

## Musterinformation zu Kosten und Nebenkosten in der standardisierten Vermögensverwaltung

Durch den Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrags überlassen Sie die Umsetzung von Anlageentscheidungen einem Vermögensverwalter im Rahmen einer aktiven Verwaltung Ihres Vermögens. Dies bedeutet, dass Ihr Wertpapierdepot regelmäßig überprüft und bei Änderungen am Kapitalmarkt aktiv angepasst wird, um mögliche Erträge realisieren zu können. All das erzeugt Aufwände und verursacht damit Kosten.

Damit Sie den Kostenfaktor entsprechend berücksichtigen können, haben wir Ihnen eine detaillierte Übersicht zu Ihrer Anlagestrategie zusammengestellt. Diese finden Sie nachstehend beschrieben.

### Annahmen

Der BB-Wertpapier-Verwaltungsgesellschaft mbH (im Nachfolgenden auch „BBWV“) sind zum Zeitpunkt der Erstellung der vorliegenden Kosten- und Zuwendungsinformationen die von Ihnen geplante Höhe des Auftrags, die konkret gewünschte Anlagedauer sowie die tatsächlich von Ihnen gewählte Anlagestrategie nicht bekannt. Daher kann die BBWV die genauen Kosten und Zuwendungen im Voraus nicht feststellen. Die BBWV hat diese Kosten- und Zuwendungsinformationen somit unter Zugrundelegung der nachfolgend aufgeführten Annahmen erstellt. Die Inhalte der Annahmen wurden aufgrund eines standardisierten Anlagebetrags für die standardisierte Vermögensverwaltung (Höhe des Auftrags) bzw. aufgrund der empfohlenen Mindestanlagedauer (angenommene Haltedauer) der jeweiligen Anlagestrategie festgelegt.

### Anlagestrategien

- easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Defensiv“ – Managemententgelt: **1,428 % brutto** – Risikoklasse **3**
- easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Balance“ – Managemententgelt: **1,428 % brutto** – Risikoklasse **3**
- easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Offensiv“ – Managemententgelt: **1,428 % brutto** – Risikoklasse **4**

### Art des Auftrags

- **Variante 1: Sparplan i. H. v. 100,00 € pro Monat** in die standardisierte Vermögensverwaltung (Seite 2 – 4)
- **Variante 2: Einmalanlage i. H. v. 10.000,00 €** in die standardisierte Vermögensverwaltung (Seite 5 – 6)

### Angenommene Haltedauer

- Anlagestrategie „easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Defensiv“ – **5 Jahre**
- Anlagestrategie „easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Balance“ – **5 Jahre**
- Anlagestrategie „easyROBI ETF-Stabilitäts-Strategie Offensiv“ – **10 Jahre**

### Angenommene Wertentwicklung

- +/- 0 %

### Angenommene Handelskosten (ATC)

- 0,322 % p. a.  
↳ setzen sich wie folgend zusammen:  
Durchschnittshandelskosten der enthaltenen ETFs (0,23%) x Häufigkeit der Portfolioumschichtung (140%)

### Depotführungsgebühren

- 12,00 € (Diese entfallen ab einem Depotvolumen von 5000,00 €)

Variante 1 (Sparplan):

Kostenübersicht

1. Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung (je Anlagestrategie)

Anlagestrategie	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Defensiv	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Balance	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Offensiv
Kosten und Nebenkosten	25,25 € (4,21 %)	25,25 € (4,21 %)	25,25 € (4,21 %)

Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen

Einmalige Einstiegs-/ Erwerbskosten	- €	- €	- €
Fortlaufende Kosten pro Jahr	22,49 €	22,49 €	22,49 €
↳ Davon Depotführungsgebühren	12,00 €	12,00 €	12,00 €
↳ Davon Transaktionskosten	1,78 €	1,78 €	1,78 €
↳ Davon Managemententgelt	6,78 €	6,78 €	6,78 €
↳ Davon Handelskosten (ATC)	1,93 €	1,93 €	1,93 €
Einmalige Ausstiegs-/ Sonstige Kosten	2,76 €	2,76 €	2,76 €
↳ Davon Handelskosten (ATC)	2,76 €	2,76 €	2,76 €

2. Kosten und Nebenkosten der Finanzinstrumente in der standardisierten Vermögensverwaltung

Anlagestrategie	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Defensiv	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Balance	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Offensiv
Kosten und Nebenkosten	1,86 € (0,31 %)	1,86 € (0,31 %)	1,86 € (0,31 %)

Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen

Einmalige Einstiegs-/Erwerbskosten	- €	- €	- €
Fortlaufende Kosten pro Jahr	1,86 €	1,86 €	1,86 €
Einmalige Ausstiegs-/ Sonstige Kosten	- €	- €	- €

### 3. Auswirkungen der Gesamtkosten und –nebenkosten auf die Rendite der Anlage

Der untenstehenden Tabelle entnehmen Sie bitte die Veranschaulichung der Wirkung der Gesamtkosten und -nebenkosten auf die Rendite der Anlage. Dieser Tabelle können Sie die voraussichtlichen Kostenspitzen und -schwankungen entnehmen. Kosten und Nebenkosten sowie Gebühren führen zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung. Durch die oben dargestellten Kosten und Nebenkosten reduziert sich Ihre individuelle Rendite um die dargestellten Kostenpositionen wie nachstehend beschrieben. Die Darstellung zeigt allein die Wirkung der Gesamtkosten und -nebenkosten auf die Rendite der Anlage und enthält keine Aussage über eine mögliche Höhe einer Rendite, da diese nicht für die Zukunft prognostiziert werden kann.

Die Gesamtkostenangabe erfolgt in Referenzierung zu den in den Ziffern 1 und 2 aufgeführten einmaligen und fortlaufenden Kosten sowie den Ausstiegskosten/ sonstigen Kosten. Die Berechnung beruht auf der Annahme, dass die Anlage in der jeweils angegebenen Haltedauer gehalten wird. Die tatsächlichen Kosten und Nebenkosten können beispielsweise aufgrund einer abweichenden Haltedauer bzw. in Abhängigkeit der Wertentwicklung der jeweiligen Anlagestrategie variieren. Hinsichtlich des Ausstiegs wird eine Auflösung der standardisierten Vermögensverwaltung samt vollständigem Verkauf des Portfolios zum Ende des Ausstiegsjahres zugrunde gelegt. Die Kosten im Jahr des Ausstiegs beinhalten sowohl die jährlich anfallenden Kosten sowie gegebenenfalls anfallende zusätzliche Ausstiegskosten. Die laufenden Kosten ab dem zweiten Jahr fallen jährlich für die jeweilige Anlagestrategie in der gleichen Höhe an.

Anlagestrategie	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Defensiv 5 Jahre	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Balance 5 Jahre	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Offensiv 10 Jahre
<b>Angenommene Haltedauer in Jahren</b>			
Kosten im 1. Jahr	24,35 €	24,35 €	24,35 €
Kosten im 2. Jahr	49,05 €	49,05 €	49,05 €
Kosten im 3. Jahr	73,75 €	73,75 €	73,75 €
Kosten im 4. Jahr	98,45 €	98,45 €	98,45 €
Kosten im 5. Jahr bzw. im Ausstiegsjahr*	136,95 €*	136,95 €*	123,15 €
Kosten im 6. Jahr			135,85 €
Kosten im 7. Jahr			160,55 €
Kosten im 8. Jahr			185,25 €
Kosten im 9. Jahr			209,95 €
Kosten im Jahr des Ausstiegs			262,25 €
Gesamtkosten und –nebenkosten für die angenommene Haltedauer in €	382,55 €	382,55 €	1322,60 €
Gesamtkosten und –nebenkosten für die angenommene Haltedauer in %	12,75 %	12,75 %	22,04 %
Durchschnittliche Gesamtkosten und –nebenkosten pro Jahr in €	76,51 €	76,51 €	132,26 €
Durchschnittliche Gesamtkosten und –nebenkosten pro Jahr in %	2,55 %	2,55 %	2,20 %

VARIANTE 2 (EINMALANLAGE):

Kostenübersicht

1. Kosten und Nebenkosten der Wertpapierdienstleistung und Nebendienstleistung (je Anlagestrategie)

Anlagestrategie	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Defensiv	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Balance	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Offensiv
Kosten und Nebenkosten	198,00 € (1,98 %)	142,80 € (1,43 %)	142,80 € (1,43 %)

Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen

Einmalige Einstiegs-/Erwerbskosten	- €	- €	- €
Fortlaufende Kosten pro Jahr	175,00 €	175,00 €	175,00 €
↳ Davon Transaktionskosten	29,75 €	29,75 €	29,75 €
↳ Davon Managemententgelt	113,05 €	113,05 €	113,05 €
↳ Davon Handelskosten (ATC)	32,20 €	32,20 €	32,20 €
Einmalige Ausstiegs-/ Sonstige Kosten	23,00 €	23,00 €	23,00 €
↳ Davon Handelskosten (ATC)	23,00 €	23,00 €	23,00 €

2. Kosten und Nebenkosten der Finanzinstrumente in der standardisierten Vermögensverwaltung

Anlagestrategie	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Defensiv	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Balance	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Offensiv
Kosten und Nebenkosten	31,00 € (0,31 %)	31,00 € (0,31 %)	31,00 € (0,31 %)

Der jeweilige Betrag setzt sich wie folgt zusammen

Einmalige Einstiegs-/Erwerbskosten	- €	- €	- €
Fortlaufende Kosten pro Jahr	31,00 €	31,00 €	31,00 €
Einmalige Ausstiegs-/ Sonstige Kosten	- €	- €	- €

### 3. Auswirkungen der Gesamtkosten und –nebenkosten auf die Rendite der Anlage

Der untenstehenden Tabelle entnehmen Sie bitte die Veranschaulichung der Wirkung der Gesamtkosten und -nebenkosten auf die Rendite der Anlage. Dieser Tabelle können Sie die voraussichtlichen Kostenspitzen und -schwankungen entnehmen. Kosten und Nebenkosten sowie Gebühren führen zu einer Reduktion der individuellen Wertentwicklung. Durch die oben dargestellten Kosten und Nebenkosten reduziert sich Ihre individuelle Rendite um die dargestellten Kostenpositionen wie nachstehend beschrieben. Die Darstellung zeigt allein die Wirkung der Gesamtkosten und -nebenkosten auf die Rendite der Anlage und enthält keine Aussage über eine mögliche Höhe einer Rendite, da diese nicht für die Zukunft prognostiziert werden kann.

Die Gesamtkostenangabe erfolgt in Referenzierung zu den in den Ziffern 1 und 2 aufgeführten einmaligen und fortlaufenden Kosten sowie den Ausstiegskosten/ sonstigen Kosten. Die Berechnung beruht auf der Annahme, dass die Anlage in der jeweils angegebenen Haltedauer gehalten wird. Die tatsächlichen Kosten und Nebenkosten können beispielsweise aufgrund einer abweichenden Haltedauer bzw. in Abhängigkeit der Wertentwicklung der jeweiligen Anlagestrategie variieren. Hinsichtlich des Ausstiegs wird eine Auflösung der standardisierten Vermögensverwaltung samt vollständigem Verkauf des Portfolios zum Ende des Ausstiegsjahres zugrunde gelegt. Die Kosten im Jahr des Ausstiegs beinhalten sowohl die jährlich anfallenden Kosten sowie gegebenenfalls anfallende zusätzliche Ausstiegskosten. Die laufenden Kosten ab dem zweiten Jahr fallen jährlich für die jeweilige Anlagestrategie in der gleichen Höhe an.

Anlagestrategie	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Defensiv	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Balance	easyROBI ETF-Stabilitäts- Strategie Offensiv
<b>Angenommene Haltedauer in Jahren</b>	<b>5 Jahre</b>	<b>5 Jahre</b>	<b>10 Jahre</b>
Kosten im 1. Jahr	206,00 €	206,00 €	206,00 €
Fortlaufende Kosten ab dem 2. Jahr (jährlich)	206,00 €	206,00 €	206,00 €
Kosten im Jahr des Ausstiegs	229,00 €	229,00 €	229,00 €
<b>Gesamtkosten und –nebenkosten für die angenommene Haltedauer in €</b>	<b>1.053,00 €</b>	<b>1.053,00 €</b>	<b>2.083,00 €</b>
<b>Gesamtkosten und –nebenkosten für die angenommene Haltedauer in %</b>	<b>10,53 %</b>	<b>10,53 %</b>	<b>20,83 %</b>
<b>Durchschnittliche Gesamtkosten und –nebenkosten pro Jahr in €</b>	<b>210,60 €</b>	<b>210,60 €</b>	<b>208,30 €</b>
<b>Durchschnittliche Gesamtkosten und –nebenkosten pro Jahr in %</b>	<b>2,11 %</b>	<b>2,11 %</b>	<b>2,08 %</b>