogen auf den Basiswert

|                                         |                  |                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 4,98%/995,92 EUR | Erläuterungen:<br>Bei einer angenommenen Haltedauer von 5 Jahren sind insgesamt Kosten und Gebühren in Höhe von 995,92 EUR bzw. im Durchschnitt 199,18 EUR pro Jahr bezogen auf den Basiswert zu erwarten. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                                                                                            |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 1,00%/199,18 EUR |                                                                                                                                                                                                            |

### 3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert

|                                         |       |            |
|-----------------------------------------|-------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig) einmalig     | 1,16% | 691,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 586,00 EUR |
| Dienstleistungskosten                   | 1,16% | 105,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,18% | 39,98 EUR  |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,18% | 39,98 EUR  |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 1,16% | 105,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 1,16% | 105,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00% | 0,00 EUR   |

### 4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)

| Unter der Annahme, dass das Finanzinstrument 5 Jahre gehalten wird und der Investitionswert in jedem Jahr dem Basiswert entspricht, werden Gesamtkosten in Höhe von 995,92 EUR erwartet. Diese Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | Jahr                  | 1      | 2      | 3      | 4      | 5      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                                                                                                                                                                                                                                             | Gesamtkosten pro Jahr | -3,65% | -0,20% | -0,20% | -0,20% | -0,72% |
|                                                                                                                                                                                                                                             | 0,00%                 |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                             | -1,00%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                             | -2,00%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                             | -3,00%                |        |        |        |        |        |
|                                                                                                                                                                                                                                             | -4,00%                |        |        |        |        |        |

#### Erläuterungen:

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Kosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die gegebenenfalls direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Im ersten Jahr machen sich vor allem die Einstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für den Erwerb des Finanzinstruments.
- Im letzten Jahr machen sich vor allem die gegebenenfalls anfallenden Ausstiegskosten bemerkbar, d. h. die Kosten für die Veräußerung.
- Die laufenden Kosten fallen in jedem Jahr in gleicher Höhe an.
- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Kosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.

➤ Wichtige allgemeine Hinweise zu dieser Kostenberechnung finden Sie auf Seite 8.

**1. Auftragsdaten für das Depot**

|                     |                     |                        |               |
|---------------------|---------------------|------------------------|---------------|
| Depot-Nr.           | 1234567850          | Basiswert              | 20.000,00 EUR |
| Bezeichnung/WKN     | SwissExpress/FFM328 | Ausführungsplatz       | XETRA         |
| Stücke/Menge        | 20.000              | Kurs/(Rücknahme-)Preis | 100,00 EUR    |
| Marktwert           | 20.000,00 EUR       | Devisenkurs (EUR/EUR)  | 1,0000        |
| Buchwert            | 20.000,00 EUR       | Transaktionskosten     | 105,00 EUR    |
| Ausmachender Betrag | 19.895,00 EUR       | Stückzinsen            | 0,00 EUR      |

**2. Gesamtkosten bezogen auf den Basiswert für die Kostenberechnung**

|                                         |                  |                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gesamtkosten                            | 0,53%/105,00 EUR | <b>Erläuterungen:</b><br>Durch den Verkauf des Finanzinstruments entstehen voraussichtlich Transaktionskosten in Höhe von 105,00 EUR. |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00%/0,00 EUR   |                                                                                                                                       |
| Durchschnittliche Gesamtkosten p. a.    | 0,53%/105,00 EUR |                                                                                                                                       |

**3. Einzelkostenaufstellung bezogen auf den Basiswert**

|                                         |       |            |
|-----------------------------------------|-------|------------|
| Einstiegskosten (einmalig)              | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Kosten der Währungsumrechnung   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Laufende Kosten (p. a.)                 | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Ausstiegskosten (einmalig)              | 0,53% | 105,00 EUR |
| Produktkosten                           | 0,00% | 0,00 EUR   |
| Dienstleistungskosten                   | 0,53% | 105,00 EUR |
| ■ davon Zuwendungen Dritter an die Bank | 0,00% | 0,00 EUR   |
| ■ davon Fremdwährungskosten             | 0,00% | 0,00 EUR   |

**4. Effekte der Kosten auf die Wertentwicklung (Schätzung)**

|                                                                                                                                                 |                              |          |          |          |          |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Die erwarteten Transaktionskosten in Höhe von 117,10 EUR haben bezogen auf den Basiswert folgenden Einfluss auf die Wertentwicklung in Prozent: | <b>Jahr</b>                  | <b>1</b> | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>5</b> |
|                                                                                                                                                 | <b>Gesamtkosten pro Jahr</b> | -0,53%   | 0,00%    | 0,00%    | 0,00%    | 0,00%    |
|                                                                                                                                                 | 0,00%                        |          |          |          |          |          |
|                                                                                                                                                 | -0,20%                       |          |          |          |          |          |
|                                                                                                                                                 | -0,40%                       |          |          |          |          |          |
|                                                                                                                                                 | -0,60%                       |          |          |          |          |          |

**Erläuterungen:**

Die obige Grafik zeigt die Auswirkungen der Ausstiegskosten auf die Wertentwicklung. Hierbei werden sowohl Kosten berücksichtigt, die direkt aus dem Finanzinstrument entnommen werden, als auch Kosten, die vom BHN in Rechnung gestellt werden einschließlich Zahlungen von Dritten an das BHN:

- Die Darstellung beschränkt sich auf die Auswirkungen der Ausstiegskosten und enthält keine Aussagen über die Höhe der Rendite, da diese nicht prognostiziert werden kann.



**BANKHAUS  
NEELMEYER**  
DIE PRIVATE BANK