

Themenbereich: Investment

Erläuterungen zur Kostenaufstellung nach § 63 Abs. 7 WpHG

Transparenz ist wichtig! Deshalb erhalten Sie einmal im Jahr zusammen mit Ihrem Depotauszug eine Übersicht über die Gesamtkosten Ihrer Geldanlage und deren Einfluss auf Ihre Rendite. Die Kostenaufstellung (auch Kostenreport genannt) listet alle Kosten auf, die im vergangenen Jahr für Ihre Fondsanlage angefallen sind – sowohl interne als auch externe.

Keine Sorge, es handelt sich hierbei um die regulären Kosten Ihrer Geldanlage, die Sie bereits aus Ihren Depotauszügen, Wertpapierabrechnungen und den Veröffentlichungen der Fondsgesellschaften kennen. Die Kostenaufstellung ist keine Rechnung und auch nicht relevant für Ihre Steuererklärung.

Die Kosten im Überblick

Kosten der Wertpapierdienstleistung	€	%
Ausgabeaufschläge nach PRIIPs / Serviceentgelte und Abschlussprovisionen an SIAM	€	%
davon Zuwendungen aus Ausgabeaufschlagsbeteiligungen	€	€
Depotgebühr		%
Vermögens- / Verwaltungsgebühr	€	%
Transaktions- / Ordergebühr / unterj. Depotentgelt	€	%
Währungsauf / -abschläge	€	%
Fondskosten	€	%
Fondsverwaltungsgebühr (lfd. Fondskosten)	€	%
davon Zuwendungen an den Vertrieb		€
davon Zuwendungen an die Sutor Bank		€
anlassbezogene Kosten	€	%
Transaktionskosten	€	%
Gesamtsumme	€	%

Die Kosten reduzierten die Rendite im Berichtszeitraum um %. Dabei entfielen % auf Fondskosten und % auf Kosten der Dienstleistung. Die Renditeminderung wurde auf Basis des durchschnittlichen Depotvolumens im Berichtszeitraum in Höhe von EUR ermittelt.

Bitte beachten: Für Ihre Geldanlage fallen nur die Kosten an, die in Ihrer individuellen Kostenaufstellung mit größer 0 EUR ausgewiesen sind.

Inhalte der Kostenaufstellung

Kosten der Wertpapierdienstleistung

Hier sehen Sie alle Kosten, die im letzten Jahr für die Verwaltung Ihres Depots angefallen sind, z.B. Abschluss- und Vertriebsprovisionen, Depotgebühren oder Gebühren für Rücklastschriften. Die Kosten werden in Euro und Prozent (berechnet auf Ihren durchschnittlichen Depotwert) angezeigt.

Gut zu wissen: Diese Kosten finden Sie auch immer in Ihren Depotauszügen und Wertpapierabrechnungen.

Fondskosten

Fondskosten sind hauptsächlich Kosten, die der Fondsgesellschaft für die Verwaltung des Fonds entstehen, z.B. für Mitarbeiter, Technik und Büros. Diese Kosten werden direkt vom Fondsvermögen abgezogen und sind bereits im Fondspreis enthalten. Sie werden Ihnen also nicht zusätzlich berechnet.

Gut zu wissen: Die Fondskosten werden von den Fondsgesellschaften veröffentlicht (z.B. in den Basisinformationsblättern, Factsheets und im Jahresbericht des Fonds). Ihre Kostenaufstellung fasst diese lediglich zusammen.

Gesamtsumme

Hier werden die Kosten der Wertpapierdienstleistung und die Fondskosten addiert.

Zusammenfassung

Die Angabe, um wie viel Prozent Ihr Gewinn höher hätte ausfallen können, ist rein theoretisch. Denn Kosten entstehen immer, wenn Sie Dienstleistungen für Ihre Geldanlage in Anspruch nehmen. Entscheidender ist es, die langfristigen Wertzuwächse (nach Kosten) mit alternativen Sparformen wie dem Sparbuch zu vergleichen. Und hier haben Ihre Fondsanlagen in der Vergangenheit regelmäßig besser abgeschnitten.

Sie haben Fragen?

Wir helfen Ihnen gern.

SIGNAL IDUNA Depot-Service

Telefon 040 4124 6296

service@si-depot.de

www.signal-iduna.de/investment